

1.3. ПРОЦЕДУРА БАНКРОТСТВА В РФ КАК ФОРМЫ УРЕГУЛИРОВАНИЯ НАЛОГОВОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Мистинева Н.Ю., преподаватель кафедры налогов и налогообложения

Всероссийская государственная налоговая академия Министерства финансов РФ

Процедуру банкротства компании следует рассматривать как с экономической, так и с юридической точки зрения. С экономической точки зрения это внешние и внутренние факторы, наличие предпринимательского риска, обусловленного неквалифицированными решениями администрации компании. С юридической точки зрения – возможность правового решения погашения задолженности по платежам, заработной плате, в бюджет и др.

Банкротство предприятий приводит к росту общественных издержек, поэтому все участники экономического оборота заинтересованы в его недопущении. К общественным издержкам при банкротстве можно отнести значительные административные и юридические расходы, убытки при срочной распродаже активов, задержки и неопределенности в платежах, потерю покупателей и разрыв кредитных отношений, остановки в производстве. Тем не менее, банкротства имеют место, не смотря на то, что общество выигрывает при их отсутствии.

Во время экономического спада заемщики и работодатели адаптируют стратегии своего поведения, для того чтобы сократить риск банкротства.

Потребители и коммерческие организации стремятся уменьшить риск банкротства путем сохранения достаточных ликвидных активов для оплаты текущих расходов. Банки и другие кредиторы – путем осторожного выбора заемщиков и ограничения суммы кредитов. Начало экономического кризиса осложняет ситуацию. Во-первых, сокращается величина доходов, которые можно направить на погашение текущих обязательств. Во-вторых, возрастает неопределенность относительно будущих потребностей в ликвидности. Предпринимаемые всеми хозяйствующими субъектами попытки улучшить платежеспособность приводят к сокращению спроса на потребительские товары длительного пользования и средства производства, что в свою очередь может привести к дальнейшему сокращению доходов. Таким образом, изначальный спад в доходах может быть распространен в экономике через механизм мультипликатора: снижение доходов повлечет снижение расходов (в том числе инвестиционных), а это в свою очередь – уменьшение доходов.

В условиях кризиса, необходимо проводить анализ финансовой устойчивости организаций который, будет рассматриваться с точки зрения вероятности наступления неплатежей – банкротства.

Такой анализ сможет вовремя остановить организацию от взаимоотношений с контрагентами, платежи от которых с большей долей не смогут быть получены. Необходимо отметить, что экономисты во всех странах пытаются строить различные модели оценки вероятности наступления банкротства, которые позволяли бы своевременно предсказывать надвигающиеся для организации трудности.

Банкротство является результатом развития кризисного финансового состояния компании, когда оно проходит путь от временной до устойчивой неспособности удовлетворять требования кредиторов, в том числе по взаимоотношениям с бюджетом.

Банкротство имеет как положительные, так и отрицательные моменты, которые представлены в табл. 1.

Таблица 1

СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКРОТСТВА

Положительным моменты	Отрицательные моменты
Ликвидация компании-должника и возвращение долгов кредиторам	Потеря кредиторами части своих финансовых ресурсов
Возможная передача контрольного пакета акций компании государству	Возможность цепочки последующих банкротств
Восстановление финансовой устойчивости и реструктуризация долговых обязательств	Ухудшение материального положения работников компании
Смена собственника и администрации	Сужение рынка потребления
Организация нового бизнеса	Сокращение рабочих мест на рынке труда

В современном мире можно выделить следующие формы банкротства:

- преднамеренное банкротство, характеризующееся преднамеренным созданием топ-менеджерами или собственниками компании состояния ее неплатежеспособности, нанесением ей экономического вреда в личных интересах;
- фиктивное банкротство – ложное объявление компании о своей неплатежеспособности с целью введения в заблуждение кредиторов для получения от них отсрочки платежей по своим финансовым обязательствам либо получения скидки с долгов;
- реальное банкротство – неспособность компании восстановить свою платежеспособность в силу реальных потерь финансовых ресурсов.

