



ФЕДЕРАЛЬНОЕ БЮДЖЕТНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

«БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра бухгалтерского учета и анализа

БЗ.ДВ.2 УЧЕТ И АНАЛИЗ БАНКРОТСТВА

Учебное пособие

для студентов направления подготовки 080100 Экономика
профиль подготовки Бухгалтерский учет, анализ и аудит
квалификация (степень) выпускника Бакалавр



УДК 657:004:378.147

ББК 65.052-5:74.58

С 12

Рассмотрено и одобрено на заседании кафедры «Бухгалтерский учет и анализ» (протокол № __ от ____ ____ 200__ г.)

Рекомендовано к изданию методической комиссией экономического факультета (протокол № __ от ____ ____ 200__ г.)

Составитель:

канд. экон. наук, доцент Сафина З.З.

Рецензент:

канд. экон. наук, доц. Шайхутдинова Н.А.

Ответственный за выпуск: заведующий кафедрой бухгалтерского учета и анализа, д.э.н., профессор Г.А. Хабиров.

ISBN 5-88-956-031-X

Учебное пособие составлено и согласовано с учебной программой курса «Учет и анализ банкротств». В данном учебном пособии отражены роль, значение института банкротства в рыночной экономике, рассмотрены причины неплатежеспособности субъектов хозяйствования. Подробно приведен учетный порядок отражения операций процедур банкротства, а также указана методика анализа несостоятельного предприятия.

Данное учебное пособие предназначено для студентов вузов, обучающихся по экономическому профилю, для руководителей организаций, слушателей курсов подготовки и переподготовки кадров.

ISBN 5-88-956-031-X

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
1 ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ	6
2 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ И ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКИХ И СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ	7
2.1 Становление и развитие института несостоятельности (банкротства) в рыночных условиях	7
2.2 Учет на несостоятельном предприятии	11
2.2.1 Учет в период наблюдения.	11
2.2.2 Учет в период финансового оздоровления	16
2.2.3 Учет в период внешнего управления	20
2.2.4 Учет в период конкурсного производства	24
2.2.5 Учет в период мирового соглашения	30
2.2.6 Учет при реорганизации и ликвидации предприятий	34
3 АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ НЕСОСТОЯТЕЛЬНЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ	37
4 ТЕМЫ КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ	43
5 ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ	45
6 ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ДЛЯ ИТОГОВОГО КОНТРОЛЯ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПИНЫ	47
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК	50
ПРИЛОЖЕНИЯ	53

ВВЕДЕНИЕ

В условиях жесткой конкуренции, глобализации и интеграции мировой экономики, резких изменений условий хозяйствования вызвало появление нового понятия – несостоятельность. Несостоятельность – это такое состояние, при котором предприятие не может рассчитаться по своим обязательствам, и чаще всего оно предполагает прекращение конкретной коммерческой или иной деятельности. Условия для динамичного развития бизнеса часто обостряют негативные тенденции на уровне отдельных групп хозяйствующих субъектов, использующих для достижения своих целей пробелы в действующем законодательстве либо не имеющих потенциальных возможностей для обеспечения соответствия общему уровню эффективности в своей отрасли.

Преодоление кризисной ситуации, в которую попадают предприятия в рыночной экономике с помощью новых форм хозяйствования, позволяет решить проблемы, связанные с обеспеченностью экономической стабильности развития. В условиях экономической свободы предприятиям дается возможность прекратить хозяйственную деятельность. Чаще всего это связано с реальной производственно-хозяйственной деятельностью и является следствием производственных, технологических, маркетинговых, финансово-экономических и юридических упущений в работе предприятий. Многие предприятия испытывают недостаток собственных оборотных средств, имеет место низкая платежная дисциплина, высокая стоимость кредитных ресурсов.

Стабилизация положения организации требует нахождения источников финансовых ресурсов, их рационального распределения, эффективного использования. Для того чтобы найти источники, наиболее оптимальные для предприятия, следует провести финансовый анализ, дать оценку финансовой устойчивости и определить пути финансового направления.

Руководители организаций, испытывающих финансовые трудности, с помощью финансового анализа и последующих управленческих вмешательств могут защитить себя от полного краха и в случае возбуждения процедуры

банкротства кредиторами найти возможность восстановления платежеспособности.

Данное учебное пособие дает возможность изучить теоретические основы бухгалтерского учета и анализа финансового состояния несостоятельных предприятий.

Пособие включает три главы.

Первая глава включает общие положения дисциплины, вопросы нормативно-правового регулирования несостоятельности (банкротства) предприятий РФ, определены причины неплатежеспособности российских субъектов хозяйствования. Рассмотрено историческое развитие института несостоятельности в России и за рубежом. Рассмотрены основные процедуры банкротства и механизм их применения согласно действующему законодательству.

Вторая глава посвящена вопросам ведения бухгалтерского учета на несостоятельном предприятии. Рассмотрены особенности ведения бухгалтерского учета и аудита в период процедур банкротства. Изложены этапы проведения ликвидационных и реорганизационных процедур.

В третьей главе рассмотрены аналитические возможности бухгалтерской (финансовой) отчетности, как одного из источников информации для проведения финансового анализа. В пособии определена система финансовых показателей для анализа потенциального банкротства, проведено сравнение российских и зарубежных подходов к анализу финансовой отчетности.

Учебное пособие составлено согласно учебной программе курса «Учет и анализ банкротств» для студентов очной и заочной формы обучения специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». Пособие предназначено для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, для руководителей организаций, слушателей курсов подготовки и переподготовки кадров.

1 ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ

Целью дисциплины «Учет и анализ банкротств» является ознакомление студентов с правовыми аспектами банкротства юридических лиц в Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета, осуществления экономического анализа деятельности должника, его взаимоотношений с налоговыми органами и кредиторами. Изучив дисциплину, студент должен владеть конкретными правовыми знаниями по признанию организаций банкротами, приемами экономического анализа при оценке финансового положения должника, знать порядок отражения операций организации - банкрота в системе бухгалтерского учета. Образовательная задача дисциплины состоит в формировании теоретических знаний и практических навыков в области бухгалтерского учета и экономического анализа в условиях банкротства организаций. Взаимосвязи последствий ликвидации организаций.

В результате изучения дисциплины «Учет и анализ банкротств» студент **должен знать:**

- определение и условия признания юридического лица банкротом, порядок реализации и стадии процедуры банкротства;
- состав документации и порядок ее оформления при возбуждении арбитражного процесса по делу о несостоятельности организации;
- финансово-экономические показатели несостоятельности организации в РФ;
- приемы оценки финансовых результатов, затрат, денежных потоков предприятия должника;
- анализ организационно-технического уровня производства.

В результате изучения дисциплины студент **должен уметь:**

- анализировать финансовое состояние коммерческих организаций;
- выявлять причины несостоятельности организаций;
- выбирать процедуры банкротства организаций;
- определять направления финансовой стабилизации организаций.

2 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ И ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРАКТИЧЕСКИХ И СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ



2.1 Становление и развитие института несостоятельности (банкротства) в рыночных условиях

Институт банкротства прошел длительный путь развития, и это связано, прежде всего, с возникновением кредитно-хозяйственных отношений и отношений собственности. Реформирование экономики России началось и продолжается на фоне глубокого кризиса всех отраслей деятельности.

Развился целый комплекс кризисных явлений и процессов, поставивших большинство отечественных предприятий в сложное финансово-экономическое положение. Это и политическая, и экономическая нестабильность, непоследовательность в осуществлении рыночных реформ, неблагоприятный инвестиционный климат, отсутствие заказов на производство продукции, недостаточное финансирование программ поддержки предпринимательства, неэффективная налоговая политика, неудовлетворительное руководство бизнесом. Все это послужило развитию несостоятельности (банкротства).

Существует множество определений банкротства, но наиболее четкое дано Н. А. Бреславцевой. Ею определено, что банкротство – это цивилизованная форма разрешения конфликта, возникшего между кредиторами и должником, позволяющая в определенной мере соблюсти интересы обоих, поскольку после завершения процедуры банкротства бывший должник освобождается от обязательств, связанных с погибшим бизнесом, и снова имеет

возможность предпринимательства, а кредитор, в свою очередь, получает часть затраченных средств.

В любой цивилизованной стране с развитой экономической системой одним из основных элементов механизма правового регулирования рыночных отношений является законодательство о несостоятельности (банкротстве). Существующее законодательство Российской Федерации имеет вековую историю. Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ, предусмотрена система мер, применяемых к должнику, с целью восстановления платежеспособности и удовлетворения требований кредиторов. Такой системой мер служат процедуры банкротства, направленные на соразмерное удовлетворение кредиторов и улучшение финансового положения организации.

В настоящее время задача механизма банкротства заключается в сохранении предприятия и собственности его владельца путем изменения системы управления предприятием.

План семинарского занятия

1. Исторические этапы развития института несостоятельности (банкротства) в России и за рубежом.
2. Социально-экономические аспекты развития банкротства.
3. Нормативно-правовое регулирование несостоятельности (банкротства) в России.
4. Процедуры банкротства и условия их применения.

Задание на семинар:

1. Составить примерную схему процедур банкротства на основе рисунка 1, представленный ниже.

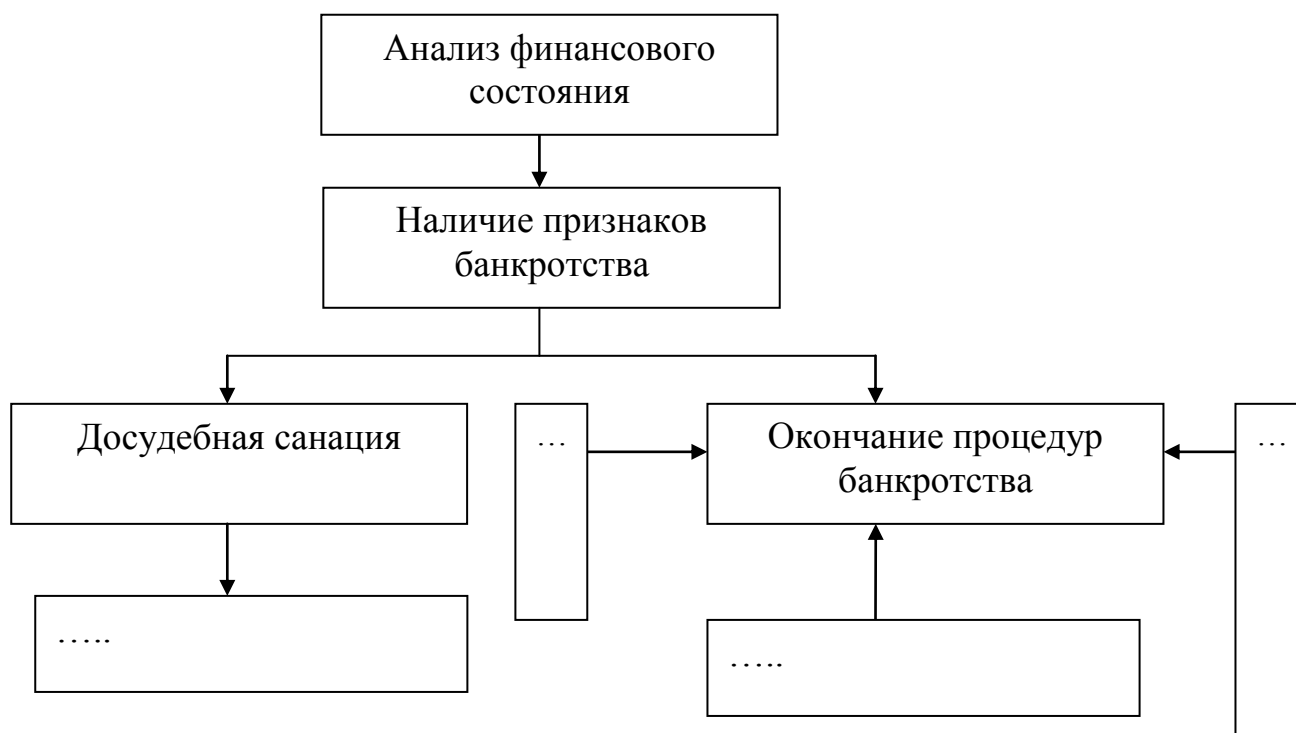


Рисунок 1 Примерная схема процедур банкротства

Основные понятия:

институт (несостоятельности) банкротства, конкурсное право, платежеспособность, кризис, арбитражный управляющий, процедуры банкротства, внесудебные процедуры, досудебная санация, наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, конкурсная масса, мировое соглашение.

Контрольные вопросы:

1. Какова история возникновения института банкротства в России и за рубежом?
2. Каковы этапы развития конкурсного права в России?
3. Каковы социально-экономические предпосылки развития банкротства?
4. Что означает понятие «кризис»?
5. Перечислите основные виды кризисов.

6. Перечислите основные причины несостоятельности предприятий.
7. Перечислите основные факторы, влияющие на возникновение несостоятельности (банкротства) предприятий.
8. Дайте определение понятия «банкротства».
9. Перечислите основные виды банкротства.
10. Перечислите основные нормативно-правовые акты, регулирующие несостоятельность (банкротство) в Российской Федерации.
11. Перечислите основные отличия законов о несостоятельности (банкротстве) 1992 г., 1998 г., 2002 г.
12. Перечислите и охарактеризуйте порядок применения основных процедур банкротства в Российской Федерации.
13. Сформулируйте основные цели процедур банкротства.
14. Перечислите права и обязанности арбитражного управляющего.

Тестовые задания:

1. Причиной банкротства предприятия является неспособность должника удовлетворить требования предприятия с момента наступления платежа в течение:
 - а) 2-х месяцев;
 - б) 3-х месяцев;
 - в) 3,5 месяцев;
 - г) Срок не определен.
2. Не подлежат банкротству:
 - а) коммерческие предприятия;
 - б) религиозные предприятия;
 - в) унитарные предприятия;
 - г) казенные предприятия.

3. Сохранить жизнеспособность фирмы и обеспечить защиту интересов кредиторов является целью:

- а) гражданского кодекса РФ;
- б) арбитражного процессуального кодекса;
- в) закона о несостоятельности (банкротстве);
- г) кодекса законов о труде.

4. К внесудебным процедурам относятся:

- а) наблюдение;
- б) финансовое оздоровление;
- в) мировое соглашение;
- г) реорганизация.

5. Сущность досудебной санации заключается в том, чтобы:

- а) ликвидировать предприятие;
- б) достигнуть мирового соглашения;
- в) ввести мораторий на долги.

2.2 Учет на несостоятельном предприятии



2.2.1 Учет в период наблюдения

Для нормального функционирования хозяйствующих субъектов в рыночной экономике одним из условий является надлежащая организация бухгалтерского учета. Ведение бухгалтерского учета в период процедур

банкротства возложено на арбитражных управляющих, исполняющих полномочия органов управления предприятия-должника.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета возложена на руководителя предприятия, а в период ведения процедур банкротства – на арбитражного управляющего.

Специфика бухгалтерского учета на предприятии, в отношении которого были введены процедуры банкротства, обусловлена, прежде всего, составом пользователей бухгалтерской (учетной) информацией, составом и содержанием самой учетной информации, необходимой им.

Наблюдение - процедура банкротства, применяемая к должнику в целях обеспечения сохранности имущества должника, проведение анализа финансового состояния должника, составление реестра требований кредиторов и проведение первого собрания кредиторов.

В период ведения процедуры наблюдения у предприятия-должника возникает множество расходов и затрат, не относящихся к хозяйственной деятельности.

При обращении в арбитражный суд предприятиям необходимо уплатить государственную пошлину. При проведении процедуры банкротства обязательному опубликованию подлежат сведения о введении наблюдения, о признании должника банкротом, о прекращении производства по делу о банкротстве. Для ведения процедуры наблюдения назначается временный управляющий. За ведение процедуры управляющему выплачивается вознаграждение за каждый месяц осуществления им своих полномочий.

Таким образом, особенность бухгалтерского и налогового учета в процедуре банкротства «Наблюдение» связано с учетом ряда специфических хозяйственных операций.

План семинарского занятия

1. Сущность и назначение процедуры наблюдения.
2. Нормативно-правовое регулирование процедуры наблюдения.

3. Расходы и затраты, связанные с процедурой банкротства.
4. Состав судебных издержек в соответствии с Арбитражно-процессуальным кодексом РФ от 24 июля 2002 г. № 95-ФЗ (АПК РФ).

Задание на семинар:

1. По данным формы №1 «Бухгалтерский баланс» рассчитать:

- Коэффициент обеспеченности
- Коэффициент обеспеченности краткосрочных обязательств должника его оборотными активами
- Обеспеченность обязательств должника всеми активами
- Величина чистых активов.

Сделать выводы о степени обеспеченности обязательств должника перед его кредиторами.

Примечание. Показатели формы №1 «Бухгалтерский баланс» представлены в приложении А.

Основные понятия:

наблюдение, временный управляющий, судебные издержки, государственная пошлина, вознаграждение, бухгалтерский учет расходов и издержек.

Контрольные вопросы:

1. Каковы особенности организации бухгалтерского учета в условиях банкротства?
2. Каков порядок отражения на счетах бухгалтерского учета расходов по оплате государственной пошлины?
3. Каков порядок отражения на счетах бухгалтерского учета расходов по опубликованию сведений о введении наблюдения, о признании должника банкротом, о прекращении производства по делу о банкротстве?

4. Каков порядок отражения на счетах бухгалтерского учета организации выплату вознаграждения временному управляющему?

5. Какими бухгалтерскими записями сопровождаются расходы по начислению и выплате вознаграждений специалистов?

6. Перечислите права и обязанности временного управляющего.

Тестовые задания:

1. Дела о банкротстве входят в компетенцию:

- а) гражданского суда;
- б) уголовного суда;
- в) арбитражного суда;
- г) третейского суда.

2. Вознаграждение арбитражному управляющему выплачивается за счет имущества должника:

- а) в первую очередь;
- б) во вторую очередь;
- в) в третью очередь;
- г) вне очереди.

3. Вставьте пропущенное слово «При возбуждении дела о банкротстве..... различие между задолженностью в бюджетные и внебюджетные фонды.

- а) не делается;
- б) делается.

4. Какая из перечисленных процедур банкротства является обязательной?

- а) наблюдение;
- б) финансовое оздоровление;
- в) мировое соглашение;
- г) конкурсное производство.

5. Какая из перечисленных процедур может быть введена после стадии наблюдения?

- а) мировое соглашение;
- б) конкурсное производство;
- в) внешнее управление;
- г) любая из перечисленных выше.

6. Укажите правильную проводку «выдан аванс организации, оказывающей юридические услуги»

- а) Д-т 51 К-т 50;
- б) Д-т 60 К-т 50, 51;
- в) Д-т 26 К-т 60;
- г) Д-т 68 К-т 19.

7. Начислена госпошлина:

- а) Д-т 91-2 К-т 68;
- б) Д-т 68 К-т 51;
- в) Д-т 86 К-т 91-2;
- г) Д-т 51 К-т 68.

8. Вставьте пропущенное слово «Судебные расходы могут быть списаны.....вступления решения суда в законную силу»:

- а) до;
- б) после.

2.2.2 Учет в период финансового оздоровления

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

Цель процедуры финансового оздоровления – проведение анализа финансового состояния организации, составление плана финансового оздоровления.

В период ведения процедуры банкротства предприятию-должнику в целях улучшения финансового состояния организации может быть оказана финансовая помощь. Ее могут оказать собственники имущества предприятия, учредители (участники) юридического лица до момента подачи в арбитражный суд заявления о признании должника банкротом.

Финансовая помощь может быть оказана следующими способами:

- в виде возвратной финансовой помощи – кредита и займа (процентного, беспроцентного);
- в виде безвозвратной финансовой помощи – безвозмездное поступление ценностей;
- путем принятия решения о выпуске и размещении облигаций, векселей;
- путем принятия решения об увеличении уставного капитала (увеличение номинальной стоимости акций или дополнительного выпуска акций).
- путем получения государственной помощи.

Таким образом, введение финансового оздоровления дает реальный шанс избежать ликвидации предприятия. Финансовое оздоровление наряду с внешним управлением является реорганизационной процедурой.

План семинарского занятия

1. Последствия введения процедуры финансовое оздоровление.
2. План финансового оздоровления.
3. График погашения задолженности.

4. Бухгалтерский учет операций, связанных с проведением процедуры финансовое оздоровление.
5. Отчет о результатах проведения финансового оздоровления.

Задание на семинар:

1. Принято решение об увеличении уставного капитала ООО «Алга» с 10000 руб. до 50000 руб. за счет дополнительных вкладов участников.

Номинальные доли участников составляют:

- участник Сатаров А.Р. – 4000 руб.;
- участник Миронова С.Д. – 5000 руб.;
- участник Шамсутдинов А.А. – 1000 руб.

Задание:

- произвести расчет суммы дополнительного вклада участников при увеличении размера уставного капитала;
- отразить на счетах бухгалтерского учета увеличение уставного капитала за счет дополнительных вкладов;

2. Составить план финансового оздоровления ООО «Алга».

Основные понятия:

платежеспособность, обязательства, возвратная финансовая помощь, безвозвратная финансовая помощь, государственная помощь, выпуск облигаций, уставный капитал.

Контрольные вопросы:

1. Финансовое оздоровление как процедура банкротства в целях восстановления его платежеспособности.
2. Каков порядок отражения на счетах бухгалтерского учета предоставления финансовой помощи предприятию-должнику в виде процентного или беспроцентного займа.

3. Каков порядок отражения на счетах бухгалтерского учета выпуск и продажа акций, облигаций и других долговых обязательств.

4. Каков порядок отражения на счетах бухгалтерского учета увеличение уставного капитала.

Тестовые задания:

1. На восстановление платежеспособности должника направлена процедура банкротства:

- а) мировое соглашение;
- б) конкурсное производство;
- в) внешнее управление.

2. Во время проведения процедуры банкротства «финансовое оздоровление» арбитражным судом назначается:

- а) административный управляющий;
- б) временный управляющий;
- в) конкурсный управляющий;
- г) внешний управляющий.

3. График погашения задолженности вводится во время проведения процедур банкротства:

- а) наблюдение;
- б) мировое соглашение;
- в) конкурсное производство;
- г) финансовое оздоровление.

4. Мораторий на удовлетворение требований кредиторов вводится во время проведения процедуры банкротства:

- а) наблюдение;
- б) внешнее управление;

- в) конкурсное производство;
- г) финансовое оздоровление.

5. Мораторий на удовлетворение требований кредиторов - это:

- а) прекращение исполнения должником денежных обязательств и уплаты обязательных платежей;
- б) приостановление исполнения должником денежных обязательств и уплаты обязательных платежей.

6. Какой записью на счетах отражаются поступления основных средств в качестве вклада в уставный капитал?

- а) Д-т 01 К-т 80;
- б) Д-т 08 К-т 75;
- в) Д-т 01 К-т 08;
- г) Д-т 75 К-т 80.

7. Какая составляется бухгалтерская проводка при выбытии основных средств по остаточной стоимости?

- а) Д-т 91/3 К-т 01;
- б) Д-т 90 К-т 01;
- в) Д-т 02 К-т 91/3;
- г) Д-т 62 К-т 91/3;

8. При безвозмездном получении материальных ценностей в порядке дарения они учитываются:

- а) по договорной цене;
- б) по учетной цене;
- в) по рыночной стоимости на дату принятия на учет;
- г) по фактической себестоимости.

2.2.3 Учет в период внешнего управления

Введение процедуры внешнего управления на предприятии предполагает улучшить финансовое положение за счет:

- 1) закрытия нерентабельных производств,
- 2) прекращения убыточного вида деятельности,
- 3) продажи предприятия (бизнеса),
- 4) увеличения уставного капитала,
- 5) привлечения инвестиций, уступки права требований и других мероприятий.

Цессия – уступка прав требования на дебиторскую задолженность.

По договору финансирования под уступку денежного требования (договору цессии) одна сторона (финансовый агент или цессионарий) передает или обязуется передать другой стороне (клиенту или cedentu) денежные средства в счет денежного требования клиента или cedenta (кредитора), к третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу, а клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование.

В целях улучшения финансового положения предприятие-должник имеет право прекратить свою деятельность полностью или частично. Прекращение деятельности регламентируется ПБУ 16/02 «Информация о прекращаемой деятельности» и может осуществляться:

1. Путем продажи имущественного комплекса (предприятия) или его части, представляющих собой совокупность активов и обязательств, относящихся к прекращаемой деятельности, в результате заключения единой сделки;
2. Путем продажи отдельных активов и прекращения (исполнения) в установленном законодательством порядке отдельных обязательств, относящихся к прекращаемой деятельности;
3. Путем отказа от продолжения части деятельности.

Для удовлетворения требований кредиторов, финансового оздоровления в соответствии со статьей 110 Закона «О несостоятельности (банкротстве)» возможна продажа предприятия как имущественного комплекса, в том числе филиалов и других структурных подразделений должника – юридического лица, так и бизнеса.

Под предприятием должника в Законе о «О несостоятельности (банкротстве)» понимается имущественный комплекс, предназначенный для осуществления предпринимательской деятельности.

Таким образом, внешнее управление – это процедура банкротства, применяемая к должнику в целях восстановления его платежеспособности.

План семинарского занятия:

1. Задачи внешнего управляющего, права и обязанности, мораторий на удовлетворение требований кредиторов.
2. План внешнего управления и отчет о его выполнении.
3. Бухгалтерский учет при проведении внешнего управления.

Задание на семинар:

1. Отразить операции на счетах бухгалтерского учета и определить финансовый результат по операции уступки права требований (договор цессии).

Организация ООО «Арлан» отгрузил готовую продукцию ООО «Куюргаза» в отчетном периоде на 590000 руб. (в т. ч. НДС). Для целей налогообложения выручка признается по методу «по оплате». В отчетном периоде платежи за отгруженную продукцию не поступали и организация ООО «Арлан» в последующем отчетном периоде уступает дебиторскую задолженность организации ООО «Куюргаза» за 550000 руб.

2. Отразить операции на счетах бухгалтерского учета и определить финансовый результат по операции уступки права требований (договор цессии).

ООО «Аргамак» отгрузил готовую продукцию ООО «Тимерлан» в отчетном периоде на 2845000 руб. (в т. ч. НДС). Для целей налогообложения выручка признается по методу «по отгрузке». В отчетном периоде платежи за отгруженную продукцию не поступали и организация ООО «Аргамак» в последующем отчетном периоде уступает дебиторскую задолженность организации ООО «Тимерлан» за 2652000 руб.

3. Составить план внешнего управления ООО «Алга».

Основные понятия:

внешний управляющий, цессия, цессионарий, цедент, договору цессии, имущественный комплекс, прекращение деятельности, нерентабельные производства.

Контрольные вопросы:

1. В чем заключаются особенности проведения процедуры «внешнее управление»
2. Что означает «мораторий на удовлетворение требований кредиторов»?
3. Каковы функции внешнего управляющего?
4. Каков порядок отражения на счетах бухгалтерского учета закрытие нерентабельных производств
5. Каков порядок отражения на счетах бухгалтерского учета продажа предприятия (бизнеса)
6. Каков порядок отражения на счетах бухгалтерского учета уступка права требований.

Тестовые задания:

1. Вставьте пропущенное слово «Действие моратория распространяется на денежные обязательства и обязательные платежи со с момента исполнения которых наступил..... ведения внешнего управления .»

- а) до;
- б) после.

2. План внешнего управления должен быть разработан с момента внешнего управления не позднее:

- а) 0,5 месяца;
- б) 1 месяца;
- в) 1,5 месяца;
- г) 2 месяца.

3. На какой стадии банкротства можно заключить мировое соглашение?

- а) финансовое оздоровление;
- б) конкурсное производство;
- в) внешнее управление;
- г) нет правильного ответа.

4. Вне очереди удовлетворяются требования:

- а) судебные расходы;
- б) расходы, связанные с выплатой вознаграждения арбитражному управляющему;
- в) текущие коммерческие и эксплуатационные расходы;
- г) все ответы верны.

5. Укажите причину фиктивного банкротства:

- а) отсрочка платежей;
- б) рассрочка;
- в) замораживание долгов;

г) все ответы верны.

6. Юридические услуги отнесены в состав общехозяйственных затрат:

а) Д-т 91-2 К-т 68;

б) Д-т 76 К-т 91-1;

в) Д-т 26 К-т 60;

г) Д-т 76 К-т 60.

7. Отражены расходы, связанные с ликвидацией объекта незавершенного строительства.

а) Д-т 10 К-т 91-1;

б) Д-т 91-2 К-т 10,23,69,76 и др.;

в) Д-т 91-2 К-т 08;

г) Д-т 91-2 К-т 58.

8. Начисление процента (дисконта) оформляется проводкой:

а) Д-т 08, 10, 91-2 К-т 66. 67;

б) Д-т 10, 27 К-т 68;

в) Д-т 08,27 К-т 80;

г) Д-т 67 К-т 91-2.

2.2.4 Учет в период конкурсного производства

После вынесения арбитражным судом решения о прекращении процедуры внешнего управления и назначения процедуры конкурсного производства деятельность предприятия прекращается, имущество продается, а само предприятие ликвидируется.

Целью конкурсного производства является ликвидация предприятия и погашение задолженности. Данная процедура проводится в несколько этапов. Этапы смотри на слайде.

В первую очередь конкурсный управляющий составляет реестр кредиторов с последующим уведомлением их о ликвидации. Затем в средствах массовой информации делает публикацию о ликвидации предприятия.

На основе действующего законодательства конкурсный управляющий принимает имущество должника, а также принимает по акту всю документацию, которая имеется на предприятии, печать, штампы, материальные и иные ценности.

Затем проводит полную инвентаризацию имущества и обязательств и осуществляет меры по обеспечению сохранности имущества.

В процессе конкурсного производства оценка имущества должника осуществляется по ликвидационной стоимости. В ходе конкурсного производства конкурсный управляющий осуществляет оценку имущества должника, привлекая для этого независимых оценщиков и иных специалистов.

Следующим этапом является истребование дебиторской задолженности.

Затем составляется реестр требований кредиторов и порядок погашения задолженности в порядке очередности, предусмотренной законодательством.

После того как сформирована конкурсная масса, составляется промежуточный ликвидационный баланс.

После рассмотрения арбитражным судом отчета конкурсного управляющего о результатах проведения конкурсного производства арбитражный суд выносит определение: о завершении конкурсного производства; о прекращении производства по делу о банкротстве.

Конкурсный управляющий в течение пяти дней от даты получения определения арбитражного суда о завершении конкурсного производства должен представить указанное определение в государственный орган, осуществляющий регистрацию юридических лиц, для внесения записи в единый государственный реестр регистрации юридических лиц о ликвидации должника.

С момента внесения записи о ликвидации должника в единый государственный реестр регистрации юридических лиц конкурсное производство считается завершенным.

План семинарского занятия:

1. Роль конкурсного управляющего в принудительной ликвидации организации.
2. Последствия конкурсного производства.
3. Определений конкурсной массы и требований кредиторов.
4. Понятие «конкурсная масса», очередность удовлетворения требований кредиторов.
5. Промежуточный ликвидационный баланс, порядок его составления.
6. Продажа имущества должника.
7. Составление ликвидационного баланса.

Задание на семинар:

1. По данным таблицы 1 составить реестр требований кредиторов ООО «Алга».

Таблица 1 Требования кредиторов ООО «Алга», тыс. руб.

Наименование требования	Сумма
1	2
Задолженность по краткосрочным кредитам и займам	50000
Задолженность по налогам и сборам	75000
Задолженность перед государственными внебюджетными фондами	23000
Задолженность перед поставщиками и подрядчиками	197000
Штрафные санкции по налогам и сборам	3000
Штрафные санкции по страховым взносам перед государственными внебюджетными фондами	2000

Продолжение таблицы 1

1	2
Итого 3-ей очереди	350000
Судебные расходы	10000
Вознаграждения управляющему и реестродержателю	150000
Текущие коммунальные и эксплуатационные услуги	25000
Задолженность перед персоналом по оплате труда	135000

2. Составить промежуточный ликвидационный баланс ООО «Алга»:

- уставный капитал – 350000 руб.
- основные средства – 700000 руб.
- запасы – 200000 руб.
- финансовые вложения – 35000 руб.

По данным задания 1, на основании реестра требований кредиторов заполнить раздел «Обязательства».

3. Используя показатели промежуточного ликвидационного баланса задания 2, составить ликвидационный баланс ООО «Алга», учитывая, что за счет денежных средств, полученных от продажи имущества полностью были удовлетворены требования кредиторов вне очереди, 1-ой и 2-ой очереди.

На погашение требований кредиторов 3-ей очереди была необходима сумма в размере 350000 руб., а выплачено 265000 руб. Эта сумма была распределена между всеми кредиторами 3-ей очереди пропорционально размеру их требований.

Основные понятия:

конкурсная масса, ликвидационный баланс, промежуточный ликвидационный баланс, конкурсный управляющий, очередность платежей, инвентаризация

Контрольные вопросы:

1. В чем заключается цель конкурсного производства? Кто руководит предприятием во время конкурсного производства?
2. Что такое конкурсная масса? Что в нее включается?
3. Какие требования удовлетворяются в первую очередь во время проведения конкурсного производства?
4. Конкурсное производство. Правовые основы, последствия открытия и бухгалтерский учет.

Тестовые задания:

1. При необходимости срок конкурсного производства может быть продлен арбитражным судом сверх установленного срока (1 год) еще на:
 - а) 1,5 года;
 - б) 1 год;
 - в) 8 месяцев;
 - г) 6 месяцев.
2. Какой записью на счетах отражают излишки (неучтенные) основных средств, выявленные при инвентаризации?
 - а) Дт 01 Кт 80;
 - б) Дт 01 Кт 83;
 - в) Дт 01 Кт 82;
 - г) Дт 01 Кт 91.
3. На какой стадии банкротства можно заключить мировое соглашение?
 - а) конкурсное производство;
 - б) внешнее управление;
 - в) наблюдение;
 - г) Все ответы верны.

3. Когда составляется ликвидационный баланс?

- а) если организация находится на грани банкротства;
- б) при разделении одной организации на ряд самостоятельных организаций;
- в) с начала ликвидационного периода организации;
- г) для подведения итогов за отчетный год;

4. Объекты основных средств, полученные по договору дарения, принимаются к бухгалтерскому учету в оценке, равной:

- а) стоимости, указанной в договоре дарения;
- б) текущей рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету;
- в) балансовой стоимости передающей стороны;
- г) учетной цене.

5. Стоимость излишков, выявленных при инвентаризации на складе, отражается:

- а) Дт 10 Кт 26;
- б) Дт 12 Кт 20;
- в) Дт 10 Кт 91;
- г) Дт 10 Кт 90.

6. Недостачи МПЗ, выявленные при инвентаризации, в пределах норм естественной убыли списываются на счет:

- а) 94;
- б) 26;
- в) 73;
- г) 99.

7. Недостачи МПЗ, выявленные при инвентаризации, сверх норм естественной убыли списываются на счет:

- а) 94;
- б) 26;
- в) 73;
- г) 91.

2.2.5 Учет в период мирового соглашения

Мировое соглашение – договор между должником и кредитором о выгоды продолжения отношений вне конкурса и одновременно один из способов прекращения производства по делу о банкротстве.

Решение о заключении мирового соглашения может быть принято на стадии любой из судебных процедур, когда возникают первые признаки финансового оздоровления.

Мировое соглашение может быть утверждено арбитражным судом только после погашения задолженности по требованиям кредиторов первой и второй очереди.

Мировое соглашение между должником и кредиторами может предусматривать следующие условия:

- предоставление отступного;
- обмен требований доли в уставном капитале должника на акции, облигации или ценные бумаги;
- отсрочку или рассрочку исполнения обязательств;
- скидку с долга;
- прощение долга;
- исполнение обязательств должника третьими лицами.

План семинарского занятия:

1. Значение мирового соглашения.
2. Особенности, последствия утверждения мирового соглашения.
3. Отмена решения об утверждении мирового соглашения.
4. Учет операций при заключении мирового соглашения.

Задание на семинар:

1. Составить наименования операций по указанным корреспонденциям счетов.

Таблица 2 Хозяйственные операции при мировом соглашении

Корреспонденция счетов		Наименование операции
Дебет	Кредит	
84	81	
75	80	
76	84	
84	91	
60	76	
60	75	

Основные понятия:

предоставление отступного, обмен требований доли, арбитражный суд, соглашение, исполнение обязательств.

Контрольные вопросы:

1. Когда может быть заключено мировое соглашение?
2. Кто принимает решение о заключении мирового соглашения?
3. может ли арбитражный суд отказать в утверждении мирового соглашения?
4. Особенности заключения мирового соглашения на этапах процедур банкротства?
5. Допускается ли расторжение мирового соглашения?

Тестовые задания:

1. Положительная деловая репутация учитывается на счете:
а) 04;

- б) 98;
- в) 83;
- г) 80.

2. Отрицательная деловая репутация организации учитывается как:

- а) доходы будущих периодов;
- б) расходы будущих периодов;
- в) операционные расходы;
- г) вне реализационные доходы.

3. Списание суммы дебиторской задолженности в результате прощенного долга, которая включается в состав вне реализационных доходов:

- а) Д-т 76 К-т 68;
- б) Д-т 26 К-т 76;
- в) Д-т 91-2 К-т 62;
- г) Д-т 76 К-т 51,

4. Распределяется уставный капитал между учредителями:

- а) Д-т 75 К-т 50, 51;
- б) Д-т 99 К-т 80;
- в) Д-т 80 К-т 75;
- г) Д-т 68 К-т 51.

5. В какой части баланса отражается кредиторская задолженность поставщикам и финансовым органам?

- а) во 2 разделе актива баланса;
- б) в 5 разделе пассива баланса;
- в) в 1 разделе актива баланса;
- г) во 2 разделе пассива баланса;

6. Какая бухгалтерская проводка составляется при безвозмездном получении основных средств?

- а) Д-т 01 К-т 08;
- б) Д-т 01 К-т 91;
- в) Д-т 08 К-т 98;
- г) Д-т 01 К-т 80;

7. Сумма накопленной амортизации основных средств при их выбытии списывается с дебета счета 02 в кредит счета:

- а) 91;
- б) 01;
- в) 20;
- г) 99.

8. Какая бухгалтерская проводка составляется на остаточную стоимость недостающих объектов основных средств, выявленных при инвентаризации?

- а) Дт 94 Кт 01;
- б) Дт 02 Кт 01;
- в) Дт 73 Кт 01;
- г) Дт 99 Кт 01.

9. При безвозмездном получении основных средств составляется проводка:

- а) Дт 08 Кт 99 на рыночную стоимость;
- б) Дт 01 Кт 98 на остаточную стоимость;
- в) Дт 08 Кт 98 на рыночную стоимость;
- г) Дт 01 Кт 91 на рыночную стоимость.

10. Фактическое поступление материальных ценностей в качестве вклада в уставный капитал отражается:

- а) Дт 75 Кт 80;
- б) Дт 10 Кт 15;
- в) Дт 10 Кт 75;
- г) Дт 80 Кт 10.

2.2.6 Учет при реорганизации и ликвидации предприятий

Цель создания организации – получение максимальной прибыли от результатов своей деятельности, а значит, главная задача организации – выжить в условиях конкуренции и удержаться в этом состоянии в течение довольно значительного промежутка времени.

Когда же организация достигнет крайней формы кризисного состояния, когда она не в состоянии оплатить кредиторскую задолженность и восстановить платежеспособность за счет собственных источников дохода, то сохранить организацию можно за счет проведения антикризисных процедур.

В зависимости от масштабов кризисного состояния разрабатываются пути возможного выхода из него. При легком кризисе, как правило, проводят меры по нормализации текущей деятельности предприятия, при глубоком кризисе включают механизм полного использования внутренних резервов финансовой стабилизации, при катастрофическом положении прибегают к санации (финансовому оздоровлению) либо реорганизации или ликвидации предприятия.

Реорганизационные процедуры позволяют вывести организацию из неплатежеспособного состояния и сохранить предприятие-должник.

Ликвидационные процедуры ведут к прекращению деятельности организации (предприятия).

Неотъемлемым атрибутом рыночной экономики является разделение или укрупнение организаций, то есть реорганизация.

С помощью реорганизации можно улучшить финансовое положение организации, расширить бизнес, уменьшить налоговые платежи за счет перехода на другую систему налогообложения.

Реорганизация – это процедура, которая сопряжена с соблюдением определенных требований гражданского и бухгалтерского законодательства. При этом затрагиваются интересы двух сторон – передающей и принимающей.

Присоединение – реорганизация посредством присоединения одного юридического лица к другому юридическому лицу, при этом к последнему переходят права и обязанности присоединенного юридического лица в соответствии с передаточным актом.

Разделение – реорганизация, при которой права и обязанности юридического лица переходят к вновь возникшим юридическим лицам в соответствии с разделительным балансом.

Выделение – реорганизация путем выделения (обособления) из состава юридического лица одного или нескольких юридических лиц, при этом к каждому из них переходят права и обязанности реорганизованного лица в соответствии с разделительным балансом.

Преобразование – реорганизация, при которой юридическое лицо одного вида преобразуется в юридическое лицо другого вида (изменение организационно-правовой формы) с переходом прав и обязанностей реорганизованного юридического лица к вновь возникшему юридическому лицу в соответствии с передаточным актом.

Для проведения реорганизации в форме выделения, разделения и преобразования достаточно решения учредителей реорганизуемого предприятия.

План семинарского занятия:

1. Виды реорганизации, понятие и назначение
2. Документальное оформление и этапы проведения реорганизации предприятия
3. Учет при реорганизации
4. Виды ликвидации, понятие и назначение

5. Документальное оформление и этапы проведения ликвидации предприятия

6. Учет при ликвидации предприятий

Задание на семинар:

1. Принято решение о реорганизации ООО «Предшественник» ЗАО «Преемник» на общем собрании участников 11 июня 20__ г.

Исходная информация:

1. Уставный капитал ООО «Предшественник» - 100000 руб.;

2. Доли участников в ООО «Предшественник», руб.:

- Иванова П.О. – 50000 руб.

- Федорова Д.Д. – 30000 руб.

- Матросов А.Д. – 20000 руб.

3. Уставный капитал ЗАО «Преемник» будет сформирован за счет средств ООО «Предшественник», руб.:

- Уставный капитал – 100000 руб.

- Добавочный капитал – 30000 руб.

- Нераспределенная прибыль – 10000 руб.

4. Уставный капитал ЗАО «Преемник» на 400 акций номиналом 2000 руб.

Количество акций, принадлежавших каждому акционеру, пропорционально его доле в уставном капитале реорганизуемого предприятия - ООО «Предшественник».

5. Сроки проведения реорганизации – с 12 июня 20__ г. по 30 июля 20__ г.

Задание:

1. Составить протокол общего собрания участников ООО «Предшественник»;

2. Составить передаточный акт ООО «Предшественник»;

3. Составить заключительный баланс ООО «Предшественник»;

4. Составить вступительный баланс ЗАО «Преемник».

Основные понятия:

реорганизация, реорганизационные процедуры, присоединение, разделение, выделение, преобразование, ликвидация, передаточный акт, ликвидационный баланс

Контрольные вопросы:

1. Назовите отличительные особенности учета при ликвидации предприятия: ликвидационный баланс,
2. Назовите основные проводки, необходимые для составления ликвидационного баланса.

Тестовые задания:

1. Модель реорганизации $A + B = C$ возможна при форме реорганизации:
 - а) слияние;
 - б) присоединение;
 - в) разделение.

3 Анализ финансового состояния несостоятельных предприятий



В первом аспекте при диагностике кризиса и вероятного банкротства выделяются две главные задачи финансового анализа:

- 1) выявление кризисного состояния собственной организации, прогнозирование и предотвращение ее несостоятельности (банкротства). В этом случае по отношению к своему предприятию необходимо производить антикризисную диагностику финансового состояния, чтобы своевременно

осуществить систему мероприятий по финансовому оздоровлению и предотвращению возможного банкротства,

2) проведение финансовой диагностики сторонней организации для выявления кризисного состояния и возможного банкротства, чтобы обезопасить свое предприятие от ненадежного партнера (невыполнение обязательств, не возврат займов, и т.п.).

Во втором аспекте при угрозе банкротства или возбуждении дела о банкротстве также можно выделить две основные задачи финансового анализа:

1) определение достаточности принадлежащего должнику имущества для покрытия судебных расходов, расходов на выплату вознаграждения арбитражным управляющим,

2) оценка возможности (или невозможности) восстановления платежеспособности должника (от результата анализа зависит, какую процедуру банкротства введет АС, предоставят ли предприятию возможность и время для восстановления нормального финансового состояния или сразу признают банкротом).

Источником информации для проведения достоверного финансового анализа хозяйственной деятельности служит различный набор источников и разное их соотношение.

Под информацией понимают упорядоченные сообщения о процессах и явлениях, происходящих во внешнем мире, совокупность каких-либо данных, а не только тех, которые раскрывают объект с неизвестной стороны.

Для анализа деятельности хозяйствующего субъекта используют научно-техническую, административно-правовую и экономическую информацию.

Все источники данных для анализа делятся на плановые, учетные и внеучетные.

На основании динамики и сравнения данных показателей с нормативными можно сделать вывод, способно ли предприятие рассчитываться по краткосрочным обязательствам, испытывает ли существенные затруднения в наиболее ликвидных активах (денежные средства и краткосрочные финансовые

вложения), для покрытия наиболее срочных обязательств, а, следовательно, диагностировать кризисные явления в деятельности предприятия.

Анализ финансового риска и степени защищенности вложенного капитала производится по показателям финансовой устойчивости, характеризующих структуру капитала с позиции платежеспособности и финансовой стабильности развития.

Оценка устойчивости финансового положения предприятия по сопоставлению запасов и источников их формирования.

Ранним признаком банкротства может служить снижение финансовой устойчивости организации, при этом особую тревогу должны вызывать:

- резкое уменьшение денежных средств на счетах организации (увеличение денежных средств может свидетельствовать об отказе от дальнейших капиталовложений),
- существенное увеличение дебиторской задолженности (резкое снижение дебиторской задолженности также говорит о затруднениях со сбытом, если сопровождается ростом запасов готовой продукции),
- старение дебиторских счетов,
- разбалансированность дебиторской и кредиторской задолженностей,
- снижение объемов продаж или резкое увеличение объема продаж, в случае сброса продукции перед ликвидацией предприятия,
- серьезные конфликты на предприятии, увольнение работников из руководящего состава.

План семинарского занятия:

1. Задачи финансово анализа в диагностике кризиса организации. Источники информации.
2. Оценка устойчивости финансового положения организации по показателям ликвидности и платежеспособности
3. Анализ степень финансовой устойчивости по относительным показателям.

4. Оценка устойчивости финансового положения предприятия по сопоставлению запасов и источников их формирования.

5. Методика оценки неудовлетворительности структуры баланса и неплатежеспособности предприятия

6. Комплексные (рейтинговые) оценка вероятности банкротства

Задание на семинар:

1. На основе бухгалтерского баланса организации, где студент проходит производственную практику, рассчитать:

- коэффициент ликвидности на начало и конец отчетного года;
- коэффициент обеспеченности собственными средствами на начало и конец отчетного года;
- коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности;
- коэффициент срочной ликвидности на начало и конец отчетного года;
- коэффициент абсолютной ликвидности на начало и конец отчетного года;
- коэффициент ликвидности при мобилизации средств;
- коэффициент автономии;
- коэффициент финансовой зависимости;
- коэффициент маневренности собственными оборотными средствами.

2. Проанализировать ликвидность баланса, рассчитать:

- величину наиболее ликвидных активов (А1);
- величину быстро реализуемых активов (А2);
- величину медленно реализуемых активов (А3);
- величину трудно реализуемых активов (А4);
- величину наиболее срочных обязательств (П1);
- величину краткосрочных обязательств (П2);
- величину долгосрочных обязательств (П3);
- величину собственного капитала и других постоянных пассивов (П4).

3. Рассчитать структуру групп актива и пассива бухгалтерского баланса.

4. Найти значения разниц между:

$A1 - П1$

А2 – П2

А3 – П3

А4 – П4.

Сделать выводы.

Контрольные вопросы:

1. В чем заключается особенность финансового анализа неплатежеспособных организаций?
2. Какие показатели можно использовать для прогнозирования банкротства?
3. Что такое платежеспособность организации?
4. Назовите основные показатели, используемые для анализа финансового состояния организации.
5. Показатели оценки привлекательности инвестиций.
6. Показатели эффективности финансовых вложений.

Тестовые задания:

1. Вставьте в формулу пропущенное слово. К автономии = Собственный капитал / ?
 - а) уставный капитал;
 - б) дебиторская задолженность;
 - в) Акционерный капитал;
 - г) Заемный капитал.
2. С целью поддержания стабильной финансовой структуры коэффициент автономии должен быть:
 - а) $>$ или $=0$;
 - б) $< 0,5$;
 - в) $= 1$;
 - г) > 1 .
3. Собственные оборотные средства рассчитываются:
 - а) оборотные активы – внеоборотные активы;

- б) собственные активы - внеоборотные активы;
- в) все активы - внеоборотные активы;
- г) валюта баланса – Дебиторская задолженность.

4. Подставьте в формулу нужное выражение:

$\text{К абс. лткв.} = \text{Денежные средства} + ? / \text{Краткосрочные обязательства}$:

- а) дебиторская задолженность;
- б) кредиторская задолженность;
- в) собственные активы;
- г) краткосрочные финансовые вложения.

5. Нормальное значение в мировой практике коэффициента абсолютной ликвидности:

- а) 0,5 – 0,7;
- б) 0,2- 0,25;
- в) 0,1 – 0,2;
- г) 0,3 - 0,35.

6. Основными показателями прибыли по отчетности (форма №2 «Отчет о прибылях и убытках» являются:

- а) валовая прибыль;
- б) прибыль от продаж;
- в) прибыль до налогообложения;
- г) все ответы верны.

7. Экономическая рентабельность рассчитывается по формуле:
 $\text{рентабельность} = \text{чистая прибыль} :$

- а) средняя величина статьи баланса;
- б) собственный капитал;
- в) выручка от продаж.

4 ТЕМЫ КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ



1. Правовые основы несостоятельности (банкротства).
2. Меры по предупреждению банкротства организаций.
3. Арбитражный процесс по делу о банкротстве.
4. Антикризисное управление предприятием.
5. Преднамеренное и фиктивное банкротство.
6. Арбитражный процесс и правовые основы банкротства предприятий.
7. Законодательство о банкротстве, теоретические и практические аспекты.
8. Правовые аспекты банкротства.
9. Учет при ликвидации предприятием.
10. Антикризисное управление и реструктуризация предприятий в РФ.
11. Защита работников при банкротстве.
12. Пути выхода предприятий из состояния банкротства.
13. Анализ финансового состояния предприятия с целью предупреждения банкротства.
14. Финансовый анализ. Методы и процедуры при банкротстве.
15. Экономический анализ основных направлений предупреждения банкротства предприятий.
16. Ликвидация юридического лица в связи с его банкротством.
17. Бухгалтерский учет продажи имущественного комплекса предприятия.

18. Оценка финансового состояния предприятия по критериям банкротства (несостоятельности).

19. Основные методики оценки финансового состояния российских предприятий и прогнозирование возможного банкротства по данным бухгалтерской отчетности.

20. Составление и анализ промежуточного ликвидационного баланса организации-банкрота.

21. Прогнозирование вероятности банкротства предприятий с учетом отраслевых и региональных особенностей.

22. Показатели прогнозирования неплатежеспособности (банкротства) в коммерческих организациях.

23. Административная и уголовная ответственность в области предпринимательской деятельности при банкротстве.

24. Бухгалтерский и налоговый учет при банкротстве.

25. Финансовое оздоровление как процедура банкротства в целях восстановления его платежеспособности.

26. Конкурсное производство. Правовые основы, последствия открытия и бухгалтерский учет.

27. Анализ финансовых предпосылок несостоятельности (банкротства).

5 ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ



1. Правовые основы несостоятельности (банкротства).
2. Меры по предупреждению банкротства организаций.
3. Арбитражный процесс по делу о банкротстве.
4. Антикризисное управление предприятием.
5. Преднамеренное и фиктивное банкротство.
6. Арбитражный процесс и правовые основы банкротства предприятий.
7. Законодательство о банкротстве, теоретические и практические аспекты.
8. Правовые аспекты банкротства.
9. Учет при ликвидации предприятием.
10. Антикризисное управление и реструктуризация предприятий в РФ.
11. Защита работников при банкротстве.
12. Пути выхода предприятий из состояния банкротства.
13. Анализ финансового состояния предприятия с целью предупреждения банкротства.
14. Финансовый анализ. Методы и процедуры при банкротстве.
15. Экономический анализ основных направлений предупреждения банкротства предприятий.
16. Ликвидация юридического лица в связи с его банкротством.
17. Бухгалтерский учет продажи имущественного комплекса предприятия.

18. Оценка финансового состояния предприятия по критериям банкротства (несостоятельности).

19. Основные методики оценки финансового состояния российских предприятий и прогнозирование возможного банкротства по данным бухгалтерской отчетности.

20. Составление и анализ промежуточного ликвидационного баланса организации-банкрота.

21. Прогнозирование вероятности банкротства предприятий с учетом отраслевых и региональных особенностей.

22. Показатели прогнозирования неплатежеспособности (банкротства) в коммерческих организациях.

23. Административная и уголовная ответственность в области предпринимательской деятельности при банкротстве.

24. Бухгалтерский и налоговый учет при банкротстве.

25. Финансовое оздоровление как процедура банкротства в целях восстановления его платежеспособности.

27. Анализ финансовых предпосылок несостоятельности (банкротства).

6 ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ДЛЯ ИТОГОВОГО КОНТРОЛЯ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПИНЫ

1. Причины возникновения состояния банкротства.
2. Общие положения Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве).
3. Понятие и процедуры банкротства.
4. Признаки и виды банкротства.
5. Внесудебные процедуры банкротства.
6. Лица, участвующие в арбитражном процессе по делу о банкротстве.
7. Основания возбуждения производства по делу о банкротстве.
8. Подготовка дела о банкротстве к судебному разбирательству.
9. Полномочия арбитражного суда.
10. Особенности процедуры наблюдения.
11. Последствия вынесения арбитражным судом определения о введении наблюдения.
12. Временный управляющий.
13. Установление размера требований кредиторов в ходе наблюдения.
14. Первое собрание кредиторов.
15. Окончание наблюдения.
16. Особенности процедуры финансового оздоровления.
17. Ходатайство о введении финансового оздоровления.
18. Последствия введения финансового оздоровления.
19. Управление должником в ходе финансового оздоровления.
20. Административный управляющий.
21. План финансового оздоровления и график погашения задолженности.
22. Окончание финансового оздоровления.
23. Особенности процедуры внешнего управления.
24. Последствия введения внешнего управления.
25. Мораторий на удовлетворение требований кредиторов.

26. Внешний управляющий.
27. Установление размера требований кредиторов в ходе внешнего управления.
28. Распоряжение имуществом должника.
29. План внешнего управления.
30. Меры по восстановлению платежеспособности должника.
31. Завершение внешнего управления.
32. Особенности процедуры конкурсного производства.
33. Последствия открытия конкурсного производства.
34. Конкурсный управляющий.
35. Конкурсная масса.
36. Очередность удовлетворения требований кредиторов.
37. Продажа имущества должника.
38. Завершение конкурсного производства.
39. Мировое соглашение.
40. Упрощенные процедуры банкротства.
41. Неправомерные действия при банкротстве.
42. Фиктивное банкротство.
43. Преднамеренное банкротство.
44. Нормативное регулирование бухгалтерского и налогового учета в условиях банкротства.
45. Учет операций по прекращаемой деятельности.
46. Порядок учета отсрочки и рассрочки задолженности.
47. Отражение в учете уступки требования.
48. Учет безвозмездно полученных ценностей.
49. Учет займов и кредитов.
50. Учет расчетов по доверительному управлению.
51. Учет просроченной задолженности.
52. Учет продажи имущества.
53. Оценка имущества должника.

- 54.Счета должника в ходе конкурсного производства.
- 55.Финансовая отчетность предприятия-банкрота.
- 56.Корреспонденция счетов по операциям для составления промежуточного ликвидационного баланса.
- 57.Цели проведения анализа во время процедуры банкротства.
- 58.Методы финансового анализа.
- 59.Анализ финансовой устойчивости и платежеспособности.
- 60.Анализ прибыли.
- 61.Анализ рентабельности.
- 62.Анализ оборачиваемости.
- 63.Методика Федеральной службы по финансовому оздоровлению и банкротству РФ.
- 64.Методика Министерства экономики РФ.
- 65.Прогнозирование банкротства с использованием статистических методов.
- 66.Прогнозирование банкротства с использованием рейтинговой оценки.
- 67.Прогнозирование банкротства с использованием факторного анализа.
- 68.Прогнозирование банкротства с использованием вероятности.
- 69.Прогнозирование банкротства с использованием качественных методов анализа.
- 70.Особенности банкротства отдельных категорий должников - юридических лиц.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

Основная

1. Федеральный закон 127-ФЗ. О несостоятельности (банкротстве) (с изменениями на 27 июля 2010 года)
2. Федеральный закон 129-ФЗ. О бухгалтерском учете (с изменениями на 19 июля 2010 года)
2. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. Учебное пособие. - Мн. Новое знание, 2001.
2. Управленческий учет. Учебное пособие. / Под ред. А.Д. Шеремета. - М.: ФБК-ПРЕСС, 1999.
3. Хорнгрен Ч.Т., Фостер Дж. Бухгалтерский учет: управленческий аспект. - М.: Финансы и статистика, 1995.
4. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. - М.: ИНФРА-М, 2000.
5. Шим Дж., Сигел Дж. Методы управления стоимостью и анализа затрат. - М.: Филдинг, 1996.
6. Экономический анализ: ситуации, тесты, примеры, задачи, выбор оптимальных решений, финансовое прогнозирование: Учебное пособие. / Под ред. М.И. Баканова и А.Д. Шеремета. - М.: Финансы и статистика, 1999.
7. Яругова Алиция. Управленческий учет: опыт экономически развитых стран. /Пер с польск. Предисловие Я.В. Соколова. - М.: Финансы и статистика, 1991.
8. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. /Учебник. - 4-е изд., доп. и переработанное. - М.: Финансы и статистика, 1999.
9. Барнгольц С.Б. Экономический анализ хозяйственной деятельности на современном этапе. - М.: Финансы и статистика, 1984.
10. Белобородова В.А. Бухгалтерский учет с основами экономического анализа. - М.: Финансы и статистика, 1982.
11. Методика экономического анализа деятельности промышленного предприятия (объединения) / Под ред. А.И. Бужинского, А.Д. Шеремета. 2-е изд. - М.: Финансы и статистика, 1988.

12. Николаева О.Е., Шишкова Т.В. Управленческий учет. Учебное пособие. - М.: УРСС, 1997.
13. Палий В.Ф., Суздальцева Л.П. Техничко-экономический анализ производственно-хозяйственной деятельности машиностроительных предприятий. Учебник. - М.: Машиностроение, 1989.
14. Панков Д.А. Бухгалтерский учет и анализ в зарубежных странах. Учебное пособие. - Минск.: Экоперспектива, 1998.
15. Ришар Ж. Аудит и анализ хозяйственной деятельности. - М.: Аудит ЮНИТИ, 1997.
16. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. Учебное пособие. - Мн. Новое знание, 2001.
17. Учет и анализ банкротств: практикум / Ю.Ю. Лашманова – Оренбург: Оренб.гос.ин-т менеджмента, 2009 – 26 с.
18. Хорнгрен Ч.Т., Фостер Дж. Бухгалтерский учет: управленческий аспект. - М.: Финансы и статистика, 1995.
19. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа. - М.: ИНФРА-М, 2000.
20. Шим Дж., Сигел Дж. Методы управления стоимостью и анализа затрат. - М.: Филлинг, 1996.
21. Экономический анализ: ситуации, тесты, примеры, задачи, выбор оптимальных решений, финансовое прогнозирование: Учебное пособие. / Под ред. М.И. Баканова и А.Д. Шеремета. - М.: Финансы и статистика, 1999.
22. Яругова Алиция. Управленческий учет: опыт экономически развитых стран. /Пер с польск. Предисловие Я.В. Соколова. - М.: Финансы и статистика, 1991.
23. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа. /Учебник. - 4-е изд., доп. и переработанное. - М.: Финансы и статистика, 1999.
24. Барнгольц С.Б. Экономический анализ хозяйственной деятельности на современном этапе. - М.: Финансы и статистика, 1984.
25. Белобородова В.А. Бухгалтерский учет с основами экономического анализа. - М.: Финансы и статистика, 1982.

26. Методика экономического анализа деятельности промышленного предприятия (объединения) / Под ред. А.И. Бужинского, А.Д. Шеремета. 2-е изд. - М.: Финансы и статистика, 1988.
27. Николаева О.Е., Шишкова Т.В. Управленческий учет. Учебное пособие. - М.: УРСС, 1997.
28. Палий В.Ф., Суздальцева Л.П. Технико-экономический анализ производственно-хозяйственной деятельности машиностроительных предприятий. Учебник. - М.: Машиностроение, 1989.
29. Панков Д.А. Бухгалтерский учет и анализ в зарубежных странах. Учебное пособие. - Минск.: Экоперспектива, 1998.
30. Ришар Ж. Аудит и анализ хозяйственной деятельности. - М.: Аудит ЮНИТИ, 1997.

Дополнительная

1. Арбитражный Процессуальный Кодекс Российской Федерации от 24 июля 2002 г. № 95-ФЗ.
2. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 декабря 2001 г. № 195-ФЗ.
3. Вакуленко Т.Г., Фомина Л.Ф. Анализ бухгалтерской отчетности для принятия управленческих решений. – М.: С.-П. «Изд. дом Герда», 2001 г.
4. Гиляровский Л.Т. Экономический анализ. – М.: ЮНИТИ, 2003 г.
5. Зимин Н.Е. Анализ и диагностика финансового состояния предприятия. – М.: «ИКФ «ЭКМОС», 2003 г.
6. Кивачук В.С. Оздоровление предприятия: Экономический анализ. – М.: Издательство деловой и учебной литературы, Минск: 2002 г.
7. Керимов В.Э. Бухгалтерский учет на производственных предприятиях. – М., 2003 г.
8. Кондраков Н.П., Иванова М.А. Бухгалтерский управленческий учет. – М.: ИНФРА-М, 2003 г.
9. Шарова М.А. Учет и анализ банкротств. – М.: ИНФО, 2003 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

ГЛОССАРИЙ

А

Агрегированный баланс – свернутый, уплотненный баланс, объединяющий однородные статьи и группы.

Административный управляющий – лицо, осуществляющее по назначению арбитражного суда функции арбитражного управляющего при проведении в отношении организации-должника судебной процедуры финансового оздоровления.

Арбитражный управляющий – временный управляющий, административный управляющий, внешний управляющий или конкурсный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения процедур банкротства.

Адрес юридический – официально зарегистрированный и занесенный в реестр юридического лица.

Акт банкротства – правовые действия по признанию банкротства. Действия, связанные с банкротством, обычно могут быть начаты только тогда, когда существуют доказательства того, что должник совершил акт банкротства.

Актив – одна из двух частей бухгалтерского баланса, в которой отражаются внеоборотные и оборотные активы. Риск, связанный с их использованием, несет организация. В активе аккумулируются средства, вложенные организацией с целью получения экономической выгоды. Актив может быть изменен путем использования в сочетании с другими активами в процессе производства продукции (работ, услуг), предназначенной для продажи; обмена на другой актив; погашения кредиторской задолженности; распределения между собственниками организации; получения доходов. Актив показывает вероятное получение организацией экономической выгоды в будущем и ее стоимость. В бухгалтерском балансе активу противостоит пассив.

Акции – ценные бумаги, выпускаемые акционерным обществом, обладателям которых предоставляются все имущественные и личные права,

связанные с обладанием акциями: а) право на получение дивидендов в зависимости от размера прибыли корпорации; б) право на участие в управлении корпорацией путем голосования на собраниях; в) право на получение части имущества после ликвидации корпорации.

Анализ данных – направление статистических исследований, включающее комплекс методов обработки многомерной системы данных наблюдений, характеризующейся многими признаками.

Анализ критических соотношений – анализ соотношений выручки, полученной от реализации, объема производства, прибыли и т. д. и сравнение их с критическими значениями для данной отрасли, фирмы.

Анализ организационной структуры – анализ структуры кадров и их стимулирования, структуры управления, систем планирования и управления, стиля работы на разных уровнях фирмы, эффективности организационной структуры.

Антикризисная программа – совокупность антикризисных и иных мер, направленных на достижение заданных целей антикризисного управления.

Арест должника при банкротстве – предусмотренная законодательством некоторых стран возможность ареста должника по решению суда в тех случаях, когда должника можно заподозрить в том, что он стремится скрыться от суда или предпринимает усилия с целью отсрочить или задержать действия, связанные с банкротством, либо скрывает свои деловые книги и бумаги.

Аудит – проверка финансовой деятельности компаний аудитором.

Аукцион – способ продажи с публичных торгов, при котором покупателем становится человек или организация, предложившие за товар наивысшую цену.

Б

Баланс ликвидационный – бухгалтерский отчетный баланс, характеризующий имущественное состояние предприятия на дату прекращения

им своего существования как юридического лица; составляется ликвидационной комиссией после завершения расчетов с кредиторами и утверждается учредителями (участниками) юридического лица или органом, принявшим решение о ликвидации юридического лица.

Банкротство – признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по оплате обязательных платежей.

Банкротство добровольное – объявление о финансовой несостоятельности на основании решения собственника (участников, акционеров).

Банкротство преднамеренное – умышленное создание или увеличение неплатежеспособности, совершаемое руководителем или собственником коммерческой организации, индивидуальными предпринимателями.

Безнадежные долги – задолженность предприятия, взыскивать которую не представляется возможным (истечение срока исковой давности, признание судом неплатежеспособности дебитора и т. д.).

Безработица – социально-экономическое явление, при котором часть населения не может найти работу (доходное занятие).

Безубыточность – режим хозяйственной деятельности предприятия, фирмы, частного лица, при котором доходы, получаемые от деятельности, превосходят расходы, связанные с ней или равны им.

Бизнес – экономическая деятельность, дающая прибыль; любой вид деятельности, приносящий доход или иные личные выгоды.

Бизнес-план – внутрифирменный документ, включающий в себя разработку целей и задач, которые ставятся перед предприятием на ближайшую и дальнюю перспективу, оценку текущего состояния экономики, сильных и слабых сторон производства, анализ рынка и информацию о клиентах.

Бухгалтерский баланс – документ бухгалтерского учета, который в обобщенном денежном выражении дает представление о финансовом состоянии дел фирмы на определенную дату.

Бухгалтерская отчетность – единая система данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемая на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам.

Бухгалтерский учет – система сбора и обработки финансовой информации о предприятии, дающая ее пользователям возможность выносить обоснованные суждения о финансовом положении организации и принимать экономические решения.

Бюджет (смета) – форма планового расчета, которая определяет потребность в чем-то.

В

Валюта баланса – суммарный итог статей актива (пассива) бухгалтерского баланса организации.

Вексель – письменное долговое обязательство установленной законом формы, выдаваемое заемщиком (векселедателем) кредитору (векселедержателю) и предоставляющее последнему право требовать с заемщика уплаты к определенному сроку суммы денег, указанной в векселе.

Внешнее управление – процедура банкротства, применяемая к должнику в целях восстановления платежеспособности, с передачей полномочий по управлению должником внешнему управляющему.

Внешний управляющий – лицо, назначаемое арбитражным судом для проведения внешнего управления и осуществления других полномочий, предусмотренных законом.

Внешняя среда – окружающий мир и место в нем организации.

Внутренний аудит – принятая хозяйствующим субъектом в интересах его участников (учредителей) и регламентированная внутренними документами

система контроля за соблюдением установленного порядка ведения бухгалтерского учета и получения иной информации (в том числе за рациональностью ее формирования), выполнением принятых в организации программ и планов, соответствием их поставленным целям и эффективности, сохранностью активов, соблюдением законодательства при осуществлении операций.

Внутренняя среда – строение организации: ее структура, характеристики элементов и связей между ними.

Возврат – возвращение кредита, долга полученных на время проката вещей; возвращение ошибочно, незаконно взысканных денежных средств, налогов пострадавшим лицам.

Вознаграждение арбитражного управляющего – денежные средства, выплачиваемые арбитражному управляющему за каждый месяц осуществления им полномочий (основное вознаграждение), а также по результатам его деятельности (дополнительное вознаграждение).

Выверка – тщательная проверка.

Выкуп предприятия – процесс разгосударствления имущества государственных предприятий и передача его в коллективную или индивидуальную собственность.

Г

Гарантия – факторы и условия, обеспечивающие успех дела, поручительство за результаты деятельности, принятие ответственности в случае неудачи.

Государственное антикризисное регулирование – макроэкономическая категория, отражающая отношения, возникающие при организационно-экономическом и правовом воздействии государства для защиты предприятий от кризисных ситуаций, предотвращения банкротства или прекращения их дальнейшего функционирования.

График погашения задолженности – одностороннее обязательство должника погасить свою задолженность перед кредиторами в установленные графиком сроки.

Групповое принятие решения – управленческое решение, принятое коллегией, то есть официальной группой лиц, образующих административный, совещательный или распределительный орган, предназначенный для совместного решения вопросов, относящихся к его компетенции, или коллективом организации, ее структурным подразделением.

Д

Дебиторская задолженность – задолженность других предприятий, ответственных лиц и государства (дебиторов) данному предприятию.

Деловая репутация организации – определяется как разница между покупной ценой организации (как приобретенного имущественного комплекса в целом) и стоимостью по бухгалтерскому балансу всех активов и обязательств.

Денежное обязательство – обязанность должника уплатить кредитору определенную денежную сумму по гражданско-правовой сделке и (или) иному предусмотренному Гражданским кодексом РФ основанию.

Денежный поток – сумма чистого дохода, амортизационных отчислений и прочих выплат, увеличивающих или уменьшающих величину денежных средств предприятия.

Дефлятор – совокупность различных индексов, используемых для пересчета компонентов валового внутреннего продукта в сопоставимые цены и для характеристики совокупности обобщающих показателей динамики цен.

Диагностика предприятия – комплекс мер по оценке состояния организации с целью определения проблем ее развития и вероятности наступления кризиса.

Дивиденд – часть общей суммы чистой прибыли акционерного общества, распределяемая между акционерами в соответствии с имеющимися у них акциями.

Долг – денежная сумма, взятая займы (на срок и на определенных условиях).

Долг безнадежный – часть дебиторской задолженности, получение которой признано невозможным (безнадежным) вследствие отказа суда или арбитража во взыскании либо вследствие неплатежеспособности должника.

Должник – гражданин или юридическое лицо, оказавшееся не способным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение срока, установленного Законом «О несостоятельности (банкротстве)».

Достоверность информации – одна из характеристик информации, отражающая ее соответствие реальности.

Досудебная санация – процедура оказания финансовой помощи предприятию-должнику его собственниками, кредиторами или другими заинтересованными лицами с целью восстановления платежеспособности и последующего погашения долгов.

Доходы – увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала этой организации, за исключением вкладов участников (собственников имущества).

3

Задолженность – подлежащие уплате, но не уплаченные денежные суммы.

Заем – в гражданском праве договор, по которому одна сторона (заимодавец) передает другой стороне (заемщику) в собственность или оперативное управление деньги или вещи, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег или равное количество вещей.

Заемщик – один из субъектов кредитных отношений получатель кредита, который гарантирует возвращение временно позаимствованной стоимости.

Займодавец – один из субъектов кредитных отношений, лицо, давшее займы, кредитор.

И

Имущество – ресурсы (активы), находящиеся в чьем-либо владении или под чьим-либо управлением, от которых в будущем с достаточным основанием можно ожидать некоторую экономическую прибыль.

Имущество организации – под имуществом организации понимаются основные средства, нематериальные активы, финансовые вложения, производственные запасы, готовая продукция, товары, прочие запасы, денежные средства, прочие финансовые активы.

Инвентаризация – периодический переучет наличного имущества, товаров на предприятии, в фирме, магазине с целью проверки их наличия и сохранности, а также установления их соответствия ведомостям учета материальных ценностей.

Инвестиции – долгосрочное вложение частного или государственного капитала в различные отрасли национальной или зарубежной экономики с целью получения прибыли.

Индекс деловой активности – применяемый в экономическом анализе индекс – показатель видов деятельности, динамика которого отражает изменения в экономической конъюнктуре.

Инновация – создание, распределение и применение какого-либо новшества, ведущее к улучшению работы, повышению эффективности деятельности.

Институт несостоятельности – комплексный правовой институт, включающий в себя нормы гражданского, уголовного, административного, финансового, трудового и других отраслей права.

Инфляция – переполнение сферы обращения денежными знаками сверх потребностей экономики, процесс обесценения денег.

Информация экономическая – информация об общественных процессах производства, распределения, обмена и потребления материальных благ.

Инфраструктура – комплекс производственных и непроизводственных отраслей, обеспечивающих условия воспроизводства.

К

Кадровый потенциал – совокупность способностей и возможностей кадров обеспечить эффективное функционирование организации.

Качество управления – комплекс характеристик управленческой деятельности, оцениваемой по критериям ее успеха в достижении цели.

Капитал – стоимость, приносящая прибавочную стоимость.

Классификация информации – упорядоченное распределение информации по темам или иным признакам.

Классификация решений – упорядоченное распределение решений по наиболее существенным признакам, применяемое для совершенствования их разработок.

Комиссия ликвидационная – комиссия, образуемая собственником имущества предприятия или уполномоченным им органом совместно с трудовым коллективом для решения имущественных, трудовых и других вопросов при прекращении деятельности предприятия.

Конкуренция – противоборство на рынке товаров и услуг, привлечение покупателей для более выгодной продажи, возможность выбора продавцов, борьба между производителями за потребителя своей продукции, работы, услуги.

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

Конкурсный управляющий – арбитражный управляющий, утвержденный арбитражным судом для проведения конкурсного производства и осуществления иных установленных Законом о банкротстве полномочий.

Контроль – система наблюдений и проверки соответствия процесса функционирования управляемого объекта принятым управленческим решениям, выявление результатов управленческих воздействий.

Конфликтная ситуация – ситуация скрытого или открытого противоборства двух или нескольких лиц, каждый из которых имеет свои цели, мотивы, средства или способы решения проблемы, имеющей личную значимость для каждого из них.

Кредит – предоставление денежных средств на определенных условиях.

Кредиторская задолженность – денежные средства, временно привлеченные предприятием, учреждением, организацией и подлежащие возврату соответствующим физическим или юридическим лицам.

Кредитоспособность – способность заемщика получить кредит и возратить его; определяется показателями, характеризующими заемщика: его аккуратностью при расчете по ранее полученным кредитам, его текущим финансовым положением и перспективой изменения, способностью при необходимости мобилизовать денежные средства из различных источников.

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

Кризис – крайнее обострение противоречий развития; нарастающая опасность банкротства, ликвидация организации, переломный момент в процессах изменений, рассогласование экономической, финансовой и других систем.

Л

Ликвидность предприятия – возможность погашения предприятием текущих (краткосрочных) обязательств за счет имеющихся текущих активов.

Лизинг – форма долгосрочного договора.

Ликвидационная комиссия – специальная комиссия, создаваемая перед ликвидацией предприятия, компании с целью оценки и реализации имущества, взыскания дебиторской задолженности, расчетов с кредиторами, составления ликвидационного баланса и отчета, предоставляемого органу, создавшему комиссию.

Ликвидационная стоимость – стоимость ликвидируемого имущества, полностью выслужившего нормативный срок эксплуатации.

Ликвидация общества – прекращение деятельности общества по решению общего собрания акционеров либо по решению суда.

Ликвидация принудительная – ликвидация юридического лица при долговой несостоятельности на основе судебного решения, которое выносится по требованию кредиторов.

Ликвидационный баланс – бухгалтерский отчетный баланс, характеризующий имущественное состояние предприятия на дату прекращения его существования как юридического лица.

Ликвидационный период – период, в течение которого предприятие должно взыскать дебиторскую задолженность и погасить свои обязательства перед кредиторами.

Лицензия – специальное разрешение, получаемое от государственных органов, юридическому лицу осуществлять конкретные, оговоренные законом хозяйственные операции.

М

Меры по восстановлению платежеспособности организации-должника – предусмотренные законодательством о банкротстве действия, направленные на устранение признаков банкротства и погашение долговых обязательств.

Метод бухгалтерского учета – совокупность способов и приемов, с помощью которых познается объект бухгалтерского учета.

Методы управления конфликтами – способы управления конфликтами.

Механизм антикризисного управления – совокупность средств и методов воздействия на деятельность людей, способствующих развитию инициативы, улучшению ориентации и оптимизму в критических ситуациях, интеграции по ценностям профессионализма, коллективизма.

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

Мораторий – приостановление исполнения должником денежных обязательств и уплаты обязательных платежей.

Н

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.

Налог – обязательный платеж, взимаемый государством с физических и юридических лиц.

Налоговые пени – штрафная санкция, налагаемая компетентными органами, за неуплату или неполную уплату налога, определяемая в виде процента от суммы налога, подлежащего уплате в соответствии с законодательством.

Недостача – результат инвентаризации товарно-материальных ценностей и денежных средств, при котором фактические данные по инвентаризационной описи ниже учетных.

Нематериальные активы – активы, существующие в форме интеллектуальной собственности, а также в форме специальных прав.

Неплатежеспособность – неспособность организации или гражданина своевременно и в полном объеме осуществлять платежи по своим денежным

обязательствам и (или) исполнять обязанности по уплате обязательных платежей.

Неплатежи – совокупный объем задолженности предприятий и организаций за поставленные товары, выполненные работы или оказанные услуги, а также по уплате обязательных платежей в бюджеты и внебюджетные фонды, определяемый на отчетную дату в целом по предприятию.

Неопределенность – ситуация, когда полностью или частично отсутствует информация о возможных состояниях системы и внешней среды, когда возможны те или иные непредсказуемые события.

Непокрытый убыток – конечный финансовый результат, полученный по итогам деятельности организации за отчетный период, характеризует уменьшение капитала.

Несостоятельность (банкротство) – признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

О

Оборачиваемость оборотных средств – скорость движения средств в процессе производства и обращения.

Обстоятельства непредвиденные – изменение ситуации под воздействием условий, которые нельзя было предвидеть.

Обязанность должника при банкротстве – установленные законодательством обязанности должника в ходе производства по делу о банкротстве в соответствии с Законом «О несостоятельности (банкротстве)».

Обязательные платежи – налоги, сборы и иные обязательные взносы в бюджет соответствующего уровня и государственные внебюджетные фонды в порядке и на условиях, которые определяет законодательство Российской Федерации.

Обязательства – оформленные договором гражданско-правовые отношения, в силу которых одна сторона обязана совершить в пользу другой стороны определенные действия или воздержаться от определенных действий.

Обязанности – совокупность функций и полномочий, обязательных для их выполнения.

Операционный рычаг – механизм, позволяющий определить изменения прибыли в зависимости от изменений выручки от реализации.

Организация – объединение людей, совместно реализующих некую программу и действующих на основе определенных принципов и правил.

Ответственность – элемент организации в условиях разделения деятельности, определяющий меру порицания при невыполнении или недостаточном выполнении функций и обязательств, полномочий и ожиданий.

Отчетность организации – совокупность информации, формируемой в организации и представляемой заинтересованным пользователям для решения организационных задач.

Оценка эффективности управления – соизмерение усилий или затрат на управление с полученным результатом управленческих действий.

П

Пени – вид неустойки; санкция за неисполнение договорных обязательств.

Первоначальная стоимость амортизируемых нематериальных активов – сумма расходов на их приобретение (создание) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов в соответствии с главой 25 Налогового кодекса РФ.

Первое собрание кредиторов – собрание кредиторов, которое проводится на завершающей стадии процедуры наблюдения.

Передача основных средств безвозмездная – передача основных средств одним предприятием другому без оплаты.

Передача предприятия – процесс, в ходе которого продавец передает покупателю купленное предприятие.

Перепрофилирование производства – одна из мер по восстановлению платежеспособности организации-должника в ходе процедуры внешнего управления; предусматривает сокращение или отказ от производства убыточных видов продукции и переход на выпуск конкурентоспособных товаров (работ, услуг), на которые имеется устойчивый платежеспособный спрос на рынке.

Переход права собственности – переход от отчуждателя к приобретателю прав собственности на приобретаемое имущество.

План внешнего управления – основной документ, определяющий порядок проведения процедуры внешнего управления.

План финансового оздоровления – основной документ, определяющий порядок проведения процедуры финансового оздоровления.

Платежеспособность – способность предприятия погасить свои денежные обязательства.

Предприятие – самостоятельный хозяйствующий субъект с правами юридического лица, который на основе использования трудовым коллективом имущества производит и реализует продукцию, выполняет работы, оказывает услуги.

Представитель комитета кредиторов – лицо, уполномоченное комитетом кредиторов участвовать в арбитражном процессе по делу о банкротстве должника от имени комитета кредитов.

Представитель работников должника – лицо, уполномоченное работниками должника представлять их законные интересы при проведении процедур банкротства.

Представитель собрания кредиторов – лицо, уполномоченное собранием кредиторов участвовать в арбитражном процессе по делу о банкротстве должника от имени собрания кредиторов.

Представитель учредителей (участников) должника – председатель совета директоров (наблюдательного совета) или иного аналогичного коллегиального органа управления должника, либо лицо, избранное советом директоров (наблюдательным советом) или иным аналогичным коллегиальным органом управления должника, либо лицо, избранное учредителями (участниками) должника для представления законных интересов при проведении процедур банкротства.

Претензия – требование кредитора к должнику о добровольном урегулировании спора, связанного с нарушением его имущественных прав.

Прибыль – обобщающий показатель финансовых результатов хозяйственной деятельности, определяется как разность между суммой доходов и суммой расходов (затрат) на эту деятельность.

Профессионализация управления – объективная потребность и необходимость, обусловленная сложностью и масштабами жизнедеятельности организаций в условиях экономической неопределенности, тенденция развития управления, фактор повышения эффективности управления.

Процедура реорганизационная – процедура, направленная на поддержание деятельности и оздоровление предприятия-должника с целью предотвращения его ликвидации.

Р

Разделительный баланс – документ, по которому при разделении юридического лица его права и обязанности переходят к вновь возникшим юридическим лицам.

Разрешение конфликтов – прекращение противоборства конфликтующих сторон в результате поиска приемлемого решения проблемы.

Регулирующий орган – федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий контроль за деятельностью саморегулируемых организаций арбитражных управляющих.

Реестр требований кредиторов – документ, в котором учитываются кредиторы и их требования в ходе арбитражного производства по делу о банкротстве.

Результат управления – согласованность деятельности людей по реализации управленческих решений, приближающих к цели.

Реконструкция и модернизация предприятий – реконструкция – комплекс мер по переустройству предприятия, включающий замену устаревшего оборудования, внедрение новых технологических процессов, строительство новых цехов, организацию дополнительных служб производств; модернизация – комплекс мер, направленных на расширение выпуска продукции, сокращение издержек производства и повышение производительности труда.

Рентабельность – один из основных стоимостных показателей эффективности производства на предприятии, объединении, отрасли в целом, характеризующий уровень отдачи затрат и степень использования средств в процессе производства и реализации продукции.

Реорганизация внешнего долга – процедура упорядоченного изменения условий погашения долга, согласованная между кредитором и должником и проводящаяся по причине неспособности должника погашать свои долговые обязательства в первоначально согласованные сроки.

Реорганизация – изменение процессов управления организацией или смена организационно-правовой формы, состава собственников.

Реорганизация юридического лица – прекращение или иное изменение правового положения юридического лица, влекущее отношения правопреемства юридических лиц.

Реструктуризация – изменений структуры чего-либо по определенным параметрам (сроку, назначению, величине, льготам, выплатам и прочее) в связи с изменившимися условиями и в целях позитивного решения проблемы.

Ресурсы – средства, ценности, запасы, используемые в достижении результата.

Решение – формула действий социально-психологический акт выбора одной или нескольких альтернатив из множества возможных вариантов.

Риск – возможность наступления событий с отрицательными последствиями в результате определенных решений или действий.

Рыночная стоимость – наиболее вероятная цена, по которой данный объект может быть отчужден на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства.

С

Саморегулируемые организации арбитражных управляющих – некоммерческая организация, которая основана на членстве, создана гражданами Российской Федерации, включена в единый государственный реестр саморегулируемых организаций арбитражных управляющих и целями деятельностью которой являются регулирование и обеспечение деятельности арбитражных управляющих.

Санация – система мероприятий, направленных на улучшение финансово-экономического положения предприятий с целью предотвращения их банкротства или повышения их конкурентоспособности.

Санкция – решение полномочного органа на нарушение порядка или невыполнение обязательств, акт наказания, предусмотренного системой ответственности.

Сделка – действие, совершаемое гражданами или юридическими лицами, направленное на установление, изменение или прекращение гражданских правоотношений.

Система управления – совокупность действий, определяющих реальность управленческой деятельности.

Собственный капитал – доля собственников в капитале предприятий за вычетом всех обязательств.

Собственный оборотный капитал – разность между текущими активами и текущими обязательствами.

Спрос – стоимостное выражение общественной потребности в чем-либо.

Средства оборотные – вложения финансовых ресурсов в объекты, использование которых осуществляется в рамках одного воспроизводственного цикла либо в течение относительно короткого календарного периода времени.

T

Текущие (оборотные активы) – активы, не предназначенные для использования на постоянной основе в деятельности предприятия.

Текущие платежи – денежные обязательства и обязательные платежи, возникшие после принятия заявления о признании должника банкротом, а также денежные обязательства и обязательные платежи, срок исполнения которых наступил после введения соответствующей процедуры банкротства.

Торги – заключение юридической сделки с любым лицом, предложившим наиболее выгодные условия.

Требование кредитора при банкротстве – требования кредитора по денежным обязательствам или обязательным платежам, предъявление должнику, в отношении которого возбуждено дело о банкротстве в специальном порядке, установленном законодательством о банкротстