

Международный консорциум «Электронный университет»

*Московский государственный университет экономики,
статистики и информатики*

Евразийский открытый институт

Л.И. Егорова

**Учет и анализ
на несостоятельных
предприятиях**

Учебно-практическое пособие

Москва 2007

УДК – 657:338.45

ББК – 65.052

Е – 302

Егорова Л.И. УЧЕТ И АНАЛИЗ НА НЕСОСТОЯТЕЛЬНЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ:
Учебно-практическое пособие / Московский государственный университет экономики,
статистики и информатики. – М.: МЭСИ, 2007. – 97 с.

ISBN 5-374-00015-2

© Егорова Лариса Ивановна, 2007

© Московский государственный университет
экономики, статистики и информатики, 2007

Содержание

Тема 1. Порядок проведения процедур банкротства юридического лица	5
1.1. Понятие несостоятельности (банкротства) юридического лица	5
1.2. Особенности проведения арбитражных процедур банкротства, применяемых к предприятию-должнику	5
1.2.1. Наблюдение	10
1.2.2. Финансовое оздоровление	11
1.2.3. Внешнее управление	13
1.2.4. Конкурсное производство	15
1.2.5. Мировое соглашение	20
Тема 2. Бухгалтерский учет при продаже предприятия (бизнеса) должника	21
2.1. Правовое регулирование процесса продажи предприятия.....	21
2.2. Особенности определения налоговой базы при продаже предприятия в целом как имущественного комплекса	23
2.3. Бухгалтерский учет операций по продаже предприятия у организации-продавца	24
2.4. Бухгалтерский учет операций по продаже предприятия у организации-покупателя	27
2.5. Особенности бухгалтерского учета в процессе проведения арбитражных процедур.....	28
Тема 3. Анализ финансового состояния предприятия-должника.....	47
3.1. Информационная база при проведении анализа финансового состояния предприятия-должника.....	47
3.2. Методика проведения анализа финансового состояния предприятия-должника.....	55
3.3. Порядок анализа причин неплатежеспособности предприятий.....	67
Тема 4. Бухгалтерский учет и отчетность при банкротстве юридического лица	69
4.1. Состав и содержание финансовой отчетности при банкротстве (конкурсном производстве)	69
4.2. Порядок составления промежуточного ликвидационного баланса предприятия-должника.....	70
4.2.1. Формирование актива промежуточного ликвидационного баланса.....	70
4.2.2. Формирование пассива промежуточного ликвидационного баланса.....	73
4.3. Особенности составления ликвидационного баланса организации	74
Приложения	88
Тесты для самопроверки.....	92
Список рекомендуемой литературы	97

Тема 1.

Порядок проведения процедур банкротства юридического лица



Краткое
содержание

- 1.1. Понятие несостоятельности (банкротства) юридического лица.
- 1.2. Особенности проведения арбитражных процедур банкротства, применяемых к предприятию-должнику.
 - 1.2.1. Наблюдение.
 - 1.2.2. Финансовое оздоровление.
 - 1.2.3. Внешнее управление.
 - 1.2.4. Конкурсное производство.
 - 1.2.5. Мировое соглашение.

1.1. Понятие несостоятельности (банкротства) юридического лица



Определение

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. 2 ФЗ Российской Федерации «О несостоятельности (банкротстве)» №127-ФЗ от 06.10.02 г.).

Юридическое лицо считается неспособным 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.

1.2. Особенности проведения арбитражных процедур банкротства, применяемых к предприятию-должнику

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 **ста тысяч рублей**, при этом во внимание принимается размер задолженности за переданные товары, выполненные работы и оказанные услуги, суммы займа с учетом процентов, подлежащих уплате должником, размер задолженности, возникшей вследствие неосновательного обогащения, и размер задолженности, возникшей вследствие причинения вреда имуществу кредиторов, за исключением обязательств перед гражданами, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, обязательств по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих по трудовому договору, обязательств по выплате вознаграждения по авторским договорам, а также обязательств перед учредителями (участниками) 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, не учитываются при определении наличия признаков банкротства должника.

Заявление о признании должника банкротом

Производство по делу о банкротстве возбуждается арбитражным судом на основании **заявления о признании должника банкротом**, поданного одним из следующих лиц:

- должником;
- конкурсным кредитором;
- уполномоченным органом.

Заявление должника (ст. 37 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»)

Заявление должника подается в арбитражный суд в письменной форме. Указанное заявление подписывается руководителем должника – юридического лица или лицом, уполномоченным в соответствии с учредительными документами должника на подачу заявления о признании должника банкротом.

В заявлении должника должны быть указаны:

- наименование арбитражного суда, в который подается указанное заявление;
- сумма требований кредиторов по денежным обязательствам в размере, который не оспаривается должником;
- сумма задолженности по возмещению вреда, причиненного жизни или здоровью граждан, оплате труда работников должника и выплате им выходных пособий, сумма вознаграждения, причитающегося для выплаты вознаграждений по авторским договорам;
- размер задолженности по обязательным платежам;
- обоснование невозможности удовлетворить требования кредиторов в полном объеме или существенного осложнения хозяйственной деятельности при обращении взыскания на имущество должника;
- другие сведения.

К заявлению должника также прилагаются:

- учредительные документы должника – юридического лица, а также свидетельство о государственной регистрации юридического лица или документ о государственной регистрации индивидуального предпринимателя;
- список кредиторов и должников заявителя с расшифровкой кредиторской и дебиторской задолженностей и указанием адресов кредиторов и должников заявителя;
- бухгалтерский баланс на последнюю отчетную дату или заменяющие его документы либо документы о составе и стоимости имущества должника–гражданина;
- решение собственника имущества должника – унитарного предприятия или учредителей (участников) должника, а также иного уполномоченного органа должника об обращении должника в арбитражный суд с заявлением (при наличии такого решения);
- иные документы в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

Должник обязан направить копии заявления должника конкурсным кредиторам, в уполномоченные органы, собственнику имущества должника – унитарного предприятия, в совет директоров (наблюдательный совет) или иной аналогичный коллегиальный орган управления, а также иным лицам в случаях, предусмотренных Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)».

Заявление конкурсного кредитора (ст. 39, 40 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»)

Заявление конкурсного кредитора о признании должника банкротом подается в арбитражный суд в письменной форме (Приложение 1). Заявление кредитора – юридического лица подписывается его руководителем или представителем, заявление кредитора – гражданина этим гражданином или его представителем.

В заявлении кредитора должны быть указаны:

- наименование арбитражного суда, в который подается заявление кредитора;
- наименование (фамилия, имя, отчество) должника и его адрес;
- наименование (фамилия, имя, отчество) конкурсного кредитора и его адрес;
- размер требований конкурсного кредитора к должнику с указанием размера подлежащих уплате процентов и неустоек (штрафов, пеней);
- обязательство, из которого возникло требование должника перед конкурсным кредитором, а также срок исполнения такого обязательства;
- доказательства оснований возникновения задолженности (счета-фактуры, товарно-транспортные накладные);
- иные документы.

Конкурсный кредитор в своем заявлении вправе указать профессиональные требования к кандидатуре временного управляющего. В заявлении кредитора могут быть указаны иные сведения, имеющие отношение к рассмотрению дела о банкротстве.



Конкурсный кредитор обязан направить копию заявления кредитора должнику.

Заявление кредитора может быть основано на объединенной задолженности по различным обязательствам.

Конкурсные кредиторы вправе объединить свои требования к должнику и обратиться в суд с одним заявлением кредитора. Такое заявление подписывается конкурсными кредиторами, объединившими свои требования.

Кроме документов, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом (АПК) Российской Федерации, к заявлению кредитора прилагаются документы, подтверждающие:

- обязательства должника перед конкурсным кредитором, а также наличие и размер задолженности по указанным обязательствам;
- доказательства оснований возникновения задолженности (счета-фактуры, товарно-транспортные накладные и иные документы);
- иные обстоятельства, на которых основывается заявление кредитора.

Заявление уполномоченного органа (ст. 41 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»)

Заявление уполномоченного органа о признании должника банкротом должно отвечать требованиям, предусмотренным для заявления кредитора.

К заявлению уполномоченного органа по обязательным платежам должно быть приложено решение налогового органа или таможенного органа о взыскании задолженности за счет имущества должника. К заявлению уполномоченного органа по обязательным платежам о признании должника банкротом прилагаются сведения о задолженности по обязательным платежам, по данным уполномоченного органа.

О принятии заявления о признании должника банкротом судья арбитражного суда выносит определение не позднее чем через пять дней с даты поступления указанного заявления в арбитражный суд.

Заявление, не соответствующее требованиям ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», возвращается арбитражным судом.

Отзыв должника на заявление о признании должника банкротом (ст. 47 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»)

Должник в течение десяти дней с даты получения определения о принятии заявления кредитора или заявления уполномоченного органа о признании должника банкротом вправе направить в арбитражный суд, а также конкурсному кредитору или в уполномоченный орган *отзыв* на такое заявление.

К отзыву должника, направляемому в арбитражный суд, должны быть приложены доказательства отправки заявителю копии отзыва.

Кроме сведений, предусмотренных Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации, в отзыве должника, направляемом в арбитражный суд, заявителю, указываются:

- имеющиеся у должника возражения относительно требований заявителя;
 - общая сумма задолженности должника по обязательствам перед кредиторами, оплате труда работников должника, обязательным платежам;
 - сведения о всех счетах должника в кредитных организациях;
 - доказательства необоснованности требований заявителя в случае их наличия;
 - иные сведения, имеющие отношение к рассмотрению дела о банкротстве.
- Отсутствие отзыва должника не препятствует рассмотрению дела о банкротстве.

Дело о банкротстве должно быть рассмотрено в заседании арбитражного суда в срок, не превышающий семи месяцев с даты поступления заявления о признании должника банкротом в арбитражный суд.

В соответствии с требованиями ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» для проведения процедур банкротства и осуществления иных полномочий арбитражным судом назначается *арбитражный управляющий* (временный управляющий, административный управляющий, внешний управляющий, конкурсный управляющий).

Арбитражный управляющий

Требования к кандидатуре арбитражного управляющего (ст. 20 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»):

- зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя;
- имеет высшее образование;
- имеет стаж руководящей работы не менее чем два года в совокупности;
- сдал теоретический экзамен по программе подготовки арбитражных управляющих;
- прошел 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.

Арбитражным судом не могут быть утверждены в качестве временных управляющих, административных управляющих, внешних управляющих или конкурсных управляющих арбитражные управляющие:

- которые являются заинтересованными лицами по отношению к должнику, 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 федеральным законом, права занимать руководящие должности и (или) осуществлять предпринимательскую деятельность по управлению юридическими лицами, входить в совет директоров (наблюдательный совет) и (или) управлять делами и (или) имуществом других лиц;
- которые не имеют заключенных в соответствии с требованиями ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» договоров страхования ответственности на случай причинения убытков лицам, участвующим в деле о банкротстве. Договор страхования ответственности признается формой финансового обеспечения ответственности арбитражного управляющего и должен быть заключен на срок не менее чем год с его обязательным последующим возобновлением на тот же срок. Минимальная сумма финансового обеспечения (страховая сумма по договору страхования) не может быть менее чем три миллиона рублей в год.

Арбитражный управляющий в течение десяти дней с даты его утверждения арбитражным судом по делу о банкротстве должен дополнительно застраховать свою ответственность на случай причинения убытков лицам, участвующим в деле о банкротстве, в размере, зависящем от балансовой стоимости активов должника по состоянию на последнюю отчетную дату, предшествующую дате введения соответствующей процедуры банкротства, а именно:

- три процента балансовой стоимости активов должника, превышающей сто миллионов рублей, при балансовой стоимости активов должника от ста до трехсот миллионов рублей;
- шесть миллионов рублей и два процента балансовой стоимости активов должника, превышающей триста миллионов рублей, при балансовой стоимости активов должника от трехсот миллионов рублей до одного миллиарда рублей;
- двадцать миллионов рублей и один процент балансовой стоимости активов должника, превышающей один миллиард рублей, при балансовой стоимости активов должника более чем один миллиард рублей.

Права и обязанности арбитражного управляющего (ст. 24 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»)

Арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом, имеет право:

- созывать собрание и комитет кредиторов;
- обращаться в арбитражный суд с заявлениями и ходатайствами в случаях, предусмотренных Законом «О несостоятельности (банкротстве)»;
- получать вознаграждение в размерах и в порядке, которые установлены ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
- привлекать для обеспечения осуществления своих полномочий на договорной основе иных лиц с оплатой их деятельности за счет средств должника, если иное не установлено ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
- подать в арбитражный суд заявление о досрочном прекращении исполнения своих обязанностей.

Арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом, обязан:

- принимать меры 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 настоящим Федеральным законом;
- 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;
- осуществлять иные функции, установленные ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

1.2.1. Наблюдение



Определение

Наблюдение – процедура банкротства, применяемая к должнику в целях обеспечения сохранности имущества должника, проведения анализа финансового состояния должника, составления реестра требований кредиторов и проведения первого собрания кредиторов.

Процедура наблюдения вводится по результатам рассмотрения арбитражным судом обоснованности требований заявителя.

В соответствии со ст. 63 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», с даты вынесения арбитражным судом определения о введении наблюдения наступают следующие последствия:

- требования кредиторов по денежным обязательствам и об уплате обязательных платежей, срок исполнения по которым наступил на дату введения наблюдения, могут быть предъявлены к должнику только с соблюдением установленного порядка предъявления требований к должнику;
- по ходатайству кредитора приостанавливается производство по делам, связанным с взысканием с должника денежных средств;
- приостанавливается исполнение исполнительных документов по имущественным взысканиям, в том числе снимаются аресты на имущество должника и иные ограничения в части распоряжения имуществом должника, наложенные в ходе исполнительного производства, за исключением исполнительных документов, выданных на основании вступивших в законную силу до даты введения наблюдения судебных актов о взыскании задолженности по заработной плате, выплате вознаграждения по авторским договорам, об истребовании имущества из чужого незаконного владения, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и о возмещении морального вреда;
- запрещаются удовлетворение требований учредителя (участника) должника о выделении доли (пая) в имуществе должника в связи с выходом из состава его учредителей (участников), выкуп должником размещенных акций или выплата действительной стоимости доли (пая);
- запрещается выплата дивидендов и иных платежей по эмиссионным ценным бумагам;
- не допускается прекращение денежных обязательств должника путем зачета встречного однородного требования, если при этом нарушается очередность удовлетворения требований кредиторов.

Для проведения наблюдения арбитражным судом утверждается временный управляющий.

Временный управляющий обязан:

- принимать меры по обеспечению сохранности имущества должника;
- проводить анализ финансового состояния должника;

- выявлять кредиторов должника;
- вести реестр требований кредиторов;
- уведомлять кредиторов о введении наблюдения;
- созывать и проводить первое собрание кредиторов.

Временный управляющий обязан в течение трех дней с даты получения судебного акта направить для опубликования сообщение о введении наблюдения.

Временный управляющий обязан не позднее чем через четырнадцать дней с даты опубликования сообщения о введении наблюдения уведомить всех выявленных им кредиторов должника, за исключением кредиторов, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, морального вреда, исполнение обязательств по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих по трудовому договору, исполнение обязательств по выплате вознаграждения по авторским договорам, о вынесении арбитражным судом определения о введении наблюдения.

Руководитель должника обязан уведомить о вынесении арбитражным судом определения о введении наблюдения работников должника, учредителей (участников) должника, собственника имущества должника – унитарного предприятия в течение десяти дней с даты вынесения такого определения.

На стадии проведения наблюдения временный управляющий проводит анализ финансового состояния должника с целью определения стоимости принадлежащего должнику имущества для покрытия судебных расходов, расходов на выплату вознаграждения арбитражным управляющим, а также в целях определения возможности или невозможности восстановления платежеспособности должника.

Временный управляющий на основе анализа финансового состояния должника, в том числе результатов инвентаризации имущества должника при их наличии, анализа документов, удостоверяющих государственную регистрацию прав собственности, подготавливает предложения о возможности или невозможности восстановления платежеспособности должника, обоснование целесообразности введения последующих процедур банкротства.

Временный управляющий по окончании наблюдения, но не позднее чем за пять дней до установленной даты заседания арбитражного суда, указанной в определении арбитражного суда о введении наблюдения, обязан представить в арбитражный суд отчет о своей деятельности, сведения о финансовом состоянии должника и предложения о возможности или невозможности восстановления платежеспособности должника, протокол первого собрания кредиторов.

Арбитражный суд на основании решения первого собрания кредиторов выносит определение о введении финансового оздоровления или внешнего управления, либо принимает решение о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства, либо утверждает мировое соглашение и прекращает производство по делу о банкротстве.

1.2.2. Финансовое оздоровление



Определение

Финансовое оздоровление – процедура банкротства, применяемая к должнику в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с графиком погашения задолженности.

Финансовое оздоровление вводится арбитражным судом на основании решения собрания кредиторов. В определении о введении финансового оздоровления должен указываться срок финансового оздоровления, а также содержаться утвержденный судом график погашения задолженности.

Для проведения процедуры финансового оздоровления арбитражным судом назначается *административный управляющий*.

Административный управляющий в ходе финансового оздоровления обязан:

- вести реестр требований кредиторов;
- созывать собрания кредиторов в случаях, установленных ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
- рассматривать отчеты 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 законом обязанности.

План финансового оздоровления, подготовленный учредителями (участниками) должника, собственником имущества должника – унитарного предприятия, утверждается собранием кредиторов и должен предусматривать способы получения должником средств, необходимых для удовлетворения требований кредиторов в соответствии с графиком погашения задолженности, в ходе финансового оздоровления (Приложение 2).

Не позднее чем за месяц до истечения установленного срока финансового оздоровления должник обязан предоставить административному управляющему *отчет о результатах проведения финансового оздоровления*.

К отчету должника прилагаются:

1. Баланс должника на последнюю отчетную дату;
2. Отчет о прибылях и об убытках должника;
3. документы, подтверждающие погашение требований кредиторов.

Административный управляющий рассматривает отчет должника о результатах финансового оздоровления и составляет заключение о выполнении плана финансового оздоровления, графика погашения задолженности и об удовлетворении требований кредиторов, которое не позднее чем через десять дней с даты получения отчета должника о результатах финансового оздоровления направляется кредиторам, включенным в реестр требований кредиторов, и в арбитражный суд.

В случае если требования кредиторов, включенные в реестр требований кредиторов, не удовлетворены на дату рассмотрения отчета должника или указанный отчет не представлен административным управляющим в установленный срок, административный управляющий созывает собрание кредиторов, которое полномочно принять одно из решений:

- об обращении с ходатайством в арбитражный суд о введении внешнего управления;
- об обращении с ходатайством в арбитражный суд о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства.

В соответствии со ст. 92 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» совокупный срок финансового оздоровления и внешнего управления не может превышать два года.

1.2.3. Внешнее управление



Определение

Внешнее управление – процедура банкротства, применяемая к должнику в целях восстановления его платежеспособности.

Внешнее управление вводится арбитражным судом на основании решения собрания кредиторов на срок не более чем восемнадцать месяцев, который может быть продлен не более чем на шесть месяцев.

Одновременно с введением внешнего управления арбитражным судом назначается внешний управляющий, кандидатуру которого утверждает собрание кредиторов.

С даты введения внешнего управления:

- прекращаются полномочия руководителя должника, управление делами должника возлагается на внешнего управляющего;
- внешний управляющий вправе издать приказ об увольнении руководителя должника или предложить руководителю должника перейти на другую работу в порядке и на условиях, которые установлены трудовым законодательством;
- прекращаются полномочия органов управления должника и собственника имущества должника – унитарного предприятия, полномочия руководителя должника и иных органов управления должника переходят к внешнему управляющему. Органы управления должника, временный управляющий, административный управляющий в течение трех дней с даты утверждения внешнего управляющего обязаны обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации должника, печатей и штампов, материальных и иных ценностей внешнему управляющему;
- отменяются ранее принятые меры по обеспечению требований кредиторов;
- аресты на имущество должника и иные ограничения должника в части распоряжения принадлежащим ему имуществом могут быть наложены исключительно в рамках процесса о банкротстве;
- вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов по денежным обязательствам и об уплате обязательных платежей, за исключением случаев, предусмотренных ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Во время внешнего управления внешний управляющий обязан:

1. принять в управление имущество должника и провести его инвентаризацию;
2. разработать план внешнего управления и представить его для утверждения собранию кредиторов;
3. вести бухгалтерский, финансовый, статистический учет и отчетность;
4. заявлять в установленном порядке возражения относительно предъявленных к должнику требований кредиторов;
5. принимать меры по взысканию задолженности перед должником;
6. вести реестр требований кредиторов;
7. реализовывать мероприятия, предусмотренные планом внешнего управления, в порядке и на условиях, которые установлены ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
8. информировать комитет кредиторов о реализации мероприятий, предусмотренных планом внешнего управления;
9. представить собранию кредиторов отчет об итогах реализации плана внешнего управления и иные полномочия.

В соответствии с ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» кредиторы вправе предъявить свои требования к должнику в любой момент в ходе внешнего управления. Указанные требования направляются в арбитражный суд и внешнему управляющему с приложением судебного акта или иных подтверждающих обоснованность

План внешнего управления

Не позднее чем через месяц с даты своего утверждения внешний управляющий обязан разработать *план внешнего управления* и представить его собранию кредиторов для утверждения.

План внешнего управления должен предусматривать меры по восстановлению платежеспособности должника, условия и порядок реализации указанных мер, расходы на их реализацию и иные расходы должника.

План внешнего управления должен:

- 1) соответствовать требованиям, установленным федеральными законами;
- 2) предусматривать срок восстановления платежеспособности должника;
- 3) содержать обоснование возможности восстановления платежеспособности должника в установленный срок.

Планом внешнего управления могут быть предусмотрены следующие меры по восстановлению платежеспособности должника:

- реперофилирование производства;
- закрытие нерентабельных производств;
- взыскание дебиторской задолженности;
- продажа части имущества должника;
- уступка прав требования должника;
- исполнение обязательств должника собственником имущества должника – унитарного предприятия, учредителями (участниками) должника либо третьим лицом или третьими лицами;
- увеличение уставного капитала должника за счет взносов участников и третьих лиц;
- размещение дополнительных обыкновенных акций должника;
- продажа предприятия должника;
- замещение активов должника;
- иные меры по восстановлению платежеспособности должника.

План внешнего управления рассматривается собранием кредиторов, которое созывается внешним управляющим не позднее чем через два месяца с даты утверждения внешнего управляющего. Внешний управляющий уведомляет конкурсных кредиторов и уполномоченные органы о дате, времени и месте проведения указанного собрания и обеспечивает возможность ознакомления с планом внешнего управления не менее чем за четырнадцать дней до даты проведения указанного собрания.

Собрание кредиторов имеет право принять одно из решений:

- об утверждении плана внешнего управления;
- об отклонении плана внешнего управления и обращении в арбитражный суд с ходатайством о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства;
- об отклонении плана внешнего управления. Указанное решение должно предусматривать срок созыва следующего собрания кредиторов для рассмотрения нового плана внешнего управления, при этом срок созыва собрания кредиторов не может превышать два месяца с даты принятия указанного решения;
- об отклонении плана внешнего управления и отстранении внешнего управляющего с одновременным утверждением саморегулируемой организации, из числа членов которой должен быть утвержден внешний управляющий, и требований к кандидатуре внешнего управляющего.

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

Внешний управляющий обязан представить на рассмотрение собрания кредиторов отчет внешнего управляющего:

- по результатам проведения внешнего управления;
- при наличии оснований для досрочного прекращения внешнего управления;
- по требованию лиц, имеющих право на созыв собрания кредиторов;
- в случае накопления денежных средств, достаточных для удовлетворения всех требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов.

Отчет внешнего управляющего должен содержать:

1. Баланс должника на последнюю отчетную дату;
2. Отчет о движении денежных средств;
3. Отчет о прибылях и об убытках должника;
4. сведения о наличии свободных денежных средств и иных средств должника, которые могут быть направлены на удовлетворение требований кредиторов по денежным обязательствам и об уплате обязательных платежей должника;
5. расшифровку оставшейся дебиторской задолженности должника и сведения об оставшихся нереализованными правах требования должника;
6. сведения об удовлетворенных требованиях кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов;
7. иные сведения о возможности погашения оставшейся кредиторской задолженности должника.

К отчету внешнего управляющего должен быть приложен реестр требований кредиторов.

В отчете внешнего управляющего должно содержаться одно из предложений:

- о прекращении внешнего управления в связи с восстановлением платежеспособности должника и переходе к расчетам с кредиторами;
- о продлении установленного срока внешнего управления;
- о прекращении производства по делу в связи с удовлетворением всех требований кредиторов в соответствии с реестром требований кредиторов;
- о прекращении внешнего управления и об обращении в арбитражный суд с ходатайством о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства.

1.2.4. Конкурсное производство



Определение

Конкурсное производство – это процедура банкротства, применяемая к должнику, признанному банкротом, в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов.

Принятие арбитражным судом решения о признании должника банкротом влечет за собой открытие *конкурсного производства*.

Конкурсное производство вводится сроком на год. Срок конкурсного производства может продлеваться не более чем на шесть месяцев.

С даты принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства:

- срок исполнения возникших до открытия конкурсного производства денежных обязательств и уплаты обязательных платежей должника считается наступившим;
- прекращается начисление неустоек (штрафов, пеней), процентов и иных финансовых санкций по всем видам задолженности должника;

- сведения о финансовом состоянии должника прекращают относиться к сведениям, признанным конфиденциальными или составляющим коммерческую тайну;
- совершение сделок, связанных с отчуждением имущества должника или влекущих за собой передачу его имущества третьим лицам в пользование, допускается исключительно в порядке, установленном настоящей главой;
- прекращается исполнение по исполнительным документам, в том числе по исполнительным документам, исполнявшимся в ходе ранее введенных процедур банкротства;
- все требования кредиторов по денежным обязательствам, об уплате обязательных платежей, иные имущественные требования, за исключением требований о признании права собственности, о взыскании морального вреда, об истребовании имущества из чужого незаконного владения, о признании недействительными ничтожных сделок и о применении последствий их недействительности могут быть предъявлены только в ходе конкурсного производства;
- снимаются ранее наложенные аресты на имущество должника и иные ограничения распоряжения имуществом должника;
- прекращаются полномочия руководителя должника. Руководитель должника, а также временный управляющий, административный управляющий, внешний управляющий в течение трех дней с даты утверждения конкурсного управляющего обязаны обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации должника, печатей, штампов, материальных и иных ценностей конкурсному управляющему.

При принятии решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства арбитражный суд утверждает *конкурсного управляющего*, который действует до даты завершения конкурсного производства.

В соответствии со ст. 128 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», конкурсный управляющий не позднее чем через десять дней с даты своего утверждения направляет следующие сведения для опубликования в «Вестнике Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации» и официальном издании государственного органа по делам о банкротстве и финансовому оздоровлению:

- наименование и иные реквизиты должника, признанного банкротом;
- наименование арбитражного суда, в производстве которого находится дело о банкротстве, и номер дела;
- дата принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства;
- дата закрытия реестра требований кредиторов;
- адрес должника для заявления кредиторами своих требований к должнику;
- сведения о конкурсном управляющем и соответствующей саморегулируемой организации.

Конкурсный управляющий обязан:

- 1) принять в ведение имущество должника, провести его инвентаризацию;
- 2) привлечь независимого оценщика для оценки имущества должника;
- 3) уведомить работников должника о предстоящем увольнении не позднее месяца с даты введения конкурсного производства;
- 4) принимать меры по обеспечению сохранности имущества должника;
- 5) анализировать финансовое состояние должника;
- 6) предъявлять к третьим лицам, имеющим задолженность перед должником, требования о ее взыскании в порядке, установленном настоящим Федеральным законом;
- 7) заявлять в установленном порядке возражения относительно требований кредиторов, предъявленных к должнику;

- 8) вести реестр требований кредиторов, если иное не предусмотрено настоящим Федеральным законом;
- 9) принимать меры, направленные на поиск, выявление и возврат имущества должника, находящегося у третьих лиц и исполнять иные установленные ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» обязанности.

В ходе конкурсного производства конкурсный управляющий осуществляет инвентаризацию и оценку имущества должника.

Для осуществления указанной деятельности конкурсный управляющий привлекает независимых оценщиков и иных специалистов с оплатой их услуг за счет имущества должника, если иной источник оплаты не установлен собранием кредиторов (комитетом кредиторов).

Оценка имущества должника проводится независимым оценщиком.

На основании решения собрания кредиторов или комитета кредиторов оценка движимого имущества должника, балансовая стоимость которого на последнюю отчетную дату, предшествующую признанию должника банкротом, составляет менее чем сто тысяч рублей, может быть проведена без привлечения независимого оценщика.

Конкурсная масса



Определение

Конкурсная масса – это все имущество должника, имеющееся на момент открытия конкурсного производства и выявленное в ходе конкурсного производства.

Из имущества должника, которое составляет конкурсную массу, исключаются имущество, изъятое из оборота, имущественные права, связанные с личностью должника, в том числе права, основанные на имеющейся лицензии на осуществление отдельных видов деятельности, а также иное предусмотренное ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» имущество. В составе имущества должника отдельно учитывается и подлежит обязательной оценке имущество, являющееся предметом залога.

В целях правильного ведения учета имущества должника, которое составляет конкурсную массу, конкурсный управляющий вправе привлекать бухгалтеров, аудиторов и иных специалистов.

Из состава конкурсной массы исключаются следующие виды имущества:

- дошкольные образовательные учреждения;
- общеобразовательные учреждения;
- лечебные учреждения;
- спортивные сооружения;
- объекты коммунальной инфраструктуры, относящиеся к системам жизнеобеспечения.

В ходе конкурсного производства конкурсный управляющий обязан использовать только один счет должника в банке или иной кредитной организации (основной счет должника), а при его отсутствии или невозможности осуществления операций по имеющимся счетам обязан открыть в ходе конкурсного производства такой счет.

Другие известные на момент открытия конкурсного производства, а также обнаруженные в ходе конкурсного производства счета должника в кредитных организациях подлежат закрытию конкурсным управляющим по мере их обнаружения, остатки денежных средств должника с указанных счетов должны быть перечислены на основной счет должника.

На основной счет должника зачисляются денежные средства должника, поступающие в ходе конкурсного производства.

С основного счета должника осуществляются выплаты кредиторам и осуществляются иные расходы, связанные с выплатой вознаграждений управляющему, текущие коммунальные платежи, расходы, связанные с публикацией и иные расходы, связанные с осуществлением конкурсного производства.

Отчет об использовании денежных средств должника конкурсный управляющий представляет в арбитражный суд, собранию кредиторов (комитету кредиторов) по требованию, но не чаще чем один раз в месяц.

Продажа имущества должника (ст.ст. 110, 139 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»)

В течение месяца с даты окончания проведения инвентаризации и оценки имущества должника конкурсный управляющий обязан представить собранию кредиторов (комитету кредиторов) на утверждение предложения о порядке, о сроках и об условиях продажи имущества должника. Условия продажи имущества должника должны предусматривать получение денежных средств за проданное имущество не позднее чем через месяц с даты заключения договора купли-продажи или семь дней с момента возникновения права собственности у покупателя.

После проведения инвентаризации и оценки имущества должника конкурсный управляющий приступает к продаже имущества должника, как правило, на открытых торгах. Начальная цена продажи выставляемого на торги имущества должника определяется независимым оценщиком.

Расчеты с кредиторами

В соответствии со ст. 134 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» требования кредиторов в соответствии с реестром требований кредиторов удовлетворяются в следующей очередности:

- 1) в первую очередь производятся расчеты по требованиям граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей, а также компенсация морального вреда;
- 2) во вторую очередь производятся расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и по выплате вознаграждений по авторским договорам;
- 3) в третью очередь производятся расчеты с другими кредиторами.
Вне очереди за счет конкурсной массы погашаются следующие текущие обязательства:
 - судебные расходы должника, в том числе расходы на опубликование сообщений;
 - расходы, связанные с выплатой вознаграждения арбитражному управляющему, реестродержателю;
 - текущие коммунальные и эксплуатационные платежи, необходимые для осуществления деятельности должника;
 - задолженность по заработной плате, возникшая после принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом, и по оплате труда работников должника, начисленная за период конкурсного производства;
 - иные связанные с проведением конкурсного производства расходы.

Определение размера требований граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, осуществляется путем капитализации соответствующих повременных платежей, установленных на дату принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства и подлежащих выплате гражданам до достижения ими возраста семидесяти лет, но не менее чем за десять лет. Порядок и условия капитализации соответствующих повременных платежей определяются Правительством Российской Федерации. В случае если возраст гражданина превышает семьдесят лет, период капитализации соответствующих повременных платежей составляет десять лет.

При определении размера требований о выплате выходных пособий и об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, о выплате вознаграждений по авторским договорам принимается во внимание непогашенная задолженность, образовавшаяся на дату принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом.

При определении размера требований кредиторов третьей очереди учитываются требования конкурсных кредиторов и уполномоченных органов. Требования кредиторов третьей очереди по возмещению убытков в форме упущенной выгоды, взысканию неустоек (штрафов, пеней) и иных финансовых санкций, в том числе за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанности по уплате обязательных платежей, учитываются отдельно в реестре требований кредиторов и подлежат удовлетворению после погашения основной суммы задолженности и причитающихся процентов.

Требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника, учитываются в составе требований кредиторов третьей очереди.

Конкурсный управляющий или лица, имеющие в соответствии с ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» право на исполнение обязательств должника, производят расчеты с кредиторами в соответствии с реестром требований кредиторов.

Реестр требований кредиторов подлежит закрытию по истечении двух месяцев с даты опубликования сведений о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства.



Требования кредиторов каждой очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований кредиторов предыдущей очереди, за исключением случаев, предусмотренных ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» для удовлетворения обеспеченных залогом имущества должника требований кредиторов.

При недостаточности денежных средств должника для удовлетворения требований кредиторов одной очереди денежные средства распределяются между кредиторами соответствующей очереди пропорционально суммам их требований, включенных в реестр требований кредиторов.

Требования кредиторов, не удовлетворенные по причине недостаточности имущества должника, считаются погашенными. Погашенными считаются также требования кредиторов, не признанные конкурсным управляющим, если кредитор не обращался в арбитражный суд или такие требования признаны арбитражным судом необоснованными.

Конкурсный управляющий вносит в реестр требований кредиторов сведения о погашении требований кредиторов.

После завершения расчетов с кредиторами, а также при прекращении производства по делу о банкротстве конкурсный управляющий обязан представить в арбитражный суд **отчет о результатах проведения конкурсного производства.**

К отчету конкурсного управляющего прилагаются:

- документы, подтверждающие продажу имущества должника;
- реестр требований кредиторов с указанием размера погашенных требований кредиторов;
- документы, подтверждающие погашение требований кредиторов.

После рассмотрения арбитражным судом отчета конкурсного управляющего о результатах проведения конкурсного производства арбитражный суд выносит определение о завершении конкурсного производства, а в случае погашения требований кредиторов – определение о прекращении производства по делу о банкротстве.

Конкурсный управляющий в течение пяти дней с даты получения определения арбитражного суда о завершении конкурсного производства должен представить указанное определение в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц. Определение арбитражного суда о завершении конкурсного производства является осно-

ванием для внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о ликвидации должника. Соответствующая запись должна быть внесена в этот реестр не позднее чем через пять дней с даты представления указанного определения арбитражного суда в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц. С даты внесения записи о ликвидации должника в единый государственный реестр юридических лиц конкурсное производство считается завершенным.

1.2.5. Мировое соглашение



Мировое соглашение – это процедура банкротства, применяемая на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве в целях прекращения производства по делу о банкротстве путем достижения соглашения между должником и кредиторами.

На любой стадии рассмотрения арбитражным судом дела о банкротстве должник, его конкурсные кредиторы и уполномоченные органы вправе заключить мировое соглашение. Решение о заключении мирового соглашения со стороны конкурсных кредиторов и уполномоченных органов принимается собранием кредиторов.



Мировое соглашение утверждается арбитражным судом.

При утверждении мирового соглашения арбитражный суд выносит определение об утверждении мирового соглашения, в котором указывается на прекращение производства по делу о банкротстве

Мировое соглашение заключается в письменной форме.

Мировое соглашение должно содержать положения о порядке и сроках исполнения обязательств должника в денежной форме.

С согласия отдельного конкурсного кредитора и (или) уполномоченного органа мировое соглашение может содержать положения о прекращении обязательств должника путем предоставления отступного, обмена требований на доли в уставном капитале должника, акции, конвертируемые в акции облигации или иные ценные бумаги, новации обязательства, прощения долга или иными предусмотренными федеральным законом способами, если такой способ прекращения обязательств не нарушает права иных кредиторов, требования которых включены в реестр требований кредиторов.

Мировое соглашение может содержать положения об изменении сроков и порядка уплаты обязательных платежей, включенных в реестр требований кредиторов.

Тема 2.

Бухгалтерский учет при продаже предприятия (бизнеса) должника



- 2.1. Правовое регулирование процесса продажи предприятия.
- 2.2. Особенности определения налоговой базы при продаже предприятия в целом как имущественного комплекса.
- 2.3. Бухгалтерский учет операций по продаже предприятия у организации-продавца.
- 2.4. Бухгалтерский учет операций по продаже предприятия у организации-покупателя.
- 2.5. Особенности бухгалтерского учета в процессе проведения арбитражных процедур.

2.1. Правовое регулирование процесса продажи предприятия

В соответствии со ст. 110 и ст. 139 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в целях удовлетворения требований кредиторов может быть осуществлена продажа предприятия (бизнеса) должника.

Продажа предприятия может быть включена в план внешнего управления на основании решения органа управления должника, уполномоченного в соответствии с учредительными документами принимать решение о заключении соответствующих крупных сделок должника. В решении о продаже предприятия должно содержаться указание на минимальную цену продажи предприятия.

По договору продажи предприятия продавец обязуется передать в собственность покупателя предприятие в целом как имущественный комплекс, за исключением прав и обязанностей, которые продавец не вправе передавать другим лицам (ст. 559 ГК РФ). Объектом продажи могут служить также филиалы и иные структурные подразделения должника (ст. 110 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»).

При продаже предприятия отчуждаются все виды имущества, предназначенного для осуществления предпринимательской деятельности должника, в том числе земельные участки, здания, строения, сооружения, оборудование, инвентарь, сырье, продукция, права требования, а также права на обозначения, индивидуализирующие должника, его продукцию, работы и услуги (фирменное наименование, товарные знаки, знаки обслуживания), другие принадлежащие должнику исключительные права, за исключением прав и обязанностей, которые не могут быть переданы другим лицам.

При продаже предприятия денежные обязательства и обязательные платежи должника не включаются в состав предприятия, за исключением обязательств должника, которые возникли после принятия заявления о признании должника банкротом и могут быть переданы покупателю предприятия в порядке и на условиях, которые установлены ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

При продаже предприятия все трудовые договоры, действующие на момент продажи предприятия, сохраняют силу, при этом права и обязанности работодателя переходят к покупателю предприятия.



Сумма, вырученная от продажи предприятия, включается в состав имущества должника.

Продажа предприятия производится путем проведения открытых торгов, если иное не предусмотрено планом проведения процедур банкротства юридического лица.

Арбитражный управляющий обязан опубликовать объявление о продаже предприятия на открытых торгах не менее чем за 30 дней до даты проведения торгов.

Внешний управляющий (организатор торгов) также вправе опубликовать указанное сообщение в иных средствах массовой информации.

В сообщении о продаже предприятия должны содержаться:

- сведения о предприятии, его характеристики и порядок ознакомления с ними;
- сведения о форме проведения торгов и форме подачи предложения о цене предприятия;
- требования к участникам торгов в случае, если проводятся закрытые торги;
- условия конкурса в случае его проведения;
- срок, время и место подачи заявок и предложений о цене предприятия;
- порядок оформления участия в торгах, перечень представляемых участниками торгов документов и требования к их оформлению;
- размер задатка, сроки и порядок внесения задатка, реквизиты счетов;
- начальная цена продажи предприятия;
- величина повышения начальной цены («шаг аукциона») в случае открытой формы подачи предложений о цене предприятия;
- порядок и критерии выявления победителя торгов;
- время и место подведения итогов торгов;
- порядок и срок заключения договора купли-продажи;
- условия и сроки платежа, реквизиты счетов;
- сведения об организаторе торгов.

Начальная цена продажи предприятия, выставляемого на торги, устанавливается решением собрания кредиторов или комитета кредиторов на основании рыночной стоимости имущества, определенной в соответствии с отчетом независимого оценщика, привлеченного внешним управляющим и действующего на основании договора с оплатой его услуг за счет имущества должника. Начальная цена продажи предприятия не может быть ниже минимальной цены продажи предприятия, определенной органами управления должника при обращении с ходатайством о продаже предприятия.

Порядок и условия проведения торгов определяются собранием кредиторов или комитетом кредиторов.

Условия проведения торгов должны предусматривать получение денежных средств от продажи предприятия не позднее чем за месяц до истечения срока внешнего управления.

Размер задатка для участия в торгах устанавливается внешним управляющим и не должен превышать двадцать процентов начальной цены.

Внешний управляющий выступает в качестве организатора торгов либо на основании решения собрания кредиторов или комитета кредиторов привлекает для этих целей специализированную организацию с оплатой ее услуг за счет имущества должника. Указанная организация не должна являться заинтересованным лицом в отношении должника и внешнего управляющего.

Лицо, являющееся победителем торгов, и внешний управляющий не позднее чем через десять дней с даты подведения итогов торгов подписывают договор купли-продажи предприятия.

Покупатель предприятия обязан уплатить цену продажи предприятия, определенную на торгах, в срок, указанный в сообщении о проведении торгов, но не позднее чем через месяц с даты подведения итогов торгов.

В случаях когда за счет выручки от продажи предприятия должник имеет возможность удовлетворить требования кредиторов в полном объеме, производство по делу о банкротстве прекращается.

В соответствии с положениями ст. 560 ГК РФ *договор продажи предприятия* заключается в письменной форме с обязательным приложением к нему документов, указанных в ст. 561 ГК РФ.

Договор продажи предприятия подлежит государственной регистрации и считается заключенным с момента такой регистрации.

Состав и стоимость продаваемого предприятия определяются в договоре продажи предприятия на основе полной инвентаризации предприятия, проводимой в соответствии с установленными правилами проведения такой инвентаризации.

До подписания договора продажи предприятия должны быть составлены и рассмотрены сторонами следующие документы:

- акт инвентаризации;
- бухгалтерский баланс;
- заключение независимого аудитора (оценщика) о составе и стоимости предприятия;
- перечень всех долгов (обязательств), включаемых в состав предприятия, с указанием кредиторов, характера, размера и сроков их требований.

Передача предприятия продавцом покупателю осуществляется на основе *передаточного акта*. Предприятие считается переданным покупателю со дня подписания передаточного акта сторонами. Право собственности на предприятие переходит к покупателю с момента государственной регистрации этого права непосредственно после передачи предприятия покупателю.

2.2. Особенности определения налоговой базы при продаже предприятия в целом как имущественного комплекса

В соответствии с п. 1 ст. 158 Налогового кодекса РФ (НК) налоговая база при продаже предприятия в целом как имущественного комплекса определяется отдельно по каждому виду активов предприятия.

В зависимости от цены продажи (реализации) п. 2 ст. 158 НК РФ для расчета базы налогообложения применяются следующие *поправочные коэффициенты*:

- если предприятие продано ниже балансовой стоимости имущества, для целей налогообложения берется коэффициент, рассчитанный в виде соотношения фактической цены продажи и балансовой стоимости имущества;
- если цена продажи предприятия выше балансовой стоимости имущества, поправочный коэффициент должен рассчитываться как соотношение цены продажи предприятия (за минусом балансовой стоимости дебиторской задолженности и стоимости ценных бумаг, по которым не принято решение об их переоценке) и балансовой стоимости имущества (за минусом дебиторской задолженности и стоимости ценных бумаг, по которым не принято решение об их переоценке).

В соответствии с п. 3 ст. 158 НК РФ цена каждого вида имущества (актива) определяется как произведение его балансовой стоимости и поправочного коэффициента.

В случае продажи предприятия выше его балансовой стоимости поправочный коэффициент не применяется к стоимости дебиторской задолженности и стоимости ценных бумаг (по которым не принято решение об их переоценке).

Порядок оформления счетов-фактур по данным операциям регламентируется п. 4 ст. 158 НК РФ.

Цена, по которой продано предприятие, отражается в сводном счете-фактуре. В самостоятельные позиции при этом выделяются:

- основные средства;
- нематериальные активы;
- другие виды активов производственного и непроизводственного назначения;
- дебиторская задолженность;
- стоимость ценных бумаг.

К данному документу прилагается акт инвентаризации.

В сводном счете-фактуре отражается цена каждого вида имущества, равная производству его балансовой стоимости и поправочного коэффициента. Ставка НДС при этом, согласно п. 4 ст. 158 НК РФ, принимается равной 15,25%.

2.3. Бухгалтерский учет операций по продаже предприятия у организации-продавца

Учебный пример

1 вариант

Цена продажи предприятия ниже балансовой стоимости его имущества и составляет 1200,0 тыс. руб. с учетом НДС.

Расходы продавца, связанные с организацией продажи предприятия А, составили 64,0 тыс. руб.

Согласно договору о продаже предприятия А состав и стоимость передаваемого имущества приведены в таблице 1.

Таблица 1

Расчет цены продажи и сумм НДС по каждому виду имущества предприятия А

№ п/п	Наименование имущества	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Цена продажи с учетом НДС (тыс. руб.)	НДС (тыс. руб.)
1	2	3	4	5
1	Нематериальные активы	16,0 ¹	13,83	2,11
2	Основные средства	106,0 ²	91,64	13,98
3	Долгосрочные финансовые вложения – всего, в том числе:	18,0	15,56	2,37
	– ЦБ;	11,0	9,51	1,45
	– вклад в уставной капитал.	7,0	6,05	0,92
4	Запасы	147,0	127,09	19,38
5	Долгосрочная дебиторская задолженность	11,0	9,51	1,45
6	Краткосрочная дебиторская задолженность	1075,0	929,39	141,73
7	Краткосрочные финансовые вложения – всего, в том числе займы.	15,0	12,98	1,98
		15,0	12,98	1,98
	Итого	1388,0	1200,00	183,0

¹ В целях упрощения расчетов в учебном примере приводится остаточная стоимость нематериальных активов.

² В целях упрощения расчетов в учебном примере приводится остаточная стоимость основных средств.

Рассчитывается поправочный коэффициент как соотношение фактической цены продажи к балансовой стоимости имущества:

$$K = \frac{1200 \text{ тыс. руб.}}{1388 \text{ тыс. руб.}} \times 100\% = 86,46\%.$$

Умножением балансовой стоимости имущества (графа 3) на поправочный коэффициент определяется цена продажи с учетом НДС каждого вида имущества (графа 4). Например, для определения цены продажи с учетом НДС нематериальных активов балансовую стоимость 16,0 тыс. руб. умножаем на 86,46%. Таким образом, цена продажи с учетом НДС этих объектов составляет 13,83 тыс. руб.

Сумма НДС с выручки от продажи нематериальных активов в составе имущественного комплекса рассчитывается по ставке 15,25%:

$$13,86 \text{ тыс. руб.} \times 15,25 \text{ тыс. руб.} = 2,11 \text{ тыс. руб. (графа 5).}$$

Отражение в бухгалтерском учете расходов, связанных с организацией продажи предприятия А:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет «Расходы по продаже предприятия»

Кредит счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»,

69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»,

70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»,

76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.

на сумму 64,0 тыс. руб.

Списание балансовой стоимости имущества, входящего в состав продаваемого предприятия А:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет «Расходы по продаже предприятия»

Кредит счетов 01 «Основные средства»,

04 «Нематериальные активы»,

10 «Материалы»,

20 «Основное производство»,

43 «Готовая продукция»,

58 «Финансовые вложения», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и др.

на сумму 1388,0 тыс. руб.

Отражение в бухгалтерском учете выручки с учетом НДС от продажи предприятия А:

Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет «Доходы от продажи предприятия»

на сумму 1200,0 тыс. руб.

Отражение задолженности бюджету по НДС:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет «Доходы от продажи предприятия»

Кредит счета 68 «Расчеты по налогам» субсчет «Расчеты по НДС»

на сумму 183,0 тыс. руб.

Сопоставлением кредитового и дебетового оборотов по субсчетам, открытым к счету 91 «Прочие доходы и расходы», определяется финансовый результат от продажи предприятия А, которой списывается записями по дебету счета 99 «Прибыли и убытки» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет «Финансовый результат от продажи предприятия» в сумме 435,0 тыс. руб.

2 вариант

Цена продажи предприятия выше балансовой стоимости его имущества и составляет 1500,0 тыс. руб. с учетом НДС.

Расходы продавца, связанные с организацией продажи предприятия А, составили 64,01 тыс. руб.

Согласно договору о продаже предприятия А состав и стоимость передаваемого имущества приведены в табл. 2.

Таблица 2

**Расчет цены продажи и сумм НДС
по каждому виду имущества предприятия А**

№ п/п	Наименование имущества	Балансовая стоимость (тыс. руб.)	Цена продажи с учетом НДС (тыс. руб.)	НДС (тыс. руб.)
1	Нематериальные активы	16,0 ¹	22,49	3,43
2	Основные средства	106,0 ²	149,02	22,72
3	Долгосрочные финансовые вложения – всего, в том числе:	18,0	20,84	3,18
	– ценные бумаги (ЦБ) ³ ;	11,0	11,00	1,68
	– вклад в уставной капитал.	7,0	9,84	1,50
4	Запасы	147,0	206,65	31,51
5	Долгосрочная дебиторская задолженность (ДЗ)	11,0	11,00	1,68
6	Краткосрочная дебиторская задолженность (ДЗ)	1075,0	1075,00	163,94
7	Краткосрочные финансовые вложения – всего, в том числе займы.	15,0 15,0	15,00 15,00	2,29 2,29
	Итого	1388,0	1500,00	228,75

Поправочный коэффициент рассчитывается как соотношение фактической цены продажи (за вычетом балансовой стоимости дебиторской задолженности и стоимости ценных бумаг, по которым не принято решение об их переоценке) к балансовой стоимости имущества (за вычетом дебиторской задолженности и стоимости ценных бумаг, по которым не принято решение об их переоценке):

$$K = \frac{1500 \text{ тыс. руб.} - 26 \text{ тыс. руб. (ЦБ)} - 1086 \text{ тыс. руб. (ДЗ)}}{1388 \text{ тыс. руб.} - 26 \text{ тыс. руб. (ЦБ)} - 1086 \text{ тыс. руб. (ДЗ)}} \times 100\% = 140,58\%.$$

Умножением балансовой стоимости имущества (графа 3) на поправочный коэффициент определяется цена продажи с учетом НДС каждого вида имущества (графа 4), например, для определения цены продажи с учетом НДС нематериальных активов балансовую стоимость – 16,0 тыс. руб. умножаем на 140,58%. Таким образом, цена продажи с учетом НДС этих объектов составляет 22,49 тыс. руб.

¹ В целях упрощения расчетов в учебном примере приводится остаточная стоимость нематериальных активов.

² В целях упрощения расчетов в учебном примере приводится остаточная стоимость основных средств.

³ В целях демонстрации расчета сумм НДС с выручки от продажи предприятия А, делается допущение, что по ценным бумагам не принималось решение об их переоценке.

Сумма НДС с выручки от продажи нематериальных активов в составе имущественного комплекса рассчитывается по ставке 15,25%:

$$22,49 \text{ тыс. руб.} \times 15,25\% = 3,43 \text{ тыс. руб. (графа 5).}$$

Необходимо отметить, что в данном примере поправочный коэффициент не применяется к стоимости ценных бумаг и дебиторской задолженности.

Отражение в бухгалтерском учете расходов, связанных с организацией продажи предприятия А:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет «Расходы по продаже предприятия»

Кредит счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»,

69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»,

70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»,

76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.

на сумму 64,0 тыс. руб.

Списание балансовой стоимости имущества, входящего в состав продаваемого предприятия А:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет «Расходы по продаже предприятия»

Кредит счетов 01 «Основные средства»,

04 «Нематериальные активы»,

10 «Материалы»,

20 «Основное производство»,

43 «Готовая продукция»,

58 «Финансовые вложения», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и др.

на сумму 1388,0 тыс. руб.

Отражение в бухгалтерском учете выручки с учетом НДС от продажи предприятия А:

Дебет счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет «Доходы от продажи предприятия»

на сумму 1500,0 тыс. руб.

Отражение задолженности бюджету по НДС:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет «Доходы от продажи предприятия»

Кредит счета 68 «Расчеты по налогам» субсчет «Расчеты по НДС»

на сумму 228,75 тыс. руб.

Сопоставлением кредитового и дебетового оборотов по субсчетам, открытым к счету 91 «Прочие доходы и расходы», определяется финансовый результат от продажи предприятия А, которой списывается записями по дебету счета 99 «Прибыли и убытки» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет «Финансовый результат от продажи предприятия» в сумме 180,75 тыс. руб.

2.4. Бухгалтерский учет операций по продаже предприятия у организации-покупателя

Имущество и обязательства покупаемого предприятия с момента перехода права собственности на него должны быть оприходованы на баланс организации-покупателя согласно передаточному акту. При приобретении предприятия по цене, отличающейся от стоимости по бухгалтерскому балансу всех ее активов и обязательств, в бухгалтерском учете возникает понятие *деловой репутации организации*.

Деловая репутация организации может определяться в виде разницы между покупной ценой организации (как приобретенного имущественного комплекса в целом) и стоимостью по бухгалтерскому балансу всех ее активов и обязательств.

Организациям, приобретающим предприятие в целом в результате его несостоятельности (банкротства), следует обратить внимание на то, что в соответствии с п. 56 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации и п.п. 27-29 Положения по бухгалтерскому учету ПБУ 14/2000 «Учет нематериальных активов», порядок списания деловой репутации следующий:

1. положительную деловую репутацию организации следует рассматривать как надбавку к цене, уплачиваемую покупателем в ожидании будущих экономических выгод и учитывать в качестве отдельного инвентарного объекта – нематериального актива;
2. отрицательную деловую репутацию организации следует рассматривать как скидку с цены, предоставляемую покупателю в связи с отсутствием факторов наличия стабильных покупателей, репутации качества, навыков маркетинга и сбыта, деловых связей, опыта управления, уровня квалификации персонала и т.д. и учитывать как доходы будущих периодов.

Для целей бухгалтерского учета величина приобретенной деловой репутации организации определяется расчетным путем как разница между суммой, уплачиваемой продавцу за организацию (предприятие) и суммой всех ее активов и обязательств по бухгалтерскому балансу на дату покупки.

Положительная деловая репутация организации как нематериальный актив амортизируется в течение 20 лет (но не более срока деятельности организации) путем равномерного уменьшения ее первоначальной стоимости.

Отрицательная деловая репутация организации равномерно относится на финансовые результаты организации как операционный доход.

2.5. Особенности бухгалтерского учета в процессе проведения арбитражных процедур

Возможное предупреждение банкротства и учет операций досудебной санации и мер по восстановлению платежеспособности должника на этапе внешнего управления



Определение

Досудебная санация – это меры по восстановлению платежеспособности должника, принимаемые собственником имущества должника – унитарного предприятия, учредителями (участниками) должника, кредиторами должника и иными лицами в целях предупреждения банкротства (ст. 2 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»¹).

Должником является юридическое лицо, оказавшееся не способным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение трех месяцев с даты, когда они должны быть исполнены.

В соответствии со ст. 30 вышеуказанного закона в случае возникновения признаков банкротства руководитель должника обязан направить учредителям (участникам) должника, собственнику имущества должника – унитарного предприятия сведения о наличии при-

¹ Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 16.10.2002г. №127-ФЗ.

знаков банкротства». Учредители (участники, собственники имущества) должника, в случаях, предусмотренных законом, обязаны принимать своевременные меры по предупреждению банкротства организаций, направленные на восстановление платежеспособности должника. Меры, направленные на восстановление платежеспособности должника, могут быть приняты кредиторами или иными лицами на основании соглашения с должником.

Согласно ст. 31 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» учредителями (участниками, собственниками имущества) должника, кредиторами и иными лицами в рамках мер по предупреждению банкротства должнику может быть предоставлена финансовая помощь в размере, достаточном для погашения денежных обязательств и обязательных платежей и восстановления платежеспособности должника (досудебная санация). Предоставление финансовой помощи может сопровождаться принятием на себя должником или иными лицами обязательств в пользу лиц, предоставивших финансовую помощь.



Определение

Внешнее управление – процедура банкротства, применяемая к должнику в целях восстановления его платежеспособности (ст. 2 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»).

Среди мер по восстановлению платежеспособности должника планом внешнего управления могут быть предусмотрены такие как:

- реперофилитрование производства;
- закрытие нерентабельных производств;
- взыскание дебиторской задолженности;
- продажа части имущества должника;
- уступка прав требования должника;
- исполнение обязательств должника учредителями (участниками, собственниками имущества) либо третьими лицами;
- увеличение уставного капитала должника за счет взносов участников и третьих лиц;
- размещение дополнительных обыкновенных акций должника;
- продажа предприятия должника;
- замещение активов должника;
- иные меры по восстановлению платежеспособности должника.

Ниже изложен порядок отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с реализацией некоторых мер по восстановлению платежеспособности должника.

Продажа части имущества должника

В соответствии с положениями ст. 111 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в случаях, предусмотренных планом внешнего управления, после проведения инвентаризации и оценки имущества должника внешний управляющий вправе приступить к продаже имущества должника на открытых торгах, если иной порядок продажи не предусмотрен вышеуказанным законом. Продажа имущества не должна приводить к невозможности осуществления должником своей хозяйственной деятельности. Действие положений статьи не распространяется на случаи реализации имущества должника, которое является изготовленным должником в процессе хозяйственной деятельности.

Подлежащее продаже имущество должника – унитарного предприятия – или должника – акционерного общества, более 25 процентов голосующих акций которого находится в государственной или муниципальной собственности, оценивается независимым оценщиком с представлением заключения государственного финансового контрольного органа по проведенной оценке.

Начальная цена имущества, выставляемого на торги, устанавливается решением собрания кредиторов (комитета кредиторов) на основании рыночной стоимости имущества, определенной в соответствии с отчетом независимого оценщика. В случае если планом внешнего управления предусмотрена продажа имущества, балансовая стоимость которого на последнюю отчетную дату до утверждения плана внешнего управления составляет не менее 100 000,00 рублей, такое имущество должно продаваться на открытых торгах (если иной порядок не предусмотрен ФЗ). Имущество, балансовая стоимость которого составляет менее 100 000,00 рублей, продается в порядке, предусмотренным планом внешнего управления. Имущество должника, относящиеся к ограниченно оборотоспособному имуществу, может быть продано только на закрытых торгах.

Расходы, связанные с продажей части имущества должника (на оплату услуг независимого оценщика, на организацию торгов и прочие) отражаются в бухгалтерском учете должника по дебету *счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы»* в составе операционных расходов (ПБУ 10/99 «Расходы организации»).

В бухгалтерском учете должника при продаже части имущества (за исключением готовой продукции) производятся следующие записи (табл. 3):

Таблица 3

**Отражение в бухгалтерском учете операций,
связанных с продажей части имущества должника**

Вид имущества	Описание хозяйственной операции	Дебет счета	Кредит счета
1	2	3	4
Основные средства	Списана первоначальная стоимость объекта основных средств	01	01
	Списана сумма накопленной амортизации по объекту основных средств	02	01
	Списана остаточная стоимость объекта основных средств	91-2	01
	Отражена выручка от продажи объектов основных средств	62	91-1
	Отражена сумма НДС с выручки от продажи объекта основных средств	91-2	68
Нематериальные активы	Списана сумма начисленной амортизации по нематериальному активу	05	04
	Списана остаточная стоимость нематериального актива	91-2	04
	Отражена сумма выручки от продажи с учетом НДС	62	91-1
	Отражена сумма НДС с выручки от продажи нематериального актива	91-2	68
Незавершенное строительство	Списана сумма фактических затрат должника, связанных со строительством объекта	91-2	08
	Отражена сумма выручки от продажи объекта незавершенного строительства с учетом НДС	62	91-1
	Отражена сумма НДС с выручки от продажи объекта незавершенного строительства	91-2	68
Доходные вложения в материальные ценности	Списана первоначальная стоимость объекта	03	03
	Списана сумма накопленной амортизации по объекту	02	03
	Списана остаточная стоимость объекта	91-2	03
	Отражена выручка от продажи материальных ценностей	62	91-1
	Отражена сумма НДС с выручки от продажи объекта	91-2	68

Окончание табл. 3

1	2	3	4
Финансовые вложения	Списаны фактические затраты на объекты финансовых вложений	91-2	58
	Отражена выручка от продажи финансовых вложений	62	91-1
	Отражена сумма НДС с выручки от продажи финансовых вложений	91-2	68
Материалы, незавершенное производство	Списана стоимость материалов, незавершенного производства	91-2	10, 20
	Отражена выручка от продажи	62	91-1
	Отражена сумма НДС с выручки от продажи материалов и незавершенного производства	91-2	68

Сформированный на счете 91 «Прочие доходы и расходы» финансовый результат от продажи части имущества должника, определяемый расчетным путем как разница между доходами от продажи и расходами, связанными с продажей части имущества, отражается бухгалтерскими записями по счетам:

- Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 9 «Сальдо прочих доходов и расходов»;
- Кредит счета 99 «Прибыли и убытки» – списана прибыль от продажи части имущества должника;
- Дебет счета 99 «Прибыли и убытки»;
- Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 9 «Сальдо прочих доходов и расходов» – списан убыток от продажи части имущества должника.

Уступка прав требования должника

В соответствии со ст. 112 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» внешний управляющий вправе с согласия собрания кредиторов (комитета кредиторов) приступить к уступке прав требования должника путем их продажи, при этом условия договора купли-продажи права требования должны предусматривать:

- получение денежных средств за проданное право требования не позднее, чем через 15 дней с даты заключения договора купли-продажи;
- переход права требования осуществляется только после его полной оплаты.

Правовые аспекты уступки права требования регулируется гл. 43 «Финансирование под уступку денежного требования» ГК РФ (ст.ст. 824–833).

По договору финансирования под уступку денежного требования (договору цессии) одна сторона (финансовый агент или цессионарий) передает или обязуется передать другой стороне (клиенту или цеденту) денежные средства в счет денежного требования клиента или цедента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления клиентом товаров, выполнения ими работ или оказания услуг третьему лицу, а клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование. Денежное требование к должнику может быть уступлено клиентом финансовому агенту также в целях обеспечения исполнения обязательств клиента перед финансовым агентом. Финансовыми агентами могут выступать банки и другие коммерческие организации, имеющие разрешение на осуществление соответствующей деятельности.

В бухгалтерском учете переуступка права требования дебиторской задолженности оформляется у кредитора как погашение дебиторской задолженности по поставленным товарам (выполненным работам, оказанным услугам) следующими проводками:

- Дебет счета 51 «Расчетный счет»;
- Кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет «Финансовый агент» – перечислены денежные средства финансовым агентом;

- Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет «Финансовый агент»;
- Кредит счета 62 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – произведено списание дебиторской задолженности в бухгалтерском учете клиента;
- Дебет счета 62 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы»);
- Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 1 «Прочие доходы» (счета 62 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками») – отражена разница между суммами переуступки права требования.

В бухгалтерском учете финансового агента приобретенное право требования задолженности отражается по дебету счета 58 «Финансовые вложения» в сумме фактических затрат.

Исполнение обязательств должника учредителями (участниками, собственниками имущества) либо третьими лицами. Предоставление финансовой помощи должнику

Согласно ст. 113 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» собственник имущества должника (учредители, участники) либо третьи лица в любое время до окончания внешнего управления в целях прекращения производства по делу о банкротстве вправе удовлетворить все требования кредиторов или предоставить должнику денежные средства, достаточные для удовлетворения всех требований кредиторов.

Денежные средства считаются предоставленными должнику на условиях договора беспроцентного займа, срок которого определен моментом востребования, но не ранее окончания срока, на который была введена процедура внешнего управления.

Допускается заключение соглашения между третьими лицами и органами управления должника, уполномоченными принимать решения о заключении крупных сделок, об иных условиях предоставления денежных средств для исполнения обязательств должника.

С юридической точки зрения финансовая помощь должнику предоставляется на условиях договора займа, согласно условиям которого одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей такого же рода и качества (ст. 807 ГК РФ).

Договор займа может быть выпущен путем выпуска и продажи облигаций (ст. 816 ГК РФ).

Если договор займа заключен с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели (целевой заем), заемщик обязан обеспечить возможность осуществления займодавцем контроля за целевым использованием суммы займа (ст. 814 ГК РФ).

1. Отражение в бухгалтерском учете информации о затратах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам и кредитам (за исключением беспроцентных и государственных займов), производится в соответствии с порядком, изложенном в Положении по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» (ПБУ 15/01)¹.

Основная сумма долга по полученному от займодавца займу и (или) кредиту учитывается организацией заемщиком в соответствии с условиями договора займа или кредитного договора в сумме фактически поступивших денежных средств или в стоимост-

¹ Положение по бухгалтерскому учету «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию» ПБУ 15/01 (утверждено приказом Минфина РФ от 02.08.01г. №60н).

ной оценке других вещей, предусмотренной договором. Организация-заемщик принимает к бухгалтерскому учету возникающую задолженность в момент фактической передачи денег или других вещей и отражает ее в составе кредиторской задолженности.

Задолженность организации-заемщика займодавцу по полученным займам и кредитам в бухгалтерском учете подразделяется на краткосрочную (срок погашения которой согласно условиям договора не превышает 12 месяцев) и долгосрочную (срок погашения которой по условиям договора превышает 12 месяцев).

Указанная краткосрочная и (или) долгосрочная задолженность может быть срочной и (или) просроченной:

- срочной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам, срок погашения которой по условиям договора не наступил или продлен (пролонгирован) в установленном порядке;
- просроченной задолженностью считается задолженность по полученным займам и кредитам с истекшим согласно условиям договора сроком погашения.

Организация-заемщик по истечении срока платежа обязана обеспечить перевод срочной задолженности в просроченную в день, следующий за днем, когда по условиям договора займа и (или) кредита заемщик должен был осуществить возврат основной суммы долга. Возврат организацией-заемщиком полученного от займодавца кредита, займа, включая размещенные заемные обязательства, отражается в бухгалтерском учете заемщика как уменьшение (погашение) указанной кредиторской задолженности.

Операции по получению займа в зависимости от срока предоставления займа отражаются в бухгалтерском учете следующей записью:

- Дебет счетов 50 «Касса», 51 «Расчетный счет»;
- Кредит счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

По письменному заявлению (уведомлению или приложению к договору займа) заемщика займодавец может направить денежные средства на погашение долгов заемщика-должника. В этом случае операции в бухгалтерском учете отражаются следующим образом:

- Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» – на сумму погашения кредиторской задолженности;
- Дебет счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;
- Дебет счета 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» – на сумму погашения кредитов банков;
- Дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»;
- Дебет счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» - на сумму обязательных платежей;
- Кредит счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

С юридической точки зрения более правильным является оформление еще одного договора к договору займа – **договора поручения** на уплату обязательств должника.

Краткосрочные и долгосрочные займы организация может получить путем выпуска и продажи облигаций, векселей. Продажа ценных бумаг отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

- Дебет счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета»;
- Кредит счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

В соответствии с ПБУ 15/01 затраты по полученным займам и кредитам должны признаваться расходами того периода, в котором они произведены. К таким расходам относятся:

- проценты, причитающиеся к оплате займодавцам и кредиторам по полученным от них займам и кредитам;
- проценты, дисконт по причитающимся к оплате векселям и облигациям;
- дополнительные затраты, произведенные в связи с получением займов и кредитов, выпуском и размещением заемных обязательств (оказанием заемщику юридических и консультационных услуг, осуществлением копировально-множительных работ, оплатой налогов и сборов, проведением экспертиз, потреблением услуг связи и другие затраты).

Включение в текущие расходы затрат по займам и кредитам осуществляется в сумме причитающихся платежей согласно заключенным организацией договорам займа и кредитным договорам независимо от того, в какой форме и когда фактически производятся указанные платежи. Затраты по полученным займам и кредитам, включаемые в текущие расходы организации, являются ее операционными расходами и подлежат включению в финансовый результат организации. Таким образом, начисление процентов по привлеченным заемным средствам отражается следующей записью:

- Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы»;
- Кредит счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Расходы, связанные с выпуском и размещением ценных бумаг в бухгалтерском учете относятся в Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы» с кредита соответствующих расчетных денежных и материальных счетов.

Проценты, дисконт по причитающимся к оплате векселям, облигациям и иным выданным заемным обязательствам в соответствии с ПБУ 15/01 учитываются организацией-заемщиком в следующем порядке:

а) по выданным векселям – векселедатель отражает сумму, указанную в векселе (вексельную сумму) как кредиторскую задолженность.

В случае начисления процентов на вексельную сумму по выданным векселям задолженность по такому векселю показывается у векселедателя с учетом причитающихся к оплате на конец отчетного периода процентов по условиям выдачи векселя. При выдаче векселя для получения займа денежными средствами сумма причитающихся векселедержателю к оплате процентов или дисконта включается векселедателем в состав операционных расходов.

В целях равномерного (ежемесячного) включения сумм причитающихся процентов или дисконта в качестве дохода по выданным векселям организация - векселедатель может их предварительно учитывать как расходы будущих периодов.

б) по размещенным облигациям – организация-эмитент отражает номинальную стоимость выпущенных и проданных облигаций как кредиторскую задолженность.

При начислении дохода по облигациям в форме процентов организация-эмитент указывает кредиторскую задолженность по проданным облигациям с учетом причитающегося к оплате на конец отчетного периода процента по ним. Начисление причитающегося дохода (процентов или дисконта) по размещенным облигациям отражается организацией-эмитентом в составе операционных расходов в тех отчетных периодах, к которым относятся данные начисления.

В целях равномерного (ежемесячного) включения сумм причитающегося к уплате займодавцу дохода по проданным облигациям организация-эмитент может предварительно учесть указанные суммы как расходы будущих периодов.

Таким образом, в бухгалтерском учете организации заемщика производятся записи по счетам:

- Дебет счета 97 «Расходы будущих периодов»;
- Кредит счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» – на сумму причитающихся процентов или дисконта по выданным векселям или проданным облигациям в момент их признания в бухгалтерском учете заемщика;
- Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы»;
- Кредит счета 97 «Расходы будущих периодов» – на сумму признанных в качестве операционных расходов отчетного периода причитающихся процентов или дисконта по выданным векселям или проданным облигациям.

Возврат суммы займа и уплата процентов отражаются в бухгалтерском учете записями по счетам:

- Дебет счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;
- Кредит счетов 50 «Касса», 51 «Расчетные счета».

2. В некоторых случаях несостоятельным предприятиям в целях их финансового оздоровления и восстановления платежеспособности может быть оказана государственная помощь, правила формирования информации о которой установлены Положением по бухгалтерскому учету государственной помощи» (ПБУ 13/2000)¹.



Определение

Государственной помощью признается увеличение экономических выгод организации в результате поступления активов (денежных средств и иного имущества).

Государственная помощь предоставляется в следующих формах:

- в форме субвенций, субсидий;
- бюджетных кредитов (за исключением налоговых кредитов, отсрочек и рассрочек по уплате налогов и платежей и других обязательств), включая предоставление в виде ресурсов, отличных от денежных средств (земельные участки, природные ресурсы и другое имущество), и в прочих формах.

Для целей бухгалтерского учета бюджетные средства подразделяются на два вида:

1. средства на финансирование капитальных расходов, связанных с покупкой, строительством или приобретением иным путем внеоборотных активов (основных средств и др.);
2. средства на финансирование текущих расходов.

По нашему мнению в бухгалтерском учете организации-получателя средств государственной помощи в зависимости от срока и направления мероприятий по финансовому оздоровлению и восстановлению платежеспособности необходимо определить порядок подразделения бюджетных средств в соответствии с вышеприведенными положениями.

Организация принимает бюджетные средства, включая ресурсы, отличные от денежных средств, к бухгалтерскому учету при наличии следующих *условий*:

- 1) имеется уверенность, что условия предоставления этих средств организацией будут выполнены (подтверждением могут быть заключенные организацией догово-

¹ Положение по бухгалтерскому учету «Учет государственной помощи» ПБУ 13/2000 (утверждено приказом Минфина РФ от 16.10.2000г. №92н).

ры, принятые и публично объявленные решения, технико-экономические обоснования, утвержденная проектно-сметная документация, утвержденные планы финансового оздоровления и т.п.);

- 2) имеется уверенность, что указанные средства будут получены (подтверждением могут быть утвержденная бюджетная роспись, уведомление о бюджетных ассигнованиях, лимитах бюджетных обязательств, акты приемки-передачи ресурсов и иные соответствующие документы).

В случае предоставления организации государственной помощи в виде ресурсов, отличных от денежных средств (земельные участки, природные ресурсы и другое имущество), указанные ресурсы принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, равной стоимости полученных или подлежащих получению активов. Стоимость активов, полученных или подлежащих получению, определяется организацией исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно она устанавливает стоимость таких же или аналогичных активов.

Бюджетные средства, принятые к бухгалтерскому учету в соответствии с вышеприведенными условиями, отражаются в бухгалтерском учете как возникновение целевого финансирования и задолженности по этим средствам. По мере фактического получения средств соответствующие суммы уменьшают задолженность и увеличивают счета учета денежных средств, капитальных вложений и т.п.

Таким образом, средства целевого финансирования, полученные в качестве источников финансирования тех или иных мероприятий, отражаются по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и кредиту счета 86 «Целевое финансирование».

Фактическое поступление денежных средств отражают записью по дебету счетов 51 «Расчетные счета», 55 «Специальные счета в банках» и др. и кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Средства целевого финансирования, полученные организацией в виде ресурсов, отличных от денежных средств, отражаются по дебету счетов учета имущества: 08 «Вложения во внеоборотные активы», 10 «Материалы» и др. и кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Если бюджетные средства признаются в бухгалтерском учете по мере фактического получения ресурсов, то с возникновением целевого финансирования увеличиваются счета учета денежных средств, капитальных вложений и т.п.:

- Дебет счетов 08 «Вложения во внеоборотные активы», 10 «Материалы», 51 «Расчетные счета в банках», 55 «Специальные счета в банках» и др.;
- Кредит счета 86 «Целевое финансирование».

В соответствии с положениями ПБУ 13/2000¹ «Учет государственной помощи» списание бюджетных средств на финансирование капитальных расходов со счета учета целевого финансирования производится на систематической основе:

1) на протяжении срока полезного использования внеоборотных активов, подлежащих согласно действующим правилам амортизации.

Бюджетные средства списываются со счета учета целевого финансирования как увеличение финансовых результатов организации:

- Дебет счета 86 «Целевое финансирование»;
- Кредит счета 98 «Доходы будущих периодов» – при принятии объектов внеоборотных активов к бухгалтерскому учету (дебет счетов 01 «Основные средства», 04 «Нематериальные активы» и кредит счета 08 «Вложения во внеоборотные активы»).

¹ Положение по бухгалтерскому учету «Учет государственной помощи» (ПБУ 13/2000), утвержденное приказом Министерства финансов РФ от 16.10.2000г. №92н.

Одновременно по внеоборотным активам, приобретенным за счет бюджетных средств и подлежащим согласно действующим правилам амортизации, в общем порядке начисляются амортизационные отчисления:

- Дебет счетов затрат на производство (расходов на продажу) (25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы» и др.);
- Кредит счетов 02 «Амортизация основных средств», 05 «Амортизация нематериальных активов».

По мере начисления амортизации бюджетные средства списываются с дебета счета 98 «Доходы будущих периодов» в кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 1 «Прочие доходы» в качестве внереализационных доходов в течение периода признания расходов, связанных с выполнением условий предоставления бюджетных средств на приобретение внеоборотных активов, не подлежащих амортизации согласно действующим правилам. При этом целевое финансирование учитывается в качестве доходов будущих периодов при вводе объектов внеоборотных активов в эксплуатацию с последующим отнесением в течение срока полезного использования объектов внеоборотных активов в размере начисленной амортизации на финансовые результаты организации как внереализационные доходы.

2) Суммы бюджетных средств на финансирование текущих расходов подлежат списанию в периоды признания расходов, на финансирование которых они предоставлены.

При этом целевое финансирование признается в качестве доходов будущих периодов в момент погашения кредиторской задолженности, принятия к бухгалтерскому учету материально-производственных запасов, начисления оплаты труда и осуществления других расходов аналогичного характера (дебет счета 86 «Целевое финансирование» кредит счета 98 «Доходы будущих периодов») с последующим отнесением на доходы отчетного периода при погашении кредиторской задолженности, при отпуске материально-производственных запасов в производство продукции, на выполнение работ (оказание услуг), начисления оплаты труда и осуществления других расходов аналогичного характера (дебет счета 98 «Доходы будущих периодов» кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 1 «Прочие доходы»).

Если выделение бюджетных средств связано с выполнением определенных условий, то период, в течение которого производится списание суммы со счета учета целевого финансирования, должен определяться исходя из времени признания отдельных видов расходов.

Бюджетные средства, предоставленные в установленном порядке на финансирование расходов, понесенных организацией в предыдущие отчетные периоды, отражаются как возникновение задолженности по таким средствам и увеличение финансового результата организации как внереализационные доходы.

Бюджетные кредиты, предоставленные организации, отражаются в бухгалтерском учете в общем порядке, принятом для учета заемных средств, рассмотренном выше.

3) Отражение в бухгалтерском учете информации о средствах, полученных неплатежеспособной организацией от юридических и физических лиц безвозмездно, производится записями по дебету счетов 08 «Вложения во внеоборотные активы»; 10 «Материалы», 50 «Касса», 51 «Расчетные счета» и др.; кредиту счета 98 «Доходы будущих периодов» субсчет 2 «Безвозмездные поступления».

При этом стоимость имущества, полученного безвозмездно, определяется исходя из действующих правил оценки, то есть исходя из текущей рыночной стоимости имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Суммы, учтенные на счете 98 «Доходы будущих периодов» субсчет 2 «Безвозмездные поступления» списываются с этого счета в кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 1 «Прочие доходы и расходы» в качестве внереализационных доходов отчетного периода:

- по безвозмездно полученным основным средствам – по мере начисления амортизации;
- по иным безвозмездно полученным материальным ценностям – по мере их списания на счета учета затрат на производство (расходов на продажу);
- по безвозмездно полученным денежным средствам в момент направления денежных средств на погашение кредиторской задолженности и др.

4) По соглашению сторон долг, возникший из купли-продажи, аренды имущества или иного основания, может быть заменен заемным обязательством. Возникающие при этом отношения между организацией-должником и кредитором регулируются ст. 817 и 414 ГК РФ, согласно которым обязательство должника кредитору прекращается соглашением сторон о замене первоначального обязательства, существовавшего между ними, другим обязательством между теми же лицами, предусматривающими иной предмет или способ исполнения (новация). Следует отметить, что новация не допускается в отношении обязательств должника по возмещению вреда, причиненного жизни или здоровью.

В случае, если финансовая помощь должнику – неплатежеспособной организации – предоставляется кредитором путем новации долга, в бухгалтерском учете производятся записи по:

- Дебету счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;
- Кредиту счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Операции, связанные с заемными обязательствами организации-должника, были рассмотрены выше.

Увеличение уставного капитала должника за счет взносов участников и третьих лиц

Ст. 114 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» допускает возможность в целях восстановления платежеспособности увеличение уставного капитала должника – акционерного общества – путем размещения дополнительных обыкновенных акций, при этом размещение дополнительных акций может проводиться только по закрытой подписке.

Срок размещения дополнительных обыкновенных акций должника не должен превышать 3 месяца. Проспектом эмиссии (решением о выпуске) дополнительных акций должника должна предусматриваться оплата дополнительных обыкновенных акций только денежными средствами.

В случае принятия решения об увеличении уставного капитала организации необходимо внести и зарегистрировать в установленном порядке изменения в учредительные документы. Этот процесс требует дополнительных финансовых и временных затрат, но он может привести к финансовому оздоровлению организации, если имеется эффективный план мероприятий по выходу из кризисной ситуации и уверенность в его реализации и в получении прибыли в будущем.

В бухгалтерском учете эти операции отражаются также, как и операции по формированию уставного капитала:

- Дебет счета 75 «Расчеты с учредителями» субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный капитал»;
- Кредит счета 80 «Уставный капитал» при отражении увеличения уставного капитала акционерного общества на величину номинальной стоимости размещенных дополнительных акций;
- Дебет счетов 50 «Касса», 51 «Расчетный счет»;
- Кредит счета 75 «Расчеты с учредителями» субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный капитал» на сумму денежных средств, полученных в оплату дополнительных акций.

В случае, если акции были проданы по цене, превышающей их номинальную стоимость, возникший эмиссионный доход относится на счет добавочного капитала организации:

- Дебет счета 75 «Расчеты с учредителями» субсчет 1 «Расчеты по вкладам в уставный капитал»;
- Кредит счета 83 «Добавочный капитал» на величину превышения продажной стоимости акций над их номинальной стоимостью.

Учет расходов, связанных с процедурами банкротства

В процессе проведения процедур банкротства у предприятия-должника возникают расходы, напрямую не связанные с его основной деятельностью. В то же время при введении таких процедур, как наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление предприятие-должник продолжает функционировать, осуществляя свою основную деятельность. Поэтому появляется необходимость учитывать расходы, связанные с проведением процедур банкротства, а именно:

- расходы на созыв и проведение собраний кредиторов;
- вознаграждение арбитражному управляющему;
- расходы по уведомлению кредиторов о возбуждении дела о банкротстве;
- судебные расходы;
- расходы на экспертизу;
- расходы на публикацию о торгах;
- расходы на проведение торгов;
- расходы, связанные с конкурсным производством и другие.

Вышеперечисленные виды расходов относятся к прочим расходам предприятия и в бухгалтерском учете могут быть учтены на отдельном субсчете к счету 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет «Расходы, связанные с проведением арбитражных процедур».

В соответствии со ст. 133 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в ходе конкурсного производства конкурсный управляющий обязан использовать только один счет должника в кредитной организации. Все остальные известные на момент открытия конкурсного производства, а также обнаруженные в ходе производства счета должника (за исключением счетов, открытых по деятельности, связанной с доверительным управлением и специальных брокерских счетов профессионального участника рынка ценных бумаг) подлежат закрытию конкурсным управляющим. Остатки денежных средств должника с указанных счетов должника должны быть перечислены на основной счет должника. На основной счет должника зачисляются денежные средства должника, поступающие в ходе конкурсного производства. С основного счета должника осуществляются выплаты кредиторам и иные судебные расходы.

Закрытие расчетных счетов путем перечисления денежных средств на основной расчетный счет отражается записями по дебету счета 51 «Расчетный счет (основной)» и кредиту счетов 51 «Расчетные счета (прочие)», 55 «Специальные счета в банках» и других счетов учета денежных средств.

Бухгалтерский учет на этапе конкурсного производства

1. Проведение обязательной инвентаризации имущества и финансовых обязательств

Проведение инвентаризации имущества и финансовых обязательств организации-должника обязательно при таких арбитражных процедурах, как внешнее управление, конкурсное производство (ст.ст. 99 и 129 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»).

Правила и порядок проведения инвентаризации регламентированы нормативными документами по бухгалтерскому учету, в частности Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и Методическими рекомендациями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств¹.

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета арбитражным управляющим должно быть принято решение о проведении инвентаризации имущества и финансовых обязательств должника, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка.

Основными целями инвентаризации являются:

- выявление фактического наличия имущества;
- сопоставление фактического наличия имущества с данными бухгалтерского учета;
- проверка полноты отражения в учете обязательств.



Определение

Под **имуществом организации** понимаются основные средства, нематериальные активы, капитальные затраты, финансовые вложения, производственные запасы, готовая продукция, товары, прочие запасы, денежные средства и прочие финансовые активы, а под **финансовыми обязательствами** – кредиторская задолженность, кредиты банков, займы и резервы.

Инвентаризации подлежит все имущество организации независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств.

До начала проверки фактического наличия имущества инвентаризационной комиссии надлежит получить последние на момент инвентаризации приходные и расходные документы или отчеты о движении материальных ценностей и денежных средств. Материально ответственные лица дают расписки о том, что к началу инвентаризации все расходные и приходные документы на имущество сданы в бухгалтерию или переданы комиссии и все ценности, поступившие на их ответственность, оприходованы, а выбывшие списаны в расход. Аналогичные расписки дают и лица, имеющие подотчетные суммы на приобретение или доверенности на получение имущества. Сведения о фактическом наличии имущества и реальности учтенных финансовых обязательств записываются в инвентаризационные описи или акты инвентаризации не менее чем в двух экземплярах. Инвентаризационная комиссия обеспечивает полноту и точность внесения в описи данных о фактических остатках основных средств, запасов, товаров, денежных средств, другого имущества и финансовых обязательств, правильность и своевременность оформления материалов инвентаризации.

Фактическое наличие имущества при инвентаризации определяют путем обязательного подсчета, взвешивания, обмера.

По окончании инвентаризации по имуществу, при инвентаризации которого выявлены отклонения от учетных данных, составляются сличительные ведомости. В сличительных ведомостях отражаются результаты инвентаризации, то есть расхождения между показателями по данным бухгалтерского учета и данными инвентаризационных описей.

Инвентаризация расчетов с банками и другими кредитными учреждениями по ссудам, с бюджетом, покупателями, поставщиками, подотчетными лицами, работниками, депонентами, другими дебиторами и кредиторами заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета.

¹ Методические рекомендации по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утверждены приказом Министерства финансов РФ 13.06.95г. №49.

Тщательной проверке должны быть подвергнуты следующие счета:

- счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- счет 63 «Резервы по сомнительным долгам»;
- счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;
- счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;
- счет 68 «Расчеты по налогам и сборам»;
- счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
- счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;
- счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;
- счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»;
- счет 75 «Расчеты с учредителями»;
- счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;
- счет 79 «Внутрихозяйственные расчеты».

Инвентаризационная комиссия путем документальной проверки должна также установить:

- а) правильность расчетов с банками, финансовыми, налоговыми органами, внебюджетными фондами, другими организациями, а также со структурными подразделениями организации, выделенными на отдельные балансы;
- б) правильность и обоснованность числящейся в бухгалтерском учете суммы задолженности по недостачам и хищениям;
- в) правильность и обоснованность сумм дебиторской, кредиторской и депонентской задолженности, включая суммы дебиторской и кредиторской задолженности, по которым истекли сроки исковой давности;
- г) законность и экономическую целесообразность совершенных хозяйственных операций.

Результаты инвентаризации счетов расчетов должны быть отражены в Акте инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами (форма №ИНВ-17) и в Справке к Акту инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами (приложение к форме №ИНВ-17)¹.

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета отражаются на счетах бухгалтерского учета в следующем порядке:

- а) излишек имущества приходится, и соответствующая сумма зачисляется на финансовые результаты организации, а у бюджетной организации – на увеличение финансирования (фондов);
- б) недостача имущества и его порча в пределах норм естественной убыли относятся на издержки производства или обращения, сверх норм – на счет виновных лиц. Если виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании убытков с них, то убытки от недостачи имущества и его порчи списываются на финансовые результаты организации, а у бюджетной организации – на уменьшение финансирования (фондов).

Выявленные излишки имущества отражаются в бухгалтерском учете в качестве вне-реализационных доходов по дебету *счетов учета имущества* 01 «Основные средства», 10 «Материалы», 20 «Основное производство», 50 «Касса» и других и кредиту *счета* 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 1 «Прочие доходы».

¹ Вышеуказанные формы утверждены Постановлением Госкомстата РФ от 18.08.98г. №88.

Стоимость недостающего имущества списывается с кредита соответствующих счетов учета имущества в дебет счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

С кредита счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» стоимость недостающего (или испорченного) имущества списывается в следующем порядке:

1. в дебет счетов издержек производства и обращения (20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 44 «Расходы на продажу» и др.) – при недостачах и потерях имущества в пределах норм естественной убыли;
2. в дебет счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» субсчет 2 «Расчеты по возмещению материального ущерба» – при установлении конкретных виновников недостач;
3. в дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы» (при отсутствии виновных лиц или если во взыскании недостающего имущества было отказано судом).

Результаты инвентаризации расчетов отражаются в бухгалтерском учете следующим образом: списана неистребованная дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности, а также дебиторская задолженность, нереальная для взыскания:

- Дебет счета 63 «Резервы по сомнительным долгам»;
- Кредит счетов 62 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и других – списана за счет созданного ранее резерва по сомнительным долгам сумма нереальной для взыскания дебиторской задолженности;
- Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы»;
- Кредит счетов 62 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и других – списана сумма нереальной для взыскания дебиторской задолженности в качестве внереализационных расходов;
- Дебет счета 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» – отражена на забалансовом счете сумма дебиторской задолженности, нереальной для взыскания.

Списана сумма кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности в составе внереализационных доходов отчетного периода:

Дебет счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и других;

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 1 «Прочие доходы».

Восстановлены на счетах бухгалтерского учета выявленные неучтенные ранее обязательства, а также признанные арбитражным судом заявленные требования кредиторов, не отраженные ранее на счетах организации-должника:

- Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы»;
- Кредит счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и других.

2. Отражение в бухгалтерском учете операций, связанных с формированием конкурсной массы организации-должника

Списание с бухгалтерского учета организации-должника имущества, не входящего в состав конкурсной массы оформляется записями по счетам:

а) аннулирование нематериальных активов, не подлежащих продаже и не включенных в состав конкурсной массы должника:

- Дебет счета 05 «Амортизация нематериальных активов»;
- Кредит счета 04 «Нематериальные активы» – списана сумма начисленной амортизации по нематериальным активам;

- Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы»;
 - Кредит счета 04 «Нематериальные активы» – списана остаточная стоимость нематериальных активов.
- б) списана стоимость *собственных акций*, выкупленных ранее у акционеров:
- Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы»;
 - Кредит счета 81 «Собственные акции (доли)» – списана стоимость собственных акций, выкупленных у акционеров и не подлежащих продаже.
- в) списаны фактические затраты организации-должника на незавершенное строительство, не подлежащее продаже:
- Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы»;
 - Кредит счета 08 «Вложения во внеоборотные активы» субсчет 3 «Строительство объектов основных средств» – списаны произведенные ранее фактические затраты по незавершенному строительству;
 - Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы»;
 - Кредит счетов 23 «Вспомогательные производства», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» и других – отражены расходы, связанные с ликвидацией объекта;
 - Дебет счета 10 «Материалы»;
 - Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 1 «Прочие доходы» – оприходованы материалы от ликвидации.
- г) списана стоимость материально-производственных запасов, не подлежащих продаже:
- Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы»;
 - Кредит счетов 10 «Материалы», 20 «Основное производство» – на стоимость материалов и незавершенного производства, не подлежащих продаже и не включенных в состав конкурсной массы организации-должника.
- д) списана сумма НДС, не подлежащая предъявлению к вычету из бюджета:
- Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы»;
 - Кредит счета 19 «НДС по приобретенным ценностям».
- е) аннулирована сумма отложенных налоговых активов:
- Дебет счета 99 «Прибыли и убытки»;
 - Кредит счета 09 «Отложенные налоговые активы».

3. Отражение в бухгалтерском учете операций, связанных с уценкой (дооценкой) активов организации-должника

Отражение сумм уценки стоимости основных средств по результатам проведенной экспертизы отражается следующим образом:

- Дебет счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» (или счета 83 «Добавочный капитал»);
- Кредиту счета 01 «Основные средства» – на сумму уменьшения первоначальной стоимости объектов основных средств;
- Дебет счета 02 «Амортизация основных средств»;
- Кредит счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» (или счета 83 «Добавочный капитал») – на сумму амортизации по уцененным объектам основных средств.

Отражение сумм дооценки стоимости основных средств по результатам проведенной экспертизы отражается следующим образом:

- Дебет счета 01 «Основные средства»;
- Кредит счета 83 «Добавочный капитал» (или 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 1 «Прочие доходы») – на сумму увеличения первоначальной стоимости объектов основных средств;
- Дебет счета 83 «Добавочный капитал» (или 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы»);
- Кредит счета 02 «Амортизация основных средств» – на сумму амортизации по дооцененным объектам основных средств.

При выбытии объектов основных средств производят записи по дебету счета 83 «Добавочный капитал» и кредиту счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)».

В бухгалтерском учете операции, связанные с оценкой других видов имущества организации-должника, отражаются записями по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 2 «Прочие расходы» и кредиту счетов учета имущества:

- 04 «Нематериальные активы»;
- 10 «Материалы»;
- 20 «Основное производство»;
- 43 «Готовая продукция»;
- 58 «Финансовые вложения» и других.

4. Формирование информации о собственном капитале организации-должника

На этапе конкурсного производства при формировании показателей промежуточного ликвидационного баланса производится закрытие счетов собственного капитала организации-должника на счет уставного капитала:

- Дебет счетов 82 «Резервный капитал», 83 «Добавочный капитал», 84 «Нераспределенная прибыль»;
- Кредит счетов 80 «Уставный капитал», 84 «Непокрытый убыток».

5. Поступление денежных средств на счет должника и погашение требований кредиторов

В течение месяца с даты окончания проведения инвентаризации и оценки имущества должника конкурсный управляющий обязан представить собранию кредиторов (комитету кредиторов) на утверждение предложения о порядке, о сроках и об условиях продажи имущества должника. Условия продажи имущества должника должны предусматривать получение денежных средств за проданное имущество не позднее чем через месяц с даты заключения договора купли-продажи или семь дней с момента возникновения права собственности у покупателя.

После проведения инвентаризации и оценки имущества должника конкурсный управляющий приступает к продаже имущества должника, как правило, на открытых торгах. Начальная цена продажи выставляемого на торги имущества должника определяется независимым оценщиком.

Порядок отражения в бухгалтерском учете операций, связанных с продажей имущества организации-должника, был рассмотрен выше.

Поступление денежных средств на основной расчетный счет должника от продажи имущества оформляется записями по дебету счета 51 «Основной расчетный счет» и

кредиту счетов 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и других.

В бухгалтерском учете организации-должника в соответствии с установленным порядком очередности погашается задолженность кредиторам записями по дебету счетов:

- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»;
- 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»;
- 68 «Расчеты по налогам и сборам»;
- 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
- 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;
- 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;
- 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;
- кредиту счета 51 «Основной расчетный счет».

Учет операций при ликвидации организации-должника

Поскольку денежных средств, поступивших от продажи конкурсной массы должника, как правило, оказывается недостаточно для погашения требований кредиторов в полном объеме, на счете 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» после расчетов с кредиторами сформировалось дебетовое сальдо, часть которого погашается за счет величины собственного капитала:

- Дебет счета 80 «Уставный капитал»;
- Кредит счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» – на величину кредитового сальдо по счету 80 «Уставный капитал».

Таким образом, окончательное дебетовое сальдо по счету 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» на момент ликвидации организации равно сумме неудовлетворенных требований кредиторов.

В случае если после удовлетворения требований кредиторов в полном объеме, остались денежные средства или иное имущество, кредитовое сальдо по счету 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)» закрывается на счет уставного капитала:

- Дебет счета 84 «Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)»;
- Кредит счета 80 «Уставный капитал».

Затем в порядке, указанном в учредительных документах организации, производится распределение денежных средств или иного имущества между участниками (учредителями), которое оформляется записями по счетам:

- Дебет счета 80 «Уставный капитал»;
- Кредит счета 75 «Расчеты с учредителями».

При выдаче денежных средств или иного имущества собственникам организации:

- Дебет счета 75 «Расчеты с учредителями»;
- Кредит счетов 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 10 «Материалы» и других.

Учет операций при заключении мирового соглашения

Отсрочка или рассрочка исполнения обязательств отражается в бухгалтерском учете организации-должника только в аналитическом учете.

Скидка с долга в бухгалтерском учете у должника представляет собой безвозмездные поступления, которые будут отражены по:

- Дебету счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и других;
- Кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» субсчет 1 «Прочие доходы».

Прочие операции, связанные с прекращением обязательств должника и с оказанием ему финансовой помощи были рассмотрены выше.

Тема 3.

Анализ финансового состояния предприятия-должника



- 3.1. Информационная база при проведении анализа финансового состояния предприятия-должника.
- 3.2. Методика проведения анализа финансового состояния предприятия-должника.
- 3.3. Порядок анализа причин неплатежеспособности предприятий.

3.1. Информационная база при проведении анализа финансового состояния предприятия-должника

Процедуры, связанные со сбором и обработкой информации имеют большое значение при проведении анализа финансового состояния экономического субъекта, поскольку от качества имеющейся информации и своевременности ее представления зависит эффективность принимаемых решений.

В общем случае под информацией следует понимать «данные, обрабатываемые таким образом, что они могут быть использованы при принятии решений... Информация и способность ее использовать являются составной частью хорошего менеджмента... Для принятия решений информация должна быть качественной, а это предполагает, что она: точна, своевременна, комплексна, кратка, уместна»¹. Основными проблемами при подготовке полезной информации являются:

- поиск источников качественной информации, характеризующих как внутреннюю, так и внешнюю среду субъекта (принцип Джойгоу (Gigo principle), в соответствии с которым полезная информация не может быть получена из некачественных данных);
- интеграция информации различных типов;
- сортировка собранной информации с целью определения существенной и уместной информации;
- ограниченность по времени подготовки информации.

Источниками получения первичной информации, характеризующей внутреннюю и внешнюю среду субъекта являются: данные учетных систем (финансового учета, управленческого учета, налогового учета), материалы аудиторских проверок, организационно-распорядительная документация, материалы, получаемые в ходе личных контактов с исполнителями, документы, отражающие сущность хозяйственных сделок, материалы печати, электронные информационные ресурсы и другие. При подготовке первичной информации необходимо акцентировать внимание на таких ее качественных характеристиках, как: оперативность (ввиду ограниченности временных ресурсов), достаточность (достаточный объем информации для характеристики среды хозяйствования субъекта и принятия эффективных решений, но не избыточность информации, отвле-

¹ Долан Э.Дж., Дмненко Б.И. Экономикс: англо-русский словарь-справочник. – М.: Лазурь, 1994.

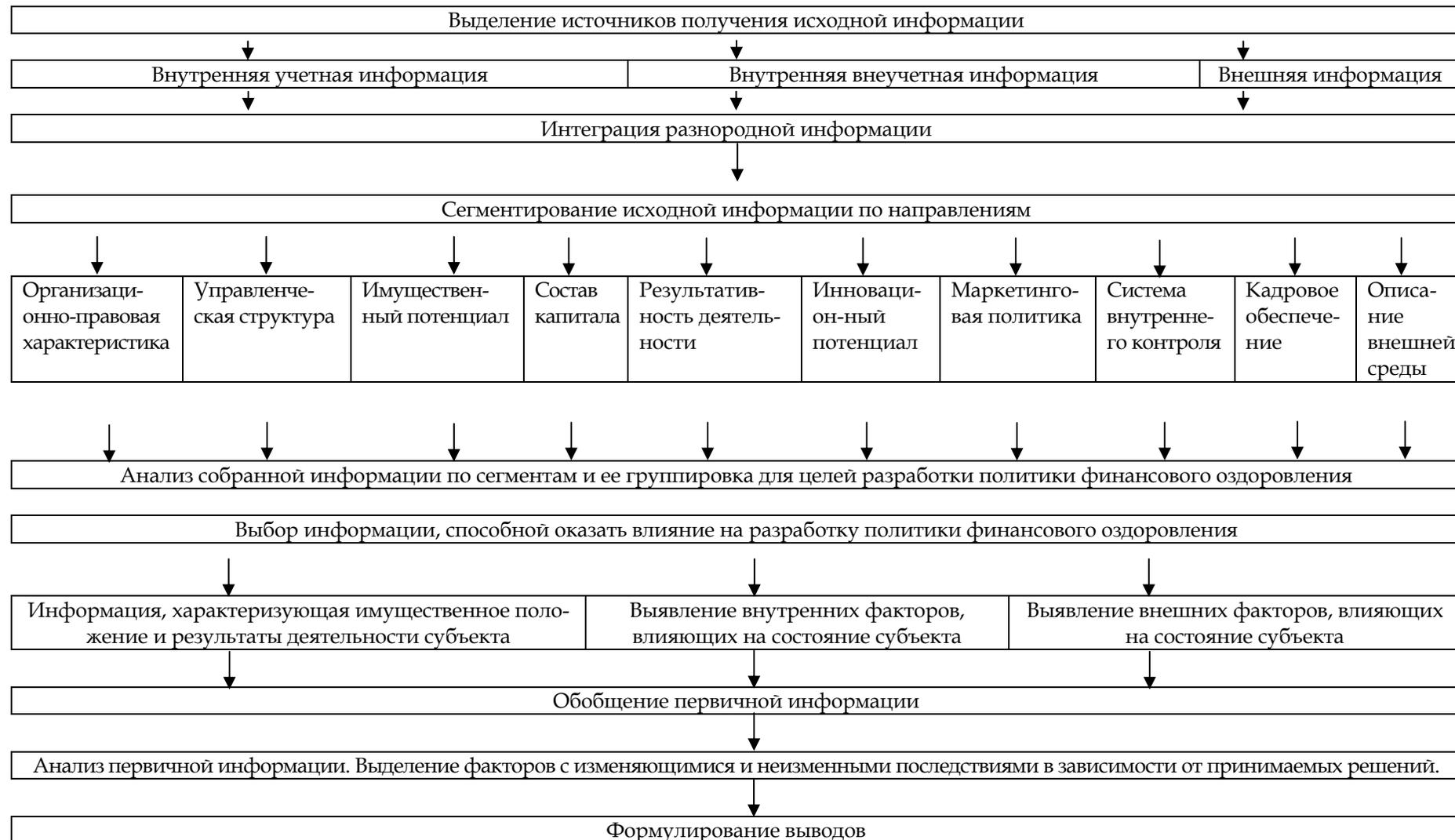
кающей внимание на несущественные сведения), достаточная экономичность (минимизация затрат на сбор и обработку информации).

В процессе анализа состояния экономического субъекта формируются значительные объемы информации различных видов: качественная и количественная, учетная и внеучетная, документально подтвержденная и нет, прогнозная и фактическая, полезная и избыточная, первичная и результативная, поэтому необходимо уделять особое внимание технологии сбора и обработки информации. К основным методам сбора информации относятся: опрос, наблюдение, анализ документов и учетных регистров, мониторинг, метод экспертных оценок, тестирование, анкетирование и другие.

Значительные объемы собранной информации требуют дальнейшей обработки с целью выделения наиболее значимых и существенных данных. С этой целью нами рекомендуется сгруппировать первичную информацию, характеризующую условия и специфику деятельности экономического субъекта по следующим направлениям (рис):

- информация, характеризующая внутреннюю среду экономического субъекта;
- информация, характеризующая внешнюю среду экономического субъекта;
- внутренние и внешние факторы, оказывающие влияние на финансовое состояние экономического субъекта.

В дальнейшем первичная информация анализируется с целью определения существующих проблем, выявления возможности их разрешения и планирования мероприятий по выводу предприятия из кризисной ситуации.



. Модель информационного обеспечения анализа финансового состояния экономического субъекта

Информация, характеризующая *внутреннюю среду* экономического субъекта, может быть сегментирована по следующим направлениям.

1. *Организационно-правовая характеристика:*

- полное наименование с указанием организационно-правовой формы (формы собственности);
- дата образования;
- адрес;
- размер уставного капитала (фонда);
- характеристика акций (количество, номинальная стоимость) – для акционерных обществ;
- доля государства в составе собственных средств;
- доля иностранного капитала;
- сведения о наличии структурно обособленных подразделений;
- сведения о наличии дочерних предприятий.

2. *Организационно-управленческая структура:*

- описание организационной структуры управления;
- выделение структурных основных единиц с указанием руководящих должностей;
- характеристика руководящего звена (перечень должностей с указанием квалификационных характеристик сотрудников);
- состав внутренней информационной системы (описание информационных потоков, степень автоматизации).

3. *Характеристика продукции:*

- виды производимой продукции;
- потребности в продукции на рынке;
- объем продукции в натуральном и стоимостном выражении;
- удельный вес каждого вида продукции в совокупной выручке;
- рентабельность каждого вида продукции;
- описание технологического процесса;
- возможность переориентации производств на иные виды продукции.

4. *Имущественный потенциал.* При подготовке информации, характеризующей имущественный потенциал предприятия, необходимо для получения достоверной информации провести инвентаризацию и оценку всех видов имущества, в том числе и дебиторской задолженности. Данные об имущественном потенциале группируются по следующим видам:

- состав и стоимость нематериальных активов;
- стоимость незавершенного строительства;
- характеристика объектов недвижимости, входящих в имущественный комплекс предприятия;
- площадь, местоположение земельного участка с указанием документов, подтверждающих права предприятия;
- состав и стоимость производственного оборудования;
- характеристика долгосрочных финансовых вложений;
- объем и характеристика запасов (сырья и материалов, незавершенного производства, готовой продукции).

5. *Характеристика дебиторской задолженности:*
 - величина дебиторской задолженности контрагентов и соисполнителей;
 - наличие и величина задолженности государства;
 - наличие просроченной задолженности, а также долгов, нереальных для взыскания.
6. *Характеристика источников формирования имущества:*
 - величина и структура собственного капитала (уставного капитала (фонда), добавочного капитала, резервного капитала, нераспределенной прибыли (непокрытого убытка);
 - характеристика займов и кредитов банков;
 - состав и структура кредиторской задолженности;
 - наличие просроченной кредиторской задолженности.
7. *Характеристика состава и размера доходов и расходов экономического субъекта:*
 - состав и размер постоянных и переменных расходов по обычным видам деятельности;
 - состав и размер прочих расходов;
 - состав, размер и периодичность доходов;
 - доля денежных средств в составе доходов.
8. *Способы обработки учетной информации (учетная политика предприятия в области бухгалтерского и налогового учета):*
 - модель формирования себестоимости продукции (работ, услуг);
 - способы начисления амортизации;
 - методы оценки запасов;
 - порядок распределения косвенных расходов;
 - порядок списания постоянных расходов.
9. *Производственно-хозяйственные связи предприятия:*
 - поставщики сырья и материалов, типы и условия договоров;
 - покупатели готовой продукции, условия и порядок поставки, оплаты;
 - соисполнители работ (услуг).
10. *Маркетинговая политика:*
 - участие в выставках;
 - концепция маркетинговой политики;
 - состав конкурентов.
11. *Инновационный потенциал:*
 - проведение научно-исследовательских работ;
 - наличие положительных результатов научно-исследовательских работ;
 - наличие патентоспособных объектов промышленной собственности.
12. *Система внутреннего и внешнего контроля:*
 - контроль при заключении наиболее значимых сделок;
 - система контроля за использованием финансовых ресурсов.
13. *Характеристика кадрового состава:*
 - численность работников;
 - период работы на данном предприятии;

- квалификация;
- возрастной состав.

14. Социальная инфраструктура предприятия:

- наличие на балансе предприятия объектов социального назначения.

Информация, характеризующая *внешнюю среду* предприятия, может быть сгруппирована по направлениям:

- состояние отрасли;
- рынок сбыта продукции;
- аналогичная продукция конкурентов;
- рыночные цены на продукцию;
- государственная политика регулирования развития отрасли.

Процедура определения факторов, оказывающих влияние на сложившиеся финансовое положение экономического субъекта занимает одно из центральных мест при проведении анализа, поскольку позволяет не только понять причины возникшей ситуации, но и акцентировать внимание управляющей команды на проблемных зонах и выработать наиболее эффективную стратегию развития. Как уже было сказано ранее, потоки первичной информации характеризуют внутреннюю и внешнюю среду хозяйственной деятельности субъекта.

Отечественными исследователями приводятся различные классификации внутренних и внешних факторов, по-разному влияющих на хозяйственную деятельность предприятия. Например, А.П. Градов и Б.И. Кузин¹ приводят в качестве внешних факторов, влияющих на финансовое состояние предприятия, следующие:

1. международные:
 - общеэкономические (цикличность экономического развития, финансовая политика транснациональных банков);
 - стабильность международной политики (заключение международных соглашений, образование свободных экономических зон и зон свободной торговли);
 - международная конкуренция (организация совместных предприятий, лицензионная торговля, финансовая состоятельность зарубежных партнеров, стратегические зоны хозяйствования);
2. национальные:
 - политические (политическая стратегия правительства страны, состояние финансовой системы, отношение к собственности, налоговая политика, защита конкуренции);
 - экономические и демографические (цикличность экономического развития, уровень доходов населения, покупательная способность, предпринимательская деятельность);
3. рыночные:
 - психографические (потребительский рынок, привычки, традиции, нормы потребления);
 - научно-технические (новизна материалов, конструкций и технологий);
 - формы конкуренции (уровень издержек производства, уровень технологий, качество продукции, уровень маркетинга).

¹ Градов А.П., Кузин Б.И. Стратегия и тактика антикризисного управления фирмой. – СПб.: Специальная литература, 1996.

Г.Б. Юн раскрывает нижеприведенную классификацию внутренних факторов¹:

1. конкурентная позиция фирмы:
 - цель, отрасль деятельности;
 - традиции, репутация, имидж;
 - квалификационный состав руководства и персонала;
 - доля рынка и стадия жизненного цикла;
2. принципы деятельности:
 - форма собственности;
 - организационная структура управления;
 - адаптивность фирмы;
 - форма специализации;
 - концентрация производства;
 - диверсификация производства;
3. ресурсы и их использование:
 - прогрессивность средств и методов производства;
 - длительность производственного цикла;
 - уровень производственных запасов;
 - оборачиваемость средств;
4. маркетинговые стратегия и политика:
 - сегментация рынка;
 - товарная, ценовая, сбытовая политика;
 - маркетинговая политика;
5. финансовый менеджмент:
 - структура баланса;
 - платежеспособность, ликвидность;
 - соотношение собственных и заемных средств;
 - структура имущества;
 - стоимость капитала;
 - уровень прибыли и рентабельности.

Внутренние факторы в зависимости от сфер своего влияния разделены Н.В. Родионовой² на следующие группы:

- факторы, влияющие на производство;
- факторы, влияющие на обращение;
- философия предприятия.

При подготовке информации о внутренних факторах, оказывающих влияние на финансовое состояние экономического субъекта, необходимо выделить из них следующие:

- факторы, последствия которых изменяются в зависимости от принятых решений;
- факторы с неизменными последствиями в зависимости от принимаемых решений.

Для определения факторов, оказывающих наибольшее влияние на финансовое состояние и платежеспособность экономического субъекта, используют различные методы и статистического анализа и методы экспертных оценок.

¹ Юн Г.Б. Методология антикризисного управления. – М.: Дело, 2004.

² Родионова Н.В. Антикризисный менеджмент. – М.: Юнити, 2001.

В современной экономической литературе достаточно широко изложены методические аспекты экономического анализа, позволяющие сформировать адекватное мнение по интересующим вопросам. В общем случае инструментарий аналитических процедур разделяется на следующие виды:

- финансово-экономический анализ;
- управленческий анализ;
- факторный анализ.

При проведении анализа финансово-экономического состояния хозяйствующего субъекта в основном используют количественную оценку, предполагающую расчет абсолютных и относительных показателей. Значение анализа финансово-экономического состояния предприятия состоит в том, что «...он является той базой, на которой строится разработка финансовой политики предприятия»¹. Основными составляющими финансово-экономического анализа являются:

- анализ бухгалтерской отчетности;
- горизонтальный анализ;
- вертикальный анализ;
- трендовый анализ;
- расчет финансовых коэффициентов.

Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности предполагает изучение абсолютных показателей отчетных форм, характеризующих состав и структуру имущества хозяйствующего субъекта, источников его формирования, результатов деятельности. Горизонтальный (временной) анализ заключается в сравнении аналогичных показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности субъекта за предыдущий отчетный период. Вертикальный (структурный) анализ проводится с целью расчета удельного веса отдельных показателей отчетности в итоговом показателе. Трендовый анализ предусматривает сопоставление каждого показателя отчетности за ряд лет с целью выявления тенденции (тренда) их формирования. Расчет финансовых коэффициентов включает относительные показатели ликвидности, платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой активности и др.

При проведении финансового анализа необходимо руководствоваться принципам полноты и достоверности, в соответствии с которыми в ходе проведения анализа используются документально подтвержденные данные, заключения и выводы основываются на расчетах и реальных фактах².

Данные, сформированные в результате проведения финансово-экономического анализа, должны характеризовать:

- имущественное положение экономического субъекта;
- динамику производственных показателей (объемов производства и продаж, степень использования производственных мощностей и др.);
- финансовое состояние предприятия (оценку ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости, деловой активности, прибыльности, рентабельности и др.).

При диагностировании проблем, возникших на предприятии и приведших к его кризисному состоянию, большое внимание уделяется внутреннему (управленческому)

¹ «Методические рекомендации по разработке финансовой политики предприятия», утвержденные приказом Министерства экономики Российской Федерации от 01.10.1997г. №118.

² «Правила проведения арбитражным управляющим финансового анализа», утверждены Постановлением Правительства РФ от 25.06.2003г. №367.

анализу. Инструментарий его весьма разнообразен, поскольку используются методы экономического, финансового, статистического, маркетингового анализов. Наиболее часто управленческий анализ включает:

- анализ поведения затрат;
- анализ соотношения «затрат – объема продаж – прибыли»;
- анализ безубыточности;
- сегментарный анализ;
- анализ себестоимости продукции (работ, услуг) и др.

Управленческий анализ в наибольшей степени отвечает задачам аналитического этапа процесса финансового оздоровления, поскольку «способствует решению таких вопросов, как обоснование альтернатив и отсеивание нерациональных, сравнение и выбор наиболее предпочтительных вариантов, анализ ожидаемых результатов»¹.

Факторный анализ проводится с целью определения влияния различных факторов на финансовое состояние и результаты деятельности анализируемого хозяйственного субъекта. Факторный анализ оперирует различными приемами и методами, такими как индексный метод, дифференцирование, метод цепных подстановок, интегральный метод, метод экспертных оценок и др. Порядок проведения анализа влияния внешних и внутренних факторов на состояние предприятия изложен во второй главе исследования.

Как было сказано ранее, во время осуществления процедуры банкротства арбитражным управляющим проводится анализ финансового состояния предприятия-должника с целью принятия решения о его платежеспособности. В целях обеспечения единого методического подхода при проведении анализа финансового состояния организаций Федеральной службой по финансовому оздоровлению и банкротству были утверждены «Методические указания по проведению анализа финансового состояния организаций» (утв. приказом ФСФО России от 23.01.01г. №16), в которых установлен порядок проведения анализа финансового состояния организаций при выполнении экспертизы, составлении заключений по соответствующим вопросам, осуществлении иных функций.

В соответствии с положениями Методических указаний основной целью проведения анализа финансового состояния организаций является получение объективной оценки их платежеспособности, финансовой устойчивости, деловой и инвестиционной активности, эффективности деятельности.

Для проведения анализа финансового состояния организаций используются данные следующих форм отчетности:

- Бухгалтерский баланс (форма №1);
- Отчет о прибылях и убытках (форма №2);
- Отчет о движении денежных средств (форма №4);
- Приложение к бухгалтерскому балансу (форма №5).

3.2. Методика проведения анализа финансового состояния предприятия-должника

Поскольку анализ финансового состояния предприятия-должника представляет собой комплексное исследование различных аспектов его жизнедеятельности, «Методическими указаниями по проведению анализа финансового состояния организаций» (утв. приказом ФСФО России от 23.01.01г. №16) предложен расчет следующих показателей:

¹ Бороненкова С.А. Управленческий анализ. – М.: Финансы и статистика, 2002.

1. Общие показатели:

- среднемесячная выручка (К1);
- доля денежных средств в выручке (К2);
- среднесписочная численность работников (К3).

2. Показатели платежеспособности и финансовой устойчивости:

- степень платежеспособности общая (К4);
- коэффициент задолженности по кредитам банков и займам (К5);
- коэффициент задолженности другим организациям (К6);
- коэффициент задолженности фискальной системе (К7);
- коэффициент внутреннего долга (К8);
- степень платежеспособности по текущим обязательствам (К9);
- коэффициент покрытия текущих обязательств оборотными активами (К10);
- собственный капитал в обороте (К11);
- доля собственного капитала в оборотных средствах (коэффициент обеспеченности собственными средствами) (К12);
- коэффициент автономии (финансовой независимости) (К13).

3. Показатели эффективности использования оборотного капитала (деловой активности), доходности и финансового результата (рентабельности):

- коэффициент обеспеченности оборотными средствами (К14);
- коэффициент оборотных средств в производстве (К15);
- коэффициент оборотных средств в расчетах (К16);
- рентабельность оборотного капитала (К17);
- рентабельность продаж (К18);
- среднемесячная выработка на одного работника (К19).

4. Показатели эффективности использования внеоборотного капитала и инвестиционной активности организации:

- эффективность внеоборотного капитала (фондоотдача) (К20);
- коэффициент инвестиционной активности (К21).

5. Показатели исполнения обязательств перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами:

- коэффициенты исполнения текущих обязательств перед бюджетами соответствующих уровней (К22-К24);
- коэффициенты исполнения текущих обязательств перед государственными внебюджетными фондами (К25);
- коэффициенты исполнения текущих обязательств перед Пенсионным фондом РФ (К26).

Для расчета вышеуказанных показателей применяется следующий порядок (табл.):

Порядок расчета показателей анализа финансового состояния организации

№	Наименование показателя	Порядок расчета	Источник информации	Характеристика показателя
1	2	3	4	5
K1	Среднемесячная выручка	Валовая выручка / Количество месяцев в отчетном периоде	Форма №2	Характеризует объем доходов организации за рассматриваемый отчетный период как основной ее финансовый ресурс. Среднемесячная выручка при сравнении с аналогичными показателями других организаций характеризует масштаб бизнеса организации.
K2	Доля денежных средств в выручке	Выручка, полученная в денежной форме / Валовая выручка	Форма №2, Форма №4	Характеризует финансовый ресурс организации с точки зрения его ликвидности.
K3	Среднесписочная численность работников	Строка 850	Приложение к бухгалтерскому балансу (форма №5)	Характеризует среднесписочную численность работников организации.
K4	Степень платежеспособности общая	Сумма заемных средств (обязательств) / Среднемесячная выручка (стр. 590 + стр. 690) / K1	Форма №1	Характеризует общую ситуацию с платежеспособностью организации, объемами ее заемных средств и сроками возможного погашения задолженности организации перед ее кредиторами. Структура долгов и способы кредитования организации характеризуются распределением показателя K4 на коэффициенты задолженности по кредитам банков, займам, фискальной системе, внутреннему долгу. Перекос структуры долгов в сторону товарных кредитов от других организаций, скрытого кредитования за счет неплатежей фискальной системе государства и задолженности по внутренним выплатам отрицательно характеризует хозяйственную деятельность организации. Степень платежеспособности общая и распределение показателя по виду задолженности представляют собой значения обязательств, отнесенные к среднемесячной выручке организации и являются показателями оборачиваемости по соответствующей группе обязательств. Эти показатели определяют, в какие сроки организация может рассчитаться со своими кредиторами при условии сохранения среднемесячной выручки, полученной в данном отчетном периоде, если не осуществлять никаких текущих расходов, а всю выручку направлять на расчеты с кредиторами.
K5	Коэффициент задолженности по кредитам банков и займам	Сумма долгосрочных и краткосрочных кредитов банков и займов / Среднемесячная выручка (стр. 590 + стр. 610) / K1	Форма №1	Характеризует ситуацию организации с точки зрения состояния задолженности по кредитам банков и займов.

1	2	3	4	5
K6	Коэффициент задолженности другим организациям	Сумма обязательств перед прямыми кредиторами или контрагентами / Среднемесячная выручка (стр. 621 + стр. 622 + стр. 623 + стр. 627 + стр. 628) / K1	Форма №1	Характеризует ситуацию организации с точки зрения состояния задолженности поставщикам и подрядчикам, дочерним и зависимым обществам, прочим кредиторам.
K7	Коэффициент задолженности фискальной системе	Сумма задолженности фискальной системе государства / Среднемесячная выручка (стр. 625 + стр. 626) / K1	Форма №1	Характеризует ситуацию организации с точки зрения состояния задолженности фискальной системе государства.
K8	Коэффициент внутреннего долга	Сумма внутреннего долга / Среднемесячная выручка (стр. 624 + стр. 630 + стр. 640 + стр. 650 + стр. 660) / K1	Форма №1	Характеризует ситуацию организации с точки зрения состояния задолженности по внутренним обязательствам.
K9	Степень платежеспособности по текущим обязательствам	Сумма краткосрочных обязательств / Среднемесячная выручка стр. 690 / K1	Форма №1	Характеризует ситуацию с текущей платежеспособностью организации, объемами ее краткосрочных заемных средств и сроками возможного погашения текущей задолженности организации перед ее кредиторами.
K10	Коэффициент покрытия текущих обязательств оборотными активами	Стоимость всех оборотных средств организации / Сумма текущих (краткосрочных) обязательств стр. 290 / стр. 690	Форма №1	Показывает, насколько текущие обязательства покрываются оборотными активами организации. Характеризует платежные возможности организации при условии погашения всей дебиторской задолженности и реализации имеющихся запасов. Снижение данного показателя за анализируемый период свидетельствует о снижении уровня ликвидности активов или о росте убытков организации.
K11	Собственный капитал в обороте	Собственный капитал организации – Стоимость внеоборотных активов стр. 490 - стр. 190	Форма №1	Наличие собственных оборотных средств является одним из важных показателей финансовой устойчивости организации. Отсутствие собственного капитала в обороте свидетельствует о том, что все оборотные средства организации, а также, возможно, часть внеоборотных активов (в случае отрицательного значения показателя) сформированы за счет заемных средств.
K12	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	Сумма собственных средств в обороте / Величина оборотных средств (стр. 490 - стр. 190) / стр. 290	Форма №1	Характеризует соотношение собственных и заемных оборотных средств и определяет степень обеспеченности хозяйственной деятельности организации собственными оборотными средствами, необходимыми для ее финансовой устойчивости.

1	2	3	4	5
K13	Коэффициент автономии (финансовой независимости)	Собственный капитал, очи- щенный от убытков / Сумма активов организации стр. 490 / (стр. 190 + стр. 290)	Форма №1	Определяет долю активов организации, которые покрываются за счет собствен- ного капитала, то есть обеспечиваются собственными источниками финанси- рования. Показатель характеризует соотношение собственного и заемного капита- ла организации.
K14	Коэффициент обеспеченно- сти оборотными средствами	Сумма оборотных активов / Среднемесячная выручка стр. 290 / K1	Форма №1	Оценивает скорость обращения средств, вложенных в оборотные активы. По- казатель дополняется коэффициентами оборотных средств в производстве и в расчетах, значения которых характеризуют структуру оборотных активов ор- ганизации.
K15	Коэффициент оборотных средств в производстве	Стоимость оборотных средств в производстве / Среднемесячная выручка (стр. 210 + стр. 220) - стр. 215 / K1	Форма №1	Характеризует оборачиваемость товарно-материальных запасов организации. Значения данного показателя определяются отраслевой спецификой производ- ства, характеризуют эффективность производственной и маркетинговой дея- тельности организации.
K16	Коэффициент оборотных средств в расчетах	Стоимость оборотных средств за вычетом оборотных средств в производстве / Среднемесячная выручка (стр. 290 - стр. 210 - стр. 220 + + стр. 215) / K1	Форма №1	Определяет скорость обращения оборотных активов организации, не участвую- щих в непосредственном производстве. Характеризует, в первую очередь, сред- ние сроки расчетов с организацией за отгруженную, но еще не оплаченную про- дукцию, а также показывает, насколько ликвидной является выпускаемая орга- низацией продукция и насколько эффективно организованы взаимоотношения организации с покупателями продукции. Показатель характеризует вероятность возникновения сомнительной и безнадежной дебиторской задолженности и ее списания в результате непоступления платежей, то есть коммерческого риска. Возрастание данного показателя требует восполнения оборотных средств орга- низации за счет новых заимствований и приводит к снижению платежеспособ- ности организации.
K17	Рентабельность оборотного капитала	Прибыль после уплаты всех налогов / Сумма оборотных средств стр. 160 ф. №2 / стр. 290 ф. №1	Форма №1, Форма №2	Отражает эффективность использования оборотного капитала организации. Определяет, сколько рублей прибыли приходится на один рубль, вложенный в оборотные активы.
K18	Рентабельность продаж	Прибыль от продажи продукции / Выручка от продажи продукции стр. 050 / стр. 010	Форма №2	Определяет, сколько рублей прибыли получено организацией в результате про- дажи продукции на один рубль выручки.

1	2	3	4	5
K19	Среднемесячная выработка на одного работника	Среднемесячная выручка / Среднесписочная численность работников K1 / стр. 850 ф. №5	Форма №5	Определяет эффективность использования трудовых ресурсов организации и уровень производительности труда.
K20	Эффективность внеоборотного капитала (фондоотдача)	Среднемесячная выручка / Стоимость внеоборотного капитала K1 / стр. 190	Форма №1	Характеризует эффективность использования основных средств организации, определяя, насколько соответствует их объем масштабу бизнеса организации. Значение этого показателя меньше аналогичного среднеотраслевого показателя, может характеризовать недостаточную загруженность имеющегося оборудования в том случае, если организация в рассматриваемом периоде не приобретала дорогостоящих основных средств. Чрезмерно высокое значение показателя может свидетельствовать как о полной загрузке оборудования и отсутствии резервов, так и о значительной степени физического и морального износа устаревшего производственного оборудования.
K21	Коэффициент инвестиционной активности	Сумма внеоборотных активов (незавершенное строительство, доходные вложения в МЦ, долгосрочные финансовые вложения) / Общая стоимость внеоборотных активов (стр. 130 + стр. 135 + стр. 140) / стр. 190	Форма №1	Характеризует инвестиционную активность и определяет объем средств, направленных организацией на модификацию и усовершенствование собственности и на финансовые вложения в другие организации. Неоправданно низкие или высокие значения показателя могут свидетельствовать о неправильной стратегии развития организации или недостаточном контроле собственников организации за деятельностью руководства.
K22, K23, K24, K25, K26	Коэффициенты исполнения текущих обязательств перед федеральным бюджетом (K22), бюджетом субъекта РФ (K23), местным бюджетом (K24), Внебюджетными фондами (K25), Пенсионным фондом РФ (K26)	$K_i = \frac{\text{налоги (взносы) уплаченные}}{\text{налоги (взносы) начисленные}}$, где $i = 22, 23, 24, 25, 26$	Учетные регистры	Эти соотношения характеризуют состояние расчетов организации с бюджетами соответствующих уровней и государственными внебюджетными фондами и отражают ее платежную дисциплину.

Задача №1

На основе бухгалтерского баланса ООО «Х» на 31.12.06г. проведите анализ финансового состояния ООО «Х», рассчитав показатели, предложенные «Методическими указаниями по проведению анализа финансового состояния организаций». Проанализируйте полученные результаты и сделайте соответствующие выводы.

**Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2006 г.**

Форма №1 по ОКУД _____
 Дата (год, месяц, число) _____
 Организация ООО«Х» по ОКПО _____
 Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
 Вид деятельности производственная по ОКДП _____
 Организационно-правовая форма / форма собственности
общество
 с ограниченной ответственностью / частная _____ по ОКОПФ / ОКФС _____
 Единица измерения: тыс. руб. / млн руб. (ненужное зачеркнуть) по ОКЕИ _____
 Адрес _____

Коды		
0710001		
31	12	06
XXXXXXXXXX		
XXXX		
384		

Дата утверждения _____

Дата отправки (принятия) _____

Актив	Код по-каз.	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	110	18	16
Основные средства	120	87	106
Незавершенное строительство	130	_____	_____
Доходные вложения в материальные ценности	135	_____	_____
Долгосрочные финансовые вложения	140	20	18
Отложенные налоговые активы	145	_____	_____
Прочие внеоборотные активы	150	_____	_____
ИТОГО по разделу I	190	125	140
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210	118	147
в т. ч.: сырье, материалы и другие аналогичные ценности		32	41
затраты в незавершенном производстве (издержках обращения)		11	23
готовая продукция и товары для перепродажи		67	76

1	2	3	4
расходы будущих периодов		8	7
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	26	31
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	15	11
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	916	1075
Краткосрочные финансовые вложения	250	29	15
Денежные средства	260	136	122
Прочие оборотные активы	270	—	—
ИТОГО по разделу II	290	1240	1401
БАЛАНС	300	1365	1541
Пассив	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. КАПИТАЛЫ И РЕЗЕРВЫ		200	200
Уставный капитал	410		
Собственные акции, выкупленные у акционеров		—	—
Добавочный капитал	420	—	—
Резервный капитал	430	—	—
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	30	43
ИТОГО по разделу III	490	230	243
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		388	401
Займы и кредиты	510		
Отложенные налоговые активы	515	—	—
Прочие долгосрочные обязательства	520	—	—
ИТОГО по разделу IV	590	388	401
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		461	508
Займы и кредиты	610		
Кредиторская задолженность	620	284	387
в т. ч.: поставщики и подрядчики		145	211
задолженность перед персоналом организации		71	86
задолженность перед государственными внебюджетными фондами		23	36

1	2	3	4
задолженность по налогам и сборам		45	54
прочие кредиторы		—	—
Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	630	—	—
Доходы будущих периодов	640	2	2
Резервы предстоящих расходов	650	—	—
Прочие краткосрочные обязательства	660	—	—
ИТОГО по разделу V	690	747	897
БАЛАНС	700	1365	1541

**Справка о наличии ценностей,
учитываемых на забалансовых счетах**

Наименование показателя	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Арендованные основные средства (001)	910	—	—
в том числе по лизингу	911	—	—
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение(002)	920	—	—
Товары, принятые на комиссию (004)	930	—	—
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов (007)	940	—	—
Обеспечение обязательств и платежей полученные (008)	950	—	—
Обеспечение обязательств и платежей выданные (009)	960	—	—
Износ жилищного фонда (014)	970	—	—
Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов (015)	980	—	—
	990	—	—

Руководитель _____ Главный бухгалтер _____
(подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

"__" _____ г.

(квалификационный аттестат профессионального бухгалтера от "__" _____ г. № _____)

**Показатели Отчета о прибылях и убытках
(форма №2) ООО «Х» за 2006 год (*)**

Показатели	Период			
	1-ый квартал	2-ой квартал	3-ий квартал	4-ый квартал
1. Выручка от продажи продукции, тыс. руб. (строка 010)	695	1394	2099	2807
2. Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб. (строка 050)	5	11	14	16
3. Прибыль (убыток) от обычной деятельности, тыс. руб. (строка 160)	6	11	15	18

* Данные Отчета о прибылях и убытках представлены нарастающим итогом с начала отчетного года.

**Данные Отчета о движении денежных средств
(форма №4) ООО «Х» за 2006 год (*)**

Показатели	Период			
	1-ый квартал	2-ой квартал	3-ий квартал	4-ый квартал
1. Поступило денежных средств в качестве выручки от продажи продукции, тыс. руб. (строка 030)	652	1311	1976	2341

* Данные Отчета о движении денежных средств представлены нарастающим итогом с начала отчетного года.

Среднесписочная численность работников ООО «Х» – 422 чел.

Среднеотраслевое значение показателя среднемесячной выручки предприятий данной отрасли – 298,7 тыс. руб.

Решение задачи

**Расчет показателей,
характеризующих деятельность ООО «Х» за 2006 г.**

№	Наименование показателя	Порядок расчета	Значение показателя
1	2	3	4
K1	Среднемесячная выручка	Валовая выручка / Количество месяцев в отчетном периоде	
K2	Доля денежных средств в выручке	Выручка, полученная в денежной форме / Валовая выручка	
K3	Среднесписочная численность работников	Стр. 850	

1	2	3	4
К4	Степень платежеспособности общая	Сумма заемных средств (обязательств) / Среднемесячная выручка	
		(стр. 590 + стр. 690) / К1	
К5	Коэффициент задолженности по кредитам банков и займам	Сумма долгосрочных и краткосрочных кредитов банков и займов / Среднемесячная выручка	
		(стр. 590 + стр. 610) / К1	
К6	Коэффициент задолженности другим организациям	Сумма обязательств перед прямыми кредиторами или контрагентами / Среднемесячная выручка	
		(стр. 621 + стр. 622 + стр. 623 + + стр. 627 + стр. 628) / К1	
К7	Коэффициент задолженности фискальной системе	Сумма задолженности фискальной системе государства / Среднемесячная выручка	
		(стр. 625 + стр. 626) / К1	
К8	Коэффициент внутреннего долга	Сумма внутреннего долга / Среднемесячная выручка	
		(стр. 624 + стр. 630 + стр. 640 + + стр. 650 + стр. 660) / К1	
К9	Степень платежеспособности по текущим обязательствам	Сумма краткосрочных обязательств / Среднемесячная выручка	
		стр. 690 / К1	
К10	Коэффициент покрытия текущих обязательств оборотными активами	Стоимость всех оборотных средств организации / Сумма текущих (краткосрочных) обязательств	
		стр. 290 / стр. 690	
К11	Собственный капитал в обороте	Собственный капитал организации – Стоимость внеоборотных активов	
		стр. 490 – стр. 190	
К12	Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	Сумма собственных средств в обороте / Величина оборотных средств	
		(стр. 490 – стр. 190) / стр. 290	

1	2	3	4
K13	Коэффициент автономии (финансовой независимости)	Собственный капитал, очищенный от убытков / Сумма активов организации стр. 490 / (стр. 190 + стр. 290)	
K14	Коэффициент обеспеченности оборотными средствами	Сумма оборотных активов / Среднемесячная выручка стр. 290 / K1	
K15	Коэффициент оборотных средств в производстве	Стоимость оборотных средств в производстве / Среднемесячная выручка (стр. 210 + стр. 220 - стр. 215) / K1	
16	Коэффициент оборотных средств в расчетах	Стоимость оборотных средств за вычетом оборотных средств в производстве / Среднемесячная выручка (стр. 290 - стр. 210 - стр. 220 + стр. 215) / K1	
K17	Рентабельность оборотного капитала	Прибыль, после уплаты всех налогов / Сумма оборотных средств стр. 160 ф. №2 / стр. 290 ф. №1	
K18	Рентабельность продаж	Прибыль от продажи продукции / Выручка от продажи продукции стр. 050 ф. №2 / стр. 010 ф. №2	
K19	Среднемесячная выработка на одного работника	Среднемесячная выручка / Среднесписочная численность работников K1 / стр. 850 ф. №5	
K20	Эффективность внеоборотного капитала (фондоотдача)	Среднемесячная выручка / Стоимость внеоборотного капитала K1 / стр. 190	
K21	Коэффициент инвестиционной активности	Сумма внеоборотных активов (незавершенное строительство, доходные вложения в МЦ, долгосрочные финансовые вложения) / Общая стоимость внеоборотных активов (стр. 130 + стр. 135 + стр. 140) / стр.190	

3.3. Порядок анализа причин неплатежеспособности предприятий

К числу наиболее вероятных причин, обуславливающих неплатежеспособность предприятия, относятся следующие:

- производство продукции, пользующейся ограниченным спросом вследствие ее морального устаревания или перепроизводства; производство продукции низкого качества;
- высокие цены реализуемой продукции, в связи с чем задерживается ее сбыт;
- низкий уровень использования производственных мощностей;
- значительная дебиторская задолженность за отгруженные товары, не оплаченные в срок.

Причины производства продукции, пользующейся ограниченным спросом

Основной причиной продолжения производства указанной продукции является задержка обновления ее выпуска из-за отсутствия у предприятия достаточных средств на техническое перевооружение или реконструкцию.

Причины производства продукции низкого качества

Установление указанных причин следует начинать с оценки уровня применяемой технологии и установленного оборудования, с помощью которого производится продукция низкого качества.

Если причиной низкого качества производимой продукции является применение устаревшего оборудования, то в качестве меры, обеспечивающей повышение качества продукции, следует рекомендовать проведение технического перевооружения неплатежеспособного предприятия или его реконструкцию.

В случае же когда указанные причины производства продукции низкого качества продукции отсутствуют, но выпуск такой продукции имеет место, тогда меры, обеспечивающие повышение качества производимой продукции, устанавливаются на основе результатов анализа и оценки соблюдения производственной и технологической дисциплины, организации контроля качества выпускаемой продукции, уровня квалификации рабочих ведущих профессий, качества сырья, материалов и комплектующих изделий и т.п. С учетом этих результатов формируется состав организационно-технических мероприятий, обеспечивающих повышение качества производимой продукции. В состав таких мероприятий включаются мероприятия по экономическому стимулированию производства продукции высокого качества, совершенствованию технологии, совершенствованию материально-технического снабжения, повышению квалификации рабочих и т.д.

Причины установления высоких цен реализуемой продукции

Причины высоких цен реализуемой продукции выявляются в результате анализа себестоимости производимой продукции, поскольку она является главной составляющей цены. При этом следует использовать показатели себестоимости продукции в разрезе статей затрат других рентабельно работающих мероприятий, выпускающих продукцию, аналогичную продукции, производимой данным неплатежеспособным предприятием.

В процессе анализа прежде всего определяются затраты по эксплуатации оборудования. При их нарастании по годам отчетного периода и превышении сходных затрат рентабельно работающих предприятий, выпускающих аналогичную продукцию, необходимо оценить технические уровни парков основного технологического оборудования

неплатежеспособного предприятия и сравнить их с технологическими уровнями парков соответствующего технологического оборудования рентабельно работающих предприятий. Если результаты сравнения покажут, что парки оборудования неплатежеспособного предприятия имеют наиболее низкие показатели технического уровня, то в качестве меры, обеспечивающей рентабельную работу последнего, следует рекомендовать его техническое перевооружение или проведение реконструкции. В случае же когда четкой разницы между техническими уровнями сравниваемых парков не наблюдается, то в качестве меры, обеспечивающей рентабельную работу неплатежеспособного предприятия, рекомендуется принять меры организационно-технического характера, то есть организационно-технические мероприятия, устанавливаемые в результате анализа себестоимости производимой продукции по статьям затрат. В состав этих мероприятий включаются мероприятия по совершенствованию организации и оплаты труда, по организации рационального использования сырья, материалов и топливно-энергетических ресурсов, по наведению порядка хранения товарно-материальных ценностей, сокращению административно-управленческих расходов, ликвидации непроизводительных расходов и т.д.

Причины низкого уровня использования производственной мощности

В первую очередь проверяется правильность расчетов производственной мощности с целью оценки соответствия этих расчетов действующей методике ее определения. В случае несоответствия уровень использования производственной мощности исчисляется по отношению к значению мощности, рассчитанной на основе действующей методике. После этого устанавливается степень сопряженности между производительностью ведущего звена (цеха, участка, агрегата, установки, группы оборудования), по которому рассчитывается производственная мощность, и производительностью остальных звеньев, анализируются простои оборудования, оценивается обеспеченность предприятия рабочими кадрами соответствующей квалификации и т.д. В заключение устанавливается состав организационно-технических мероприятий, обеспечивающих повышение уровня использования производственной мощности. К числу таких мероприятий относятся мероприятия по расшивке «узких мест», совершенствованию ремонта и технического обслуживания оборудования с целью сокращения его простоев, повышению квалификации рабочих и т.д.

Причины дебиторской задолженности

Выявляются наиболее значительные должники неплатежеспособного предприятия и совместно с ними выясняются их возможности погашения долга. В случаях, когда должники отказываются добровольно уплатить в ближайшее время, возможно рассмотрение вопроса о направлении в арбитражный суд иска о возбуждении дела об их банкротстве.

Тема 4.

Бухгалтерский учет и отчетность при банкротстве юридического лица



- 4.1. Состав и содержание финансовой отчетности при банкротстве (конкурсном производстве).
- 4.2. Порядок составления промежуточного ликвидационного баланса предприятия-должника.
 - 4.2.1. Формирование актива промежуточного ликвидационного баланса.
 - 4.2.2. Формирование пассива промежуточного ликвидационного баланса.
- 4.3. Особенности составления ликвидационного баланса организации.

4.1. Состав и содержание финансовой отчетности при банкротстве (конкурсном производстве)

Следует отметить, что состав финансовой отчетности при банкротстве (конкурсном производстве) принципиально не отличается от отчетности нормально работающего предприятия. Основными отчетными формами являются:

- Бухгалтерский баланс (форма №1);
- Отчет о прибылях и убытках (форма №2);
- Отчет о движении денежных средств (форма №4).

Составление ликвидационного баланса представляет собой конечную цель процесса ликвидации предприятия. Современное законодательство, регулирующее процесс ликвидации предприятия, не содержит четкого определения ликвидационного баланса и не раскрывает порядок его формирования.

Ликвидационный баланс призван дать исчерпывающую характеристику имуществу предприятия, а также источников его формирования (собственный капитал предприятия и обязательства) на момент его ликвидации. Таким образом, в ликвидационном балансе, содержащем объективную информацию о состоянии имущества и задолженности, находят отражение интересы кредиторов.

Между тем Бухгалтерский баланс не дает исчерпывающей характеристики имущества предприятия, поскольку активы и пассивы в Бухгалтерском балансе представлены в учетных ценах, далеких от реальных рыночных цен.

Ликвидация предприятия – это длительный процесс, длящийся не менее года и состоящий из двух основных этапов:

1. формирование конкурсной массы (имущественного комплекса) предприятия-должника и определение всей совокупности предъявляемых к предприятию требований кредиторов;
2. погашение предъявленных претензий кредиторов за счет конкурсной массы предприятия-банкрота.

Результат каждого этапа ликвидации предприятия должен найти отражение в промежуточном и окончательном ликвидационных балансах.

В соответствии с п. 2 ст. 63 ГК Российской Федерации промежуточный ликвидационный баланс составляется после окончания срока предъявления требований кредиторами и должен содержать сведения о составе имущества ликвидируемого юридического лица, перечне предъявленных требований, а также о результатах их рассмотрения. Учитывая, что *основная цель создания промежуточного ликвидационного баланса* – отражение справедливой стоимости имущества предприятия-должника, за счет которого будут покрываться требования кредиторов, можно дать следующее определение промежуточного ликвидационного баланса.



Промежуточный ликвидационный баланс предприятия представляет собой систему показателей, характеризующих имущественное и финансовое положение предприятия, и отражает величину реальной конкурсной массы предприятия (актив), суммы предъявленных и предъявляемых требований кредиторов, собственный капитал предприятия (пассив).

Основой для составления промежуточного ликвидационного баланса предприятия должен послужить бухгалтерский баланс на последнюю отчетную дату, предшествующую открытию конкурсного производства.

4.2. Порядок составления промежуточного ликвидационного баланса предприятия-должника

4.2.1. Формирование актива промежуточного ликвидационного баланса

В соответствии с положениями Закона «О несостоятельности (банкротстве)» все имущество должника, имеющееся на момент открытия конкурсного производства и выявленное в ходе конкурсного производства, составляет конкурсную массу.

Процесс формирования актива (конкурсной массы) промежуточного ликвидационного баланса и последующий ее анализ, направленный на выявление имущества, способного дать реальные денежные средства для покрытия долгов предприятия-должника, проходят в несколько этапов.

I. На первом этапе определение актива промежуточного ликвидационного баланса осуществляется путем очистки имущественного потенциала предприятия от статей баланса, отражающих имущество, не принадлежащее ему на праве собственности, имущество, потерявшее стоимостную оценку вследствие открытия конкурсного производства, и т.д.

В соответствии с положениями Закона «О несостоятельности (банкротстве)» в конкурсную массу предприятия не включаются жилищный фонд социального использования, детские дошкольные учреждения, объекты коммунальной инфраструктуры, жизненно необходимые для региона, в котором находится предприятие-должник.

Кроме того, особое внимание при формировании актива промежуточного ликвидационного баланса следует уделить нематериальным активам, поскольку процесс их реализации и преобразования в денежную форму для целей конкурсного производства связан с рядом ограничений. Так, если предприятие имеет лицензии на осуществление каких-либо определенных видов деятельности, то они теряют свою юридическую силу, а следовательно, и стоимостную оценку и считаются аннулированными с момента ликвидации предприятия-должника. Аннулированию подвергаются не только лицензии, но и

товарные знаки и знаки обслуживания. Правила аннулирования регистрации товарного знака при ликвидации юридического лица – владельца товарного знака – утверждены Роспатентом 27.06.96 г. (регистрация в Минюсте России 24 июля 1996 г. за №1132).

Организационные расходы, т.е. расходы, связанные с образованием юридического лица, признанные в соответствии с учредительными документами вкладками участников (учредителей) в уставный, складочный капитал, а также деловая репутация организации, которые в соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации относятся к нематериальным активам, должны быть аннулированы и списаны на убытки предприятия из-за потери их стоимостного значения в связи с прекращением деятельности предприятия ввиду его банкротства и потерей деловой репутации.

Исключением могут стать права, возникшие на основе авторских и иных договоров на произведения науки, литературы, искусства, ноу-хау при условии, что предприятие-должник является их собственником, а не обладает им на основе договора передачи прав во временное пользование. В этом случае необходимо произвести их оценку и выставить на продажу.



Таким образом, при формировании конкурсной массы предприятия-банкрота список нематериальных активов, входящих в имущественный комплекс работающего предприятия и характеризующий его актив, должен быть значительно сокращен вследствие списания части нематериальных активов на убытки предприятия.

Документом, на основании которого на счетах бухгалтерского учета выполняются записи о списании нематериальных активов, является акт на списание нематериальных активов.

Из состава долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений подлежат исключению те виды активов предприятия-должника, которые не смогут принести доход при распродаже имущества предприятия. К ним относятся:

- стоимость собственных акций, выкупленных у акционеров;
- имущество, являющееся вкладом в совместную деятельность (этот вид финансовых вложений следует рассмотреть с позиции возможности получения дохода или стоимости вложенного имущества от совместной деятельности; одним из способов проверки реальности существования совместной деятельности является наличие сумм по статье «Доходы от участия в других организациях» Отчета о прибылях и убытках).

Не следует, очевидно, рассматривать в качестве источников формирования конкурсной массы предприятия-банкрота НДС по приобретенным ценностям. Данная строка Бухгалтерского баланса показывает задолженность государства перед предприятием по НДС и не может стать источником реальных денежных средств.

Детального рассмотрения при формировании актива промежуточного ликвидационного баланса предприятия-должника требует дебиторская задолженность. Необходимо выявить в ее составе неистребованную (безнадежную) дебиторскую задолженность, которая в дальнейшем должна быть исключена из состава актива промежуточного ликвидационного баланса. Согласно Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (п. 77) истребованная, но неполученная дебиторская задолженность делится на два вида:

1. задолженность, по которой срок исковой давности истек;
2. другие долги, нереальные для взыскания.

Оценивая дебиторскую задолженность, следует помнить, что в соответствии со ст. 196 ГК РФ общий срок исковой давности по дебиторской задолженности устанавливается в три года, если договором между предприятиями не предусмотрены другие сроки. Нереальная ко взысканию дебиторская задолженность списывается на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации и относится соответственно на счет средств резерва сомнительных долгов либо на финансовые результаты организации. Учитывая, что резерв сомнительных долгов на предприятии создается исключительно из полученной на предприятии прибыли, а предприятия, находящиеся в процедуре конкурсного производства, убыточны, истребованная дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, списывается на финансовый результат деятельности организации (убыток) по истечении срока исковой давности.

Основой для формирования актива (конкурсной массы) промежуточного ликвидационного баланса служит все имущество (активы) должника, представленное в Бухгалтерском балансе. Однако зачастую бухгалтерские документы отражают не все имущество должника из-за преднамеренных и непреднамеренных нарушений в учете. Поэтому следующим шагом при формировании актива промежуточного ликвидационного баланса предприятия-должника является проведение инвентаризации имущества. В ходе инвентаризации при обнаружении объектов неучтенного имущества должна быть проведена их оценка с учетом рыночных цен, а также определен износ исходя из их действительного технического состояния.

Проведение инвентаризации, однако, не всегда позволяет выявить реальную конкурсную массу. Дополнительными источниками получения достоверной информации о реальном имуществе предприятия-должника являются сведения из комитета по управлению имуществом, государственной налоговой инспекции, регистрационной палаты, ГИБДД УВД, территориального земельного комитета. Обращение в указанные государственные органы позволяют получить исчерпывающие сведения об имуществе, владельцем которого на момент открытия конкурсного производства является предприятие-банкрот.

II. Следующий этап формирования актива промежуточного ликвидационного баланса – переоценка выявленного в ходе инвентаризации имущественного комплекса (внеоборотных и оборотных средств) предприятия-должника, т.е. определение их рыночной стоимости.

Переоценка внеоборотных средств имущественного комплекса может производиться методами сравнительной единицы, индексным, сметным, поэлементным и др. Однако эти методы дают лишь усредненную стоимость внеоборотных активов. Рыночная же стоимость в конкретный момент времени в конкретном регионе будет существенно отличаться, поэтому полученные расчетные значения цен можно рассматривать как ориентиры для определения рыночной цены. Реальную же цену следует определять экспертным способом, с помощью специалистов, работающих на конкретном рынке.

Особенностью оценки оборотных средств предприятия-банкрота по сравнению с внеоборотными активами выступает оценка дебиторской задолженности. Основной целью оценки дебиторской задолженности в период формирования промежуточного ликвидационного баланса являются выявление ее рыночной стоимости и определение возможности ее реализации и получение реальных денежных средств.

Оценить возможность возмещения денежных средств должником предприятия и получение реальных денежных средств предприятия возможно, лишь оценив его финансовое состояние (сделав соответствующие запросы в налоговые органы, органы статистики и т.д.) и изучив подробно договоры, на основании которых возникла задолженность.

В период оценки дебиторской задолженности следует не только оценивать (с помощью анализа финансового состояния) возможности предприятий-дебиторов расплатиться с анализируемым предприятием, но и выделять ту дебиторскую задолженность, по которой получить реальные денежные средства практически невозможно в силу различных обстоятельств.

Для того чтобы указанная задолженность не попала в состав актива промежуточного ликвидационного баланса предприятия-должника, она должна быть списана на убытки предприятия без уменьшения налогооблагаемой прибыли. При этом согласно п. 77 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации такая задолженность должна отражаться за Бухгалтерским балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

4.2.2. Формирование пассива промежуточного ликвидационного баланса

Бухгалтерские документы не всегда отражают всю сумму обязательств ликвидируемого предприятия, поэтому проведение инвентаризации обязательств предприятия-должника становится важной задачей бухгалтера при формировании пассива промежуточного ликвидационного баланса. Процесс проведения инвентаризации обязательств предприятия несколько отличается от процесса инвентаризации имущества, рассмотренного ранее:

1. Первым шагом на пути выявления всей совокупности обязательств предприятия-должника становится опубликование в печати сообщения о его ликвидации, в котором оговаривается срок, в течение которого кредитор может предъявить претензии предприятию-должнику. Одновременно с этим конкурсный управляющий на основе имеющейся информации об обязательствах предприятия-должника обязан разослать уведомления каждому кредитору с указанием суммы обязательств предприятия-должника перед ним и просьбой предоставить заверенные копии документов, подтверждающие задолженность предприятия-должника перед кредитором. Выявленные в ходе инвентаризации неучтенные обязательства предприятия-должника перед кредиторами, подтвержденные соответствующими документами, должны быть восстановлены на счетах бухгалтерского учета.
2. После того как определена вся совокупность предъявляемых претензий к предприятию-должнику, необходимо провести анализ кредиторской задолженности по срокам ее возникновения. Основная цель такого анализа – выявление кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности, который в соответствии со ст. 191 ГК РФ равен 3 годам. Неистребованная кредиторская задолженность со сроком возникновения более 3 лет должна быть списана на прибыль предприятия-должника, она войдет в состав его внереализационного дохода.
3. Следующий шаг – проведение группировки обязательств предприятия-должника для целей конкурсного производства по степени очередности.
4. Собственный капитал промежуточного ликвидационного баланса предприятия-должника не претерпит значительных изменений по сравнению с бухгалтерским балансом и будет представлен уставным, добавочным и резервным капиталами, а также нераспределенной прибылью, убытками прошлых лет и отчетного периода, т.е. конкурсного производства.



После проведенной корректировки актива и пассива бухгалтерского баланса, формирующей требования кредиторов и конкурсной массы предприятия-должника, за счет которой будут покрываться предъявленные претензии кредиторов, происходит составление промежуточного ликвидационного баланса.

4.3. Особенности составления ликвидационного баланса организации

После того как ликвидационная комиссия предприятия закончила процесс расчетов с кредиторами за счет средств, полученных от реализации конкурсной массы или передачи собственности предприятия-банкрота кредитору, происходит формирование окончательного *ликвидационного баланса* предприятия-банкрота. В соответствии с п. 5 ст. 63 ГК РФ после завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается общим собранием кредиторов, учредителями предприятия, согласовывается с органами, осуществившими государственную регистрацию данного предприятия.

Окончательный ликвидационный баланс содержит информацию об итогах конкурсного производства, в том числе об неудовлетворенных требованиях кредиторов.

Актив окончательного ликвидационного баланса предприятия на начало отчетного периода представляет собой актив промежуточного ликвидационного баланса предприятия, т.е. реальную конкурсную массу предприятия-должника. Учитывая, что окончательный ликвидационный баланс составляется после удовлетворения требований кредиторов, а следовательно, после реализации конкурсной массы предприятия, итог актива окончательного ликвидационного баланса на конец отчетного периода будет равен нулю.

Пассив окончательного ликвидационного баланса на начало отчетного периода представляет собой сведения:

- о капитале предприятия (нераспределенном убытке прошлых лет, нераспределенных прибылях (убытках) отчетного периода, уставном капитале предприятия);
- предъявляемые претензии кредиторов;
- прочее.

Пассив на конец отчетного периода представлен убытками предприятия, сформировавшимися как до, так и после открытия конкурсного производства, а также неудовлетворенными претензиями кредиторов, оставшимися после полного распределения конкурсной массы предприятия-должника. Итог пассива окончательного ликвидационного баланса на конец отчетного периода (т.е. на момент ликвидации предприятия), как и актив баланса, должен быть равен нулю.

Задача №2

На основе Бухгалтерского баланса ООО «Х» на 31.03.07 г. и приведенных ниже данных о составе имущества и финансовых обязательств рассматриваемой организации составьте промежуточный ликвидационный баланс ООО «Х» на дату закрытия реестра требований кредиторов.

Бухгалтерский баланс
на 31 марта 2007 г.

Организация ООО «Х» по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика ИНН
Вид деятельности производственная по ОКВЭД
Организационно-правовая форма / форма собственности
_____ по ОКОПФ / ОКФС
Единица измерения: тыс. руб. / млн руб. (ненужное зачеркнуть) по ОКЕИ
Местонахождение (адрес) _____

Форма №1 по ОКУД
Дата (год, месяц, число)

Коды		
0710001		
31	03	07
XXXXXXXXXX		
384		

Дата утверждения
Дата отправки (принятия)

Актив	Код показ.	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	110	18	16
Основные средства	120	111	106
Незавершенное строительство	130	_____	_____
Доходные вложения в материальные ценности	135	_____	_____
Долгосрочные финансовые вложения	140	_____	329
Отложенные налоговые активы	145	_____	_____
Прочие внеоборотные активы	150	_____	_____
ИТОГО по разделу I	190	129	451
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210	114	147
в т. ч.: сырье, материалы и другие аналогичные ценности		28	41
затраты в незавершенном производстве		11	23
готовая продукция и товары для перепродажи		67	76
расходы будущих периодов		8	7
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220	26	31
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230	15	_____

1	2	3	4
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240	916	875
Краткосрочные финансовые вложения	250	29	15
Денежные средства	260	136	22
Прочие оборотные активы	270	—	—
ИТОГО по разделу II	290	1236	1090
БАЛАНС	300	1365	1541
Пассив	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
III. КАПИТАЛЫ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал	410	200	200
Собственные акции, выкупленные у акционеров		—	—
Добавочный капитал	420	—	—
Резервный капитал	430	—	—
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470	30	(107)
ИТОГО по разделу III	490	230	93
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	510	388	437
Отложенные налоговые активы	515	—	—
Прочие долгосрочные обязательства	520	—	—
ИТОГО по разделу IV	590	388	437
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	610	461	624
Кредиторская задолженность в т.ч.:	620	284	387
поставщики и подрядчики		145	211
задолженность перед персоналом организации		71	86
задолженность перед государственными внебюджетными фондами		23	36
задолженность по налогам и сборам		45	54
прочие кредиторы		—	—
Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	630	—	—

1	2	3	4
Доходы будущих периодов	640	2	—
Резервы предстоящих расходов	650	—	—
Прочие краткосрочные обязательства	660	—	—
ИТОГО по разделу V	690	747	1011
БАЛАНС	700	1365	1541

**Справка о наличии ценностей,
учитываемых на забалансовых счетах**

Наименование показателя	Код строки	На начало отчетного года	На конец отчетного периода
1	2	3	4
Арендованные основные средства (001)	910	—	—
в том числе по лизингу	911	—	—
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение (002)	920	—	—
Товары, принятые на комиссию (004)	930	—	—
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов (007)	940	—	—
Обеспечение обязательств и платежей полученные (008)	950	—	—
Обеспечение обязательств и платежей выданные (009)	960	—	—
Износ жилищного фонда (014)	970	—	—
Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов (015)	980	—	—

**Состав имущества ООО «Х» по состоянию
на дату составления промежуточного ликвидационного баланса**

Перечень зданий и сооружений

№	Наименование объекта	Первоначальная стоимость объекта по данным бухгалтерского учета (тыс. руб.)	Сумма амортизации по объекту основных средств (тыс. руб.)	Остаточная стоимость объекта по данным бухгалтерского учета (тыс. руб.)	Текущая рыночная стоимость объекта ¹ (тыс. руб.)
1	Производственное помещение	487	437	50	530
	Итого	487	437	50	530

¹ Данные о текущей рыночной стоимости имущества ООО «Х» представлены независимым специалистом-оценщиком.

Перечень машин, оборудования и других основных средств

№	Наименование объекта	Первоначальная стоимость объекта по данным бухгалтерского учета (тыс. руб.)	Сумма амортизации по объекту основных средств (тыс. руб.)	Остаточная стоимость объекта по данным бухгалтерского учета (тыс. руб.)	Текущая рыночная стоимость объекта (тыс. руб.)
1	Производственное оборудование	104	86	18	50
2	Производственный инвентарь	41	34	7	5
3	Автомобиль	76	72	4	28
4	Персональный компьютер	29	14	15	9
5	Офисная мебель	18	11	7	6
	Итого	268	217	51	98

Состав нематериальных активов

№	Наименование объекта	Первоначальная стоимость объекта по данным бухгалтерского учета (тыс. руб.)	Сумма амортизации по объекту (тыс. руб.)	Остаточная стоимость объекта по данным бухгалтерского учета (тыс. руб.)	Текущая рыночная стоимость объекта (тыс. руб.)
1	Исключительные права на производство продукции	23	9	14	23
2	Товарный знак	6	4	2	—
	Итого	29	13	16	23

Перечень долгосрочных финансовых вложений

№	Наименование объекта финансовых вложений	Фактические затраты по данным бухгалтерского учета (тыс. руб.)	Текущая рыночная стоимость объектов (тыс. руб.)
1	Вклад в уставный капитал ООО «Вера»	29	-----
2	Ценные бумаги коммерческих организаций	300	270
	Итого	329	270

Перечень краткосрочных финансовых вложений.

№	Наименование объекта финансовых вложений	Фактические затраты по данным бухгалтерского учета (тыс. руб.)	Текущая рыночная стоимость объектов (тыс. руб.)
1	Ценные бумаги коммерческих организаций	15	13
	Итого	15	13

Перечень запасов, затрат и других активов.

№	Наименование актива	Стоимость по данным бухгалтерского учета (тыс. руб.)	Текущая рыночная стоимость (тыс. руб.)
1	Сырье и материалы	41	35
2	Незавершенное производство	23	11
3	Готовая продукция	76	28
4	Расходы будущих периодов (программное обеспечение для ПЭВМ)	7	2
5	НДС по приобретенным ценностям	31	--
	Итого	178	76

Состав дебиторской задолженности

№	Название организации-дебитора	Сумма задолженности по данным бухгалтерского учета (тыс. руб.)	Сумма, реальная к взысканию (тыс. руб.)
1	ООО «Венгрия экспорт»	351	351
2	ЗАО «Ваш дом»	317	317
3	ЗАО «Прометей плюс»	119	119
4	ОАО «Товары для Вас»	68	--
5	ОАО «Колизей»	21	21
6	ООО «Феликс и К»	14	14
7	ЗАО «Дом и сад»	11	11
8	Подотчетные лица	5	5
	Итого	906	838

Состав денежных средств

№	Наименование актива	Сумма денежных средств по данным бухгалтерского учета (тыс. руб.)
1	Денежные средства в кассе	1
2	Денежные средства на расчетном счете	15
	Итого	16

Состав финансовых обязательств ООО «Х»

№	Вид финансового обязательства	Сумма, подлежащая удовлетворению (тыс. руб.)	Номер очереди
1	Задолженность сотрудникам по оплате труда и выплате выходных пособий	216	2
2	Задолженность перед бюджетом	54	3
3	Задолженность перед внебюджетными фондами	77	3
4	Задолженность по кредитам и займам	1061	3
5	Задолженность поставщикам и подрядчикам	211	3
6	Расходы, связанные с проведением арбитражных процедур, включая вознаграждение арбитражному управляющему	94	0
	Итого	1713	

Величина убытков организации на дату составления промежуточного ликвидационного баланса (до отражения на счетах бухгалтерского учета результатов переоценки активов) – 352 тыс. руб.

**Оборотная ведомость по синтетическим счетам
бухгалтерского учета ООО «Х»**

Номер счета	Сальдо начальное (тыс. руб.)		Обороты за период (тыс. руб.)		Сальдо конечное (тыс. руб.)	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
01						
02						
04						
05						
10						
20						
43						
51						
58						
60						
62						
66						
68						
69						
70						
75						
76						
80						
83						
84						
90						
91						
97						
99						
Итого						

Промежуточный ликвидационный баланс

на XX.XX.XX г.

Форма №1 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

Организация ООО «Х» по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика ИНН

Вид деятельности производственная по ОКВЭД

Организационно-правовая форма / форма собственности _____

_____ по ОКОПФ / ОКФС

Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть) по ОКЕИ

Местонахождение (адрес) _____

Коды		
0710001		
XX	XX	XX
XXXXXXXXXX		
384		

Дата утверждения

Дата отправки (принятия)

Актив	Код показ.	По данным предыдущего баланса	На дату закрытия реестра
1	2	3	4
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	110		
Основные средства	120		
Незавершенное строительство	130		
Доходные вложения в материальные ценности	135		
Долгосрочные финансовые вложения	140		
Отложенные налоговые активы	145		
Прочие внеоборотные активы	150		
ИТОГО по разделу I	190		
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы в т.ч.:	210		
сырье, материалы и другие аналогичные ценности			
затраты в незавершенном производстве			
готовая продукция и товары для перепродажи			
расходы будущих периодов			
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220		
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230		

1	2	3	4
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240		
Краткосрочные финансовые вложения	250		
Денежные средства	260		
Прочие оборотные активы	270		
ИТОГО по разделу II	290		
БАЛАНС	300		
Пассив	Код строки	По данным предыдущего баланса	На дату закрытия реестра
1	2	3	4
III. КАПИТАЛЫ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал	410		
Собственные акции, выкупленные у акционеров			
Добавочный капитал	420		
Резервный капитал	430		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470		
ИТОГО по разделу III	490		
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	510		
Отложенные налоговые активы	515		
Прочие долгосрочные обязательства	520		
ИТОГО по разделу IV	590		
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	610		
Требования кредиторов в т.ч.:	620		
– вне очереди;			
– первой очереди;			
– второй очереди;			
– третьей очереди;			
– непризнанные требования кредиторов;			
– требования по необъявленным кредиторам.			
Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	630		

1	2	3	4
Прочие краткосрочные обязательства	660		
ИТОГО по разделу V	690		
БАЛАНС	700		

**Справка о наличии ценностей,
учитываемых на забалансовых счетах**

Наименование показателя	Код строки	По данным предыдущего баланса	На дату закрытия реестра
1	2	3	4
Арендованные основные средства (001)	910		
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение(002)	920		
Товары, принятые на комиссию (004)	930		
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов (007)	940		
Обеспечение обязательств и платежей полученные (008)	950		
Обеспечение обязательств и платежей выданные (009)	960		
Износ жилищного фонда (014)	970		
Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов (015)	980		

Задача №3

Составьте ликвидационный баланс ООО «Х» на дату ликвидации предприятия, используя следующие учетные данные:

**Состав имущества ООО «Х»,
проданного в ходе конкурсного производства**

Перечень объектов основных средств

№	Наименование объекта	Восстановительная стоимость объекта по данным бухгалтерского учета (тыс. руб.)	Сумма амортизации по объекту основных средств (тыс. руб.)	Остаточная стоимость объекта по данным бухгалтерского учета (тыс. руб.)	Выручка от продажи с учетом НДС (тыс. руб.)
1	Производственное помещение	530	456	74	601,8 (в т.ч. НДС 91,8)
2	Прочие объекты основных средств	98	79	19	94,4 (в т.ч. НДС 14,4)
	Итого	628	535	93	696,2 (в т.ч. НДС 106,2)

Перечень нематериальных активов

№	Наименование объекта	Первоначальная стоимость объекта по данным бухгалтерского учета (тыс. руб.)	Сумма амортизации по объекту (тыс. руб.)	Остаточная стоимость объекта по данным бухгалтерского учета (тыс. руб.)	Выручка от продажи с учетом НДС (тыс. руб.)
1	Исключительные права на производство продукции	23	9	14	14,16 (в т.ч. НДС 2,16)
	Итого	23	9	14	14,16 (в т.ч. НДС 2,16)

Перечень финансовых вложений

№	Наименование объекта финансовых вложений	Фактические затраты по данным бухгалтерского учета с учетом уценки (тыс. руб.)	Выручка от продажи объектов финансовых вложений (тыс. руб.)
1	Ценные бумаги коммерческих организаций	283	280
	Итого	283	280

Перечень запасов, затрат и других активов

№	Наименование актива	Стоимость по данным бухгалтерского учета с учетом уценки (тыс. руб.)	Выручка от продажи с учетом НДС (тыс. руб.)
1	Сырье и материалы	35	40,12 (в т.ч. НДС 6,12)
2	Незавершенное производство	11	11,80 (в т.ч. НДС 1,80)
3	Готовая продукция	28	30,68 (в т.ч. НДС 4,68)
	Итого	74	82,60 (в т.ч. НДС 12,60)

Расходы, связанные с организацией продажи имущества ООО «Х», составили 78 тыс. руб.

Оборотная ведомость по синтетическим счетам бухгалтерского учета ООО «Х»

Номер счета	Сальдо начальное (тыс. руб.)		Обороты за период (тыс. руб.)		Сальдо конечное (тыс. руб.)	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
01						
02						
04						
05						
10						
20						
43						
51						
58						

Номер счета	Сальдо начальное (тыс. руб.)		Обороты за период (тыс. руб.)		Сальдо конечное (тыс. руб.)	
	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
60						
62						
66						
68						
69						
70						
75						
76						
80						
83						
84						
90						
91						
97						
99						
Итого						

СОГЛАСОВАН

_____ (отметка органа, осуществляющего

_____ государственную регистрацию

_____ юридических лиц)

УТВЕРЖДЕН

Общим собранием конкурсных кредиторов

Протокол № ___ от __. __. __

**Ликвидационный баланс
на XX.XX.XX г.**

Форма №1 по ОКУД

Дата (год, месяц, число)

Организация ООО «Х» по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика ИНН

Вид деятельности производственная по ОКВЭД

Организационно-правовая форма / форма собственности _____

_____ по ОКОПФ / ОКФС

Единица измерения: тыс. руб. / млн. руб. (ненужное зачеркнуть) по ОКЕИ

Местонахождение (адрес) _____

Коды		
0710001		
XX	XX	XX
XXXXXXXXXX		
384		

Дата утверждения

Дата отправки (принятия)

Актив	Код показ.	На дату закрытия реестра	На дату ликвидации
1	2	3	4
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Нематериальные активы	110		
Основные средства	120		
Незавершенное строительство	130		
Доходные вложения в материальные ценности	135		
Долгосрочные финансовые вложения	140		

1	2	3	4
Отложенные налоговые активы	145		
Прочие внеоборотные активы	150		
ИТОГО по разделу I	190		
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
Запасы	210		
в т. ч.: сырье, материалы и другие аналогичные ценности			
затраты в незавершенном производстве			
готовая продукция и товары для перепродажи			
расходы будущих периодов			
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	220		
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)	230		
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)	240		
Краткосрочные финансовые вложения	250		
Денежные средства	260		
Прочие оборотные активы	270		
ИТОГО по разделу II	290		
БАЛАНС	300		
Пассив	Код строки	На дату закрытия реестра	На дату ликвидации
1	2	3	4
III. КАПИТАЛЫ И РЕЗЕРВЫ			
Уставный капитал	410		
Собственные акции, выкупленные у акционеров			
Добавочный капитал	420		
Резервный капитал	430		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	470		
ИТОГО по разделу III	490		
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	510		
Отложенные налоговые активы	515		
Прочие долгосрочные обязательства	520		
ИТОГО по разделу IV	590		
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Займы и кредиты	610		
Требования кредиторов в т.ч.:	620		
- вне очереди;			
- первой очереди;			
- второй очереди;			
- третьей очереди;			
- непризнанные требования кредиторов;			
- требования по необъявленным кредиторам.			
Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	630		
Прочие краткосрочные обязательства	660		
ИТОГО по разделу V	690		
БАЛАНС	700		

**Справка о наличии ценностей,
учитываемых на забалансовых счетах**

Наименование показателя	Код строки	На дату закрытия реестра	На дату ликвидации
Арендованные основные средства (001)	910		
Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение (002)	920		
Товары, принятые на комиссию (004)	930		
Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов (007)	940		
Обеспечение обязательств и платежей полученные (008)	950		
Обеспечение обязательств и платежей выданные (009)	960		
Износ жилищного фонда (014)	970		
Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов (015)	980		

Приложение 1

В Арбитражный суд

_____ области

КРЕДИТОР: ОАО «_____»

ДОЛЖНИК: ООО «_____»

Госпошлина 834 руб. 90 коп.

**ЗАЯВЛЕНИЕ
о признании должника банкротом**

На «___» 200__ года сумма непогашенной задолженности Должника перед Кредитором составляет _____ рублей:

- долга за поставленную продукцию в сумме _____ рублей;
- по госпошлине по делу № _____ в размере _____ рублей.

Размер денежных обязательств по требованиям Кредитора подтвержден вступившими в силу решениями суда, о чем свидетельствуют исполнительные листы Арбитражного суда _____ области № _____ от _____ по делу № _____.

Как следует из материалов дела № _____, «___» _____ года Кредитор произвел поставку Должнику продукции по договору № _____ от _____ на сумму _____ рублей. Однако Должник до настоящего времени оплату не произвел. Обязательство не исполнено в течение более чем три месяца.

В соответствии со статьями 3, 4 и 6 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» Кредитор имеет право обратиться в арбитражный суд с заявлением о признании Должника банкротом.

На основании изложенного и руководствуясь статьями 3, 6, 7, 39, 48 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и ст. 143 АПК РФ,

ПРОСИМ:

1. Принять решение о признании ООО «_____» банкротом и об открытии конкурсного производства.
2. Возместить расходы по госпошлине в порядке, установленном статьей 59 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

Приложения:

1. Ходатайство о назначении временного управляющего.
2. Исполнительный лист № _____ от _____ по делу № _____ (копия).
3. Решение арбитражного суда от _____ по делу № _____ (копия).
4. Квитанция об отправке копии заявления должнику.
5. Платежное поручение об оплате государственной пошлины.

Генеральный директор ОАО «_____»:

_____ «_____» _____ 200__ года.

Приложение 2

Порядок составления Плана финансового оздоровления

План финансового оздоровления направлен на восстановление платежеспособности и поддержание эффективной деятельности предприятия-должника с учетом проведения различных санационных мероприятий (в том числе и государственной поддержки). Типовая структура Плана (программы) финансового оздоровления неплатежеспособных предприятий утверждена Приложением №2 к совместному приказу Минэкономки России и ФСФО России №497/136 от 19.11.99г. Структура плана (программы) финансового оздоровления представлена следующим образом:

- Титульный лист.

Указывается полное наименование организации, дата разработки плана и период его реализации.

- Исполнительское резюме.

Содержит краткое изложение сущности программы с указанием направлений и мероприятий по финансовому оздоровлению предприятия.

- Оглавление.

Перечисление разделов плана с указанием номеров страниц.

- Общая характеристика финансово-хозяйственной деятельности предприятия.

Раздел содержит данные о наименовании предприятия, дате регистрации, почтовом и юридическом адресе, форме собственности, данные о руководителе предприятия, видах деятельности, ассортименте и объеме выпускаемой продукции (работ, услуг), численности персонала в каждом структурном подразделении и другие сведения.

- Краткие сведения по Плану финансового оздоровления.

В данном разделе должны быть указаны:

- срок реализации Плана в месяцах;
- общая сумма необходимых предприятию финансовых средств, в том числе требуемая сумма государственной помощи;
- показатели финансового результата реализации Плана, в том числе погашение просроченной кредиторской задолженности, увеличение активов предприятия, восстановление платежеспособности, поддержание эффективной хозяйственной деятельности и т.д.

- Анализ финансового состояния предприятия.

В разделе представлены следующие сведения:

- краткая характеристика применяемой на предприятии учетной политики;
- сводная таблица финансовых показателей предприятия, содержащая расчет показателей ликвидности, финансовой устойчивости, деловой активности, рентабельности, оборачиваемости;
- анализ финансово-хозяйственной деятельности и выводы о причинах, приведших предприятие к неплатежеспособности.

- Мероприятия по восстановлению платежеспособности и поддержке эффективной хозяйственной деятельности.

В таблице с перечнем мероприятий приводятся сроки их проведения и показывается внутренний финансовый резерв предприятия, получаемый от предлагаемых мероприятий, а также содержатся выводы от эффективности реализации предложенных мер.

В качестве мероприятий, способствующих восстановлению платежеспособности предприятия-должника рекомендуется использовать следующие:

- смена руководящего звена предприятия;
- инвентаризация предприятия;
- оптимизация дебиторской задолженности;
- снижение затрат на производство продукции (выполнение работ, оказание услуг) и управление предприятием;
- продажа дочерних предприятий и долей в капитале других организаций;
- продажа незавершенного строительства;
- оптимизация количества персонала;
- продажа излишнего оборудования, материалов и готовой продукции;
- совершенствование организации труда и т.д.

- Обзор рынка сбыта продукции и конкуренции в данной отрасли.

Дается характеристика рынка сбыта продукции (работ, услуг) и его сегментов, описывается размер цен и валовой прибыли, процесс ценообразования.

- Описание деятельности в сфере маркетинга предприятия.

Содержится характеристика стратегии проникновения товара (работ, услуг) на новый рынок, по введению нового товара (работы, услуги) на старый рынок, описываются схемы каналов распределения и т.д.

- План производства.

Производственная программа предприятия рассчитывается на основании имеющихся производственных мощностей в разрезе выпускаемых видов продукции (работ, услуг), определяется объем продукции (работ, услуг), который способен «поглотить» соответствующий сегмент рынка и т.д.

- Финансовый план.

Раздел содержит сведения о суммарной потребности в собственном и заемном капитале для реализации намеченного проекта, о различных инвестиционных проектах и анализе экономической эффективности предлагаемых мероприятий.

Приложение 3

**Текст публикации о ликвидации предприятия,
порядке и сроке заявления требований кредиторами**

_____ акционерное общество
(открытое / закрытое)

_____ <*>
(наименование)

Кредиторы, перед которыми Общество имеет обязательства, могут заявить свои требования в течение двух месяцев с момента опубликования настоящего объявления по адресу: _____, г. _____, ул. _____, д. _____.
(адрес предприятия)

Ликвидационная комиссия.
Телефон: _____

_____ <*> - для обществ с ограниченной ответственностью текст аналогичен.



Тесты

1. Дело о несостоятельности (банкротстве) юридического лица может быть возбуждено арбитражным судом при условии, что требования к должнику в совокупности составляют не менее _____ руб.
2. Процедура банкротства, применяемая к должнику в целях обеспечения сохранности имущества должника и проведения анализа финансового состояния должника называется:
 - а) санация;
 - б) наблюдение;
 - в) внешнее управление;
 - г) конкурсное производство.
3. Порядок проведения процедур, связанных с признанием организации-должника банкротом, осуществляется в соответствии с требованиями:
 - а) ГК Российской Федерации;
 - б) УК Российской Федерации;
 - в) ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»;
 - г) иных законодательных актов.
4. В ходе конкурсного производства требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника, в соответствии с требованиями ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» удовлетворяются:
 - а) в первую очередь;
 - б) во вторую очередь;
 - в) в третью очередь;
 - г) в четвертую очередь;
5. При определении показателей для оценки неудовлетворительной структуры баланса неплатежеспособных предприятий значение коэффициента текущей ликвидности на конец отчетного периода имеет значение менее:
 - а) 0,1;
 - б) 1;
 - в) 2.
6. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами рассчитывается на основании показателей бухгалтерского баланса следующим образом:
 - а) (Итог раздела III – Итог раздела I) / Итог раздела II;
 - б) (Итог раздела III – Итог раздела II) / Итог раздела I;
 - в) (Итог раздела II – Итог раздела III) / Итог раздела I.
7. Баланс ликвидируемого предприятия, составленный после завершения расчетов с кредиторами и содержащий данные о составе имущества, переходящего к собственнику, называется:
 - а) промежуточный ликвидационный баланс;
 - б) ликвидационный баланс.

8. При продаже предприятия в целом как имущественного комплекса право собственности к покупателю переходит с момента:
- подписания передаточного акта обеими сторонами;
 - государственной регистрации данной сделки;
 - подписания договора продажи предприятия.
9. Сумма налога на добавленную стоимость при продаже предприятия в соответствии с НК РФ определяется:
- отдельно по каждому виду активов предприятия;
 - в целом от суммарной стоимости активов предприятия;
 - вариант а) или б) в зависимости от условий договора продажи предприятия.
10. На этапе конкурсного производства арбитражный управляющий должен использовать:
- все имеющиеся у организации-должника расчетные счета в банках;
 - только один расчетный счет;
 - один расчетный счет и один валютный счет.
11. Возможность и способность предприятия своевременно и полностью выполнять платежные обязательства определяется как:
- ликвидность;
 - платежеспособность;
 - финансовая устойчивость.
12. Подлежащие уплате за неисполнение (или ненадлежащее исполнение) денежного обязательства неустойки (штрафы, пеня) при определении размера денежных обязательств на момент подачи в арбитражный суд заявления о признании должника банкротом:
- не учитываются;
 - учитываются;
 - вариант а) или б) в зависимости от размера денежных обязательств.
13. Процедура банкротства, применяемая к должнику в целях восстановления его платежеспособности, с передачей полномочий по управлению должником арбитражному управляющему называется:
- санация;
 - наблюдение;
 - внешнее управление;
 - конкурсное производство.
14. При подаче в арбитражный суд кредитором заявления о признании должника банкротом должен ли кредитор направить копию своего заявления должнику?
- да;
 - нет.
15. В ходе конкурсного производства требования по обязательным платежам в бюджет и внебюджетные фонды в соответствии с требованиями ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» удовлетворяются:
- в первую очередь;
 - во вторую очередь;
 - в третью очередь;
 - в четвертую очередь;
 - в пятую очередь.

16. При определении показателей для оценки неудовлетворительной структуры баланса неплатежеспособных предприятий значение коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами на конец отчетного периода имеет значение менее:
- 0,1;
 - 1;
 - 2.
17. При расчете значения коэффициента текущей ликвидности в расчет принимается:
- краткосрочная дебиторская задолженность;
 - долгосрочная дебиторская задолженность;
 - краткосрочная и долгосрочная дебиторская задолженность.
18. Баланс ликвидируемого предприятия, составленный на момент открытия конкурсного производства и содержащий сведения об активах предприятия, составляющих его конкурсную массу, и размере заявленных требований кредиторов, называется:
- промежуточный ликвидационный баланс;
 - ликвидационный баланс.
19. Возникающая при покупке предприятия положительная деловая репутация отражается в бухгалтерском учете организации-покупателя как:
- доходы будущих периодов;
 - нематериальный актив.
20. Предприятие-должник считается ликвидированным с момента:
- завершения расчетов с кредиторами;
 - окончания конкурсного производства;
 - внесения записи о ликвидации должника в единый государственный реестр юридических лиц.
21. Величину реальной конкурсной массы предприятия-должника на этапе конкурсного производства характеризует:
- ликвидационный баланс;
 - промежуточный ликвидационный баланс;
 - Отчет о прибылях и убытках.
22. Обязательно ли в ходе конкурсного производства проведение инвентаризации имущества должника и его финансовых обязательств?
- да;
 - нет.
23. В соответствии с ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» юридическое лицо считается неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, если соответствующие обязательства не исполнены им в течение:
- двух месяцев с момента наступления даты их исполнения;
 - трех месяцев с момента наступления даты их исполнения;
 - четырёх месяцев с момента наступления даты их исполнения.
24. Правом на обращение в арбитражный суд о признании должника банкротом не обладает:
- предприятие-должник;
 - арбитражный управляющий;
 - конкурсный кредитор;
 - уполномоченный орган.

25. Процедура банкротства, применяемая к должнику, признанному банкротом, в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов называется:
- санация;
 - наблюдение;
 - внешнее управление;
 - конкурсное производство.
26. В ходе конкурсного производства требования граждан по выплате выходных пособий, авторским договорам удовлетворяются в соответствии с требованиями ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»:
- в первую очередь;
 - во вторую очередь;
 - в третью очередь;
 - в четвертую очередь;
 - в пятую очередь.
27. При недостаточности денежных средств предприятия-должника для удовлетворения требований кредиторов одной очереди:
- требования кредиторов удовлетворяются в порядке очередности;
 - денежные средства распределяются в равных частях между кредиторами соответствующей очереди;
 - денежные средства распределяются между кредиторами соответствующей очереди пропорционально суммам требований.
28. Документ, заключенный сторонами, участвующими в деле о банкротстве, содержащий сведения о достижении соглашения между должником и кредиторами, называется:
- новация обязательства;
 - реструктуризация долга;
 - мировое соглашение.
29. При определении показателей для оценки неудовлетворительной структуры баланса неплатежеспособных предприятий рассчитывается коэффициент:
- абсолютной ликвидности предприятия;
 - уточненной ликвидности предприятия;
 - текущей ликвидности предприятия.
30. О наличии тенденции восстановления платежеспособности предприятия в течение 6 месяцев свидетельствует значение коэффициента восстановления платежеспособности, не менее:
- 1;
 - 2;
 - 3.
31. При определении суммы налога на добавленную стоимость по активам продаваемого предприятия ставка налога принимается равной:
- 0%;
 - 10%;
 - 15,25%;
 - 18%.

- 32. Возникающая при покупке предприятия отрицательная деловая репутация отражается в бухгалтерском учете организации-покупателя как:**
- а) доходы будущих периодов;
 - б) нематериальный актив.
- 33. Судебные расходы, связанные с публикацией в прессе сообщений о введении процедур банкротства, осуществляются за счет имущества:**
- а) должника;
 - б) конкурсного кредитора;
 - в) арбитражного управляющего.
- 34. Выручка от продажи предприятия в целом как имущественного комплекса формируется в бухгалтерском учете организации-продавца на счете:**
- а) 90 «Продажи»;
 - б) 91 «Прочие доходы и расходы»;
 - в) 99 «Прибыли и убытки».



Список рекомендуемой литературы

Основная литература:

1. Гражданский кодекс РФ. Ч. 1; Ч. 2.
2. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 16.10.02 г. №127-ФЗ.
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. №129-ФЗ (с последними изменениями и дополнениями).
4. Налоговый кодекс РФ. Ч. 1; Ч. 2.
5. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утверждено приказом Минфина РФ от 29.07.1998 г. №34-н.
6. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкция по его применению, утвержденные приказом №94н от 31.10.2000 г.
7. Положения по бухгалтерскому учету – ПБУ 1-20.
8. Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 22.07.03 г. №67н «О формах бухгалтерской отчетности организаций».
9. Методические указания по проведению анализа финансового состояния организаций, утвержденные приказом ФСФО России от 23.01.01 №16.

Дополнительная литература:

1. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. – М.: Финансы и статистика, 2001.
2. Бархатов А.П., Назарян Е.Н., Малыгина А.Н. Процедура банкротства: бухгалтерский учет. – М.: Информационно-внедренческий центр «Маркетинг», 1999.
3. Бобылева А.З. Финансовое оздоровление фирмы. – М.: Дело, 2003.
4. Крупик А.Б., Муравьев А.И. Антикризисный менеджмент. – СПб.: Питер, 2001.
5. Родионова Н.В. Антикризисный менеджмент. – М.: ЮНИТИ, 2001.
6. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С. Методика проведения финансового анализа. – М.: ИНФРА-М, 1999.
7. Юн Г.Б. Методология антикризисного управления. – М.: Дело, 2004.