Но этого недостаточно чтобы дать полный анализ происходящих процессов банкротства в Российской Федерации. Необходимо выделить еще две формы банкротства, которые соответствовали сегодняшнему времени рыночных отношений в РФ, а именно:

- непреднамеренное банкротство – неправильная долговая политика компании;
- финансовое банкротство – состояние неплатежеспособности предприятия.

Для того чтобы полно проанализировать процедуру банкротства рассмотрим следующие стадии.

Первую стадию иногда называют скрытой формой начала банкротства. На этой стадии начинается незаметное снижение прибыли компании под влиянием внешних и внутренних факторов, кроме этого она характеризуется зарождением финансовой неустойчивости, появлением негативных явлений в хозяйственной деятельности. Уменьшаются доходы и увеличиваются убытки. Однако производственный процесс не останавливается, объемы продукции не снижаются. Нарастают отсрочки платежей по долгам, а также в бюджет.

На второй стадии укрепляется финансовая неустойчивость. Уменьшается объем сбыта продукции, возрастает задолженность, смещаются сроки оплаты платежей. В связи со сбоями в производстве появляется брак в производимой продукции.

На третьей стадии ухудшаются финансовые результаты, изменяются статьи актива и пассива. Происходят сбои в производственном процессе, задерживается или сокращается выплата заработной платы. На смену квалифицированным рабочим приходит неквалифицированный персонал.

Четвертая стадия характеризуется хронической финансовой неустойчивостью. Происходит резкое уменьшение финансовых ресурсов, увеличивается кредиторская задолженность, резко снижаются объемы производства и продаж.

На пятой стадии наступает банкротство компании. Компания не может своевременно гасить образовавшуюся задолженность. Происходит частичная, а затем полная остановка производства. Наступает массовое сокращение персонала. Платежи не производятся.

В правовом поле предпринимательской деятельности для урегулирования создавшейся ситуации для компании, попавшей в полосу остановки производства и неплатежей, действует Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 г. №127-ФЗ (далее Закон №127-ФЗ).

Основными целями данного Закона являются:

- сохранение работы компании с помощью юридических и финансовых механизмов;
- обеспечение защиты интересов кредиторов путем удовлетворения их требований;
- обеспечение наблюдения за сохранностью активов компании от негативных последствий.

Действующее законодательство, регулирующее процедуру банкротства, позволяет выделить следующие положения:

- Несостоятельность (банкротство) – это признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.
- Должник может быть признан банкротом только на основании решения арбитражного суда или объявить себя банкротом самостоятельно в случае добровольной ликвидации.
- Критерием несостоятельности компании-должника является его неплатежеспособность, когда он не может полностью погасить свою задолженность.

К признаку банкротства законодательством отнесена неспособность должника удовлетворить требования кредиторов в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены. Дело о банкротстве может быть возбуждено арбитражным судом при условии, что требование к должнику -юридическому лицу составляет не менее 100 тыс. руб.

Процедуру банкротства компании следует рассматривать как с экономической, так и с юридической точки зрения.

С экономической точки зрения это внешние и внутренние факторы, наличие предпринимательского риска, обусловленного некавалифицированными решениями администрации компании.

С юридической точки зрения – возможность правового решения погашения задолженности по платежам, заработной плате, в бюджет и др., законодательство о банкротстве защищает финансовые интересы кредиторов.

Процедура банкротства компании осуществляется с целью:

- погасить задолженность перед кредиторами;
- в будущем восстановить производство продукции и ее реализации компанией.

Процедуру банкротства можно разделить на внесудебную и судебную.

Внесудебная процедура банкротства предусматривает досудебную санацию и иные меры по предупреждению банкротства.

В соответствии со статьей (ст. 31 Закона №127-ФЗ):

- Учредителями (участниками) должника, собственником имущества должника – унитарного предприятия, 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 (санация). (в ред. Федерального закона от 30 декабря 2008 г. №296-ФЗ).
- Предоставление финансовой помощи может сопровождаться принятием на себя должником или иными лицами обязательств в пользу лиц, предоставивших финансовую помощь.

При рассмотрении дела о банкротстве должника применяются следующие нижеперечисленные судебные процедуры банкротства (ст. 27 Закона №127-ФЗ).

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

В этом случае компания-должник продолжает работу под руководством администрации, но под контролем временного управляющего. Временный управляющий утверждается арбитражным судом для проведения наблюдения в соответствии с Законом о банкротстве.

На основании сведений, собранных временным управляющим, арбитражный суд принимает решение о дальнейшей судьбе компании-должника. В отличие от остальных процедур, применяющихся в делах о банкротстве, наблюдение является обязательным.

Введение процедуры наблюдения не является основанием для отстранения администрации компании-должника от своих полномочий, но она работает с определенными ограничениями. Временный управляющий имеет право получить любую, в том числе конфиденциальную, информацию о финансовом состоянии компании, которую ему в силу закона обязана предоставить администрация.

При введении процедуры наблюдения временный управляющий имеет право предъявлять в арбитражный суд от своего имени требования о признании недействительными сделок, заявлять возражения относительно требований кредиторов, обращаться в арбитражный суд с ходатайством о принятии дополнительных мер по обеспечению сохранности имущества компании-должника и др. (п. 1 ст. 66 Закона №127-ФЗ).

В настоящее время широкое распространение получили иски арбитражных управляющих о признании недействительными оспоримых сделок компании-должника или о применении последствий недействительности ничтожных сделок, совершенных в нарушение законодательства о банкротстве.

Пример. Решением арбитражного суда с общества с ограниченной ответственностью (ООО) в пользу закрытого акционерного общества взыскана задолженность путем обращения взыскания на заложенное имущество на основании договора залога.

Постановлением суда второй инстанции решение было отменено, требование истца оставлено без рассмотрения, так как срок исполнения основного обязательства, обеспеченного залогом, установлен мировым соглашением, утвержденным определением арбитражного суда.

Порядок изменения срока исполнения судебного акта установлен ст. 324 Арбитражного процессуального кодекса РФ: его изменение возможно только путем вынесения постановления, а потому установление более позднего срока исполнения обязательства по договору залога, заключенного между сторонами после утверждения судом мирового соглашения, не может повлечь правовые последствия. Таким образом, стороны не вправе ссылаться на него в отношениях с иными кредиторами. Следовательно, на момент введения процедуры наблюдения в отношении должника срок исполнения обязательства уже наступил. В связи с возбуждением дела о банкротстве компании-должника по обязательству исполнением спорного судебного акта затрагиваются интересы других кредиторов. В этом случае требуемые от ответчика взыскания задолженности платежи подлежат взысканию в рамках дела о банкротстве. Установив в соответствии с п. 4 ч. 1 ст. 148 Арбитражного процессуального кодекса РФ, что заявленное истцом требование подлежит рассмотрению в деле о банкротстве, арбитражный суд обязан оста-

вить исковое заявление без рассмотрения. Следовательно, вопрос о действительности договора о залоге также должен быть рассмотрен в деле о банкротстве с целью определения того, к какой очереди следует отнести заявленные требования.

2. Финансовое оздоровление как процедура банкротства применяется к компании-должнику в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с графиком ее погашения. Административный управляющий утверждается арбитражным судом для проведения финансового оздоровления в соответствии с Законом о банкротстве.

С принятием арбитражным судом определения о введении финансового оздоровления для компании-должника наступают следующие последствия:

- требования кредиторов по денежным обязательствам, срок исполнения которых наступил на дату введения финансового оздоровления, могут быть предъявлены должнику только с соблюдением соответствующего порядка, установленного Законом №127-ФЗ;
- отменяются ранее принятые меры по обеспечению требований кредиторов, аресты на имущество должника и иные ограничения в части распоряжения принадлежащим ему на праве собственности имуществом могут быть наложены исключительно в рамках Закона о банкротстве;
- приостанавливается исполнение исполнительных документов по имущественным взысканиям;
- запрещается выплата дивидендов;
- не начисляются неустойки (штрафы, пени), подлежащие уплате проценты, приостанавливаются иные финансовые санкции.

3. Внешнее управление. Особенности внешнего управления характеризуются следующим: оно направлено на сохранение деятельности компании и ее оздоровление, является обязательной процедурой банкротства и вводится по решению арбитражного суда только тогда, когда это может привести к восстановлению платежеспособности компании-должника.

Последствиями процедуры внешнего управления являются:

- отстранение директора компании-должника от работы и возложение управления делами на внешнего управляющего;
- снятие ранее принятых мер по обеспечению требований кредиторов;
- арест имущества компании-должника и иные ограничения по распоряжению ее имуществом, которые могут быть наложены в соответствии с законодательством о банкротстве.

Не позднее месяца с момента назначения внешний управляющий должен разработать план внешнего управления и представить его на утверждение собранию кредиторов.

Процедура внешнего управления может предусматривать следующие меры по восстановлению имущества компании-должника:

- репрофилирование производства;
- закрытие убыточных производств;
- взыскание дебиторской задолженности;
- продажа части имущества компании;
- уступка прав требования должника;
- продажа компании-должника;
- замещение активов компании-должника.

К особой категории лиц, на основании закона выступающих от имени компании-должника, относятся арбитражные управляющие в процедурах внешнего управления и конкурсного производства. Внешний управляющий приобретает полномочия органов управления по ведению дел компании-должника в силу п. 2 ст. 94 Закона о банкротстве.

Отчет внешнего управляющего, рассмотренный собранием кредиторов, и протокол собрания направляются в арбитражный суд не позднее чем через пять дней после даты проведения собрания кредиторов. К отчету внешнего управляющего должны быть приложены реестр требований

кредиторов, условия кредиторов, голосовавших против принятого решения или не принимавших участия в голосовании.

По результатам рассмотрения отчета внешнего управляющего арбитражный суд может вынести одно из следующих решений:

- о прекращении производства по делу о банкротстве при удовлетворении всех требований кредиторов в соответствии с реестром;
- о продлении срока внешнего управления;
- об отказе в утверждении отчета внешнего управляющего;
- о признании компании-должника банкротом и открытии конкурсного производства.

Если подано ходатайство, арбитражный суд вправе установить срок окончания расчетов с кредиторами. В этом случае производство по делу прекращается после окончания расчетов с кредиторами. Если в установленный арбитражным судом срок расчеты не произведены, арбитражный суд вправе принять решение о признании компании-должника банкротом и открытии конкурсного производства, а кредитор – требовать начисления на невыплаченную задолженность процентов, начиная с даты вынесения определения о начале расчетов с кредиторами определенной очереди и до даты удовлетворения его требований в полном объеме.

При предъявлении требования о признании сделок недействительными срок исковой давности следует исчислять с момента, когда внешний управляющий узнал или должен был узнать о совершенной сделке. Внешний управляющий может предъявлять в арбитражный суд иски о применении последствий ничтожной сделки и о признании недействительной оспоримой сделки только по общим основаниям, прямо упомянутым в Гражданском кодексе РФ, независимо от того, заключены они до или после введения внешнего управления (п. 1 ст. 103 Закона №127-ФЗ), либо по специальным основаниям, предусмотренным тем же Законом. При предъявлении требований о применении последствий ничтожной сделки и о признании недействительной оспоримой сделки по общим основаниям внешний управляющий действует от имени компании-должника в качестве ее исполнительного органа. При предъявлении аналогичных требований по специальным основаниям он действует от своего имени.

Пример. Закрытое акционерное общество (ЗАО) обратилось в арбитражный суд с требованием к ООО о признании договора купли-продажи оборудования недействительным и о применении последствий недействительности сделки.

В ходе судебного разбирательства было установлено, что между акционерным обществом в лице внешнего управляющего и ООО заключен договор купли-продажи оборудования. Оно передано ответчику по акту приема-передачи. В соответствии с Законом о банкротстве внешний управляющий после проведения инвентаризации и оценки имущества компании-должника вправе приступить к его продаже на открытых торгах, если иное не предусмотрено планом внешнего управления. Этим планом предусматривалась продажа имущества должника на торгах с предварительной оценкой отчуждаемого имущества собранием кредиторов. В ходе судебного разбирательства установлено: договор купли-продажи оборудования был совершен не на торгах и без оценки оборудования собранием кредиторов. Решением суда первой инстанции иск был удовлетворен.

Принятие арбитражным судом решения о признании компании-должника банкротом влечет открытие конкурсного производства. Таким образом, с момента открытия конкурсного производства должник юридически объявляется банкротом.

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

Особенности конкурсного производства характеризуются следующим:

- конкурсный управляющий приобретает полномочия руководителя и иных органов управления компании-должника в силу п. 1 ст. 129 Закона о банкротстве;
- конкурсный управляющий производит расчеты с кредиторами в соответствии с реестром требований кредиторов, который закрывается по истечении двух месяцев с даты опубликования сведений о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства;
- продажа имущества компании-должника на открытых торгах осуществляется конкурсным управляющим после проведения инвентаризации и его оценки; при этом начальная цена продажи устанавливается независимым оценщиком. Порядок и сроки продажи имущества должника должны быть одобрены собранием кредиторов;
- определение арбитражного суда о завершении конкурсного производства является основанием для внесения записи о ликвидации компании-должника в государственный реестр юридических лиц.

В ст. 129 Закона о банкротстве определено право конкурсного управляющего при осуществлении своих полномочий предъявлять от имени компании-должника требования о признании недействительными сделок или о применении последствий ничтожной сделки. Кроме того, конкурсный управляющий имеет право предъявлять требования о недействительности сделок компании-должника по общим основаниям их недействительности.

5. Мировое соглашение – процедура банкротства, применяемая на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве путем достижения соглашения между компанией-должником и кредиторами.

Мировое соглашение характеризуется достижением определенности между сторонами на основе их договоренности об условиях урегулирования спорных экономических отношений.

Решение о заключении мирового соглашения принимается собранием кредиторов большинством голосов от их общего числа в соответствии с реестром требований. В этом случае способами исполнения обязательств могут быть:

- предоставление отступного;
- новация обязательства;
- прощение долга;
- другие условия, связанные с реструктуризацией задолженности.

В случае ненадлежащего исполнения условий мирового соглашения компанией-должником кредиторы вправе предъявить свои требования в объеме, предусмотренном мировым соглашением.

При заключении мирового соглашения с заинтересованными лицами решение об этом со стороны компании-должника принимается с соблюдением порядка, установленного для совершения сделок с участием заинтересованных лиц компании-должника (ст. 152-154 Закона о банкротстве).

С другой стороны, несоблюдение положения о необходимости соблюдения порядка совершения сделки с участием заинтересованных лиц не препятствует собранию кредиторов от имени конкурсных кредиторов и уполномоченных органов принять решение о заключении мирового соглашения (п. 5 ст. 152; п. 5 ст. 153 Закона о банкротстве).

Следовательно, Закон о банкротстве в части положения о сделках с участием заинтересованных лиц нуждается в дальнейшем совершенствовании.

В соответствии с действующим законодательством о банкротстве арбитражный суд может принять одно из следующих решений или определений:

- о признании должника банкротом;
- об открытии конкурсного производства;
- об отказе в признании должника банкротом;
- о введении финансового оздоровления;
- о введении внешнего управления;
- о прекращении производства по делу о банкротстве;
- об оставлении заявления о признании должника банкротом без рассмотрения дела по существу;
- об утверждении мирового соглашения между компанией-должником и кредиторами.

Правила деятельности арбитражных управляющих, а также саморегулируемых организаций определяются соответственно ст. ст. 21, 22, 24 и 25 Закона №127-ФЗ.

В условиях рынка любое предприятие может оказаться банкротом или стать жертвой «чужого» банкротства. Если ведется умелая экономическая стратегия, рациональная политика в области финансов, своевременный и полный контроль их расходования – позволят предприятию избежать этого и сохранять в течение многих лет деловую активность, прибыль, и высокую репутацию надежного партнера.

Литература

1. О несостоятельности (банкротстве) [Электронный ресурс] : федер. закон от 26 окт. 2002 г. №127-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Свириденко О.М. Назначение и цели института банкротства в хозяйственном обороте [Текст] / О.М. Свириденко // Право и экономика. – 2003.
3. Киперман Г. Новый закон о банкротстве [Текст] / Г. Киперман // Финансовая газета. – 2002.
4. Худолеев В.В. Особенности порядка признания несостоятельности (банкротства) предприятий и организаций [Текст] / В.В. Худолеев // Консультант бухгалтер. – 2003. – №2.
5. Федеральная налоговая служба РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nalog.ru>.

Ключевые слова

Банкротство; должник; компания; задолженность; взыскание.

Мистинева Наталья Юрьевна

РЕЦЕНЗИЯ

Налоговое администрирование в Российской Федерации, осуществляется с учетом прогнозов бюджетной и налоговой политики, ориентируется на максимально высокий уровень мобилизации налогов и сборов в бюджетную систему. Основная цель государства при осуществлении и изъятии в бюджетную систему доначисленных сумм налогов и сборов, предотвращение нарушений налогового законодательства, воспитания у налогоплательщиков налоговой культуры и дисциплины. В связи с этим неуплата налогов нарушает интересы государства, то есть приводит к недопоступлению доходов в бюджетную систему и ставит под угрозу исполнение расходной части бюджетов всех уровней государственной и муниципальной власти РФ. В этой связи актуальное значение приобретает разработка и применение единой методики урегулирования налоговой задолженности путем принудительного ее взыскания или ее урегулирования путем обеспечения процедуры банкротства.

Основные положения, изложенные в статье, показали, что автор уделит внимание различным аспектам, связанным с проблемой банкротства компаний на современном этапе развития налоговой системы Российской Федерации.

Мороз В.В., к.э.н., доцент, профессор кафедры налогов и налогообложения Всероссийской налоговой академии Министерства финансов Российской Федерации.

1.3. BANKRUPTCY PROCEDURE IN THE RUSSIAN FEDERATION AS FORMS OF SETTLEMENT OF BACK TAXES

N.Y. Mistineva, the Taxes and Taxation Chair's Lecturer

All-Russia State Tax Academy of the Ministry of Finance

Procedure of bankruptcy of the company should be considered from both points of view – the economic, and the legal. From the economic point of view there are external and internal factors and the enterprise risk caused by non-qualified decisions taken by management of the company. From the legal point of view this is possibility of the legal decision of repayment of debts of payments, wages, debts in the budget, etc.

Literature

1. Federal Act of October 26, 2002 №127-FL «On Insolvency (Bankruptcy)».
2. O.M. Sviredenko. «Purpose and objectives of the Institute of bankruptcy in economic turnover» // Law and Economics. – 2003.
3. G. Kiperman. «A new law on bankruptcy». Financial newspaper. – 2002 – 47.
4. V.V. Khudoleiev. «Features of the order of recognition of insolvency (bankruptcy) of enterprises and organizations» Consultant Accountant. – 2003. №2.
5. www.nalog.ru – Official site of Federal tax service.

Keywords

Bankruptcy; Debtor; Company; Debts; Levy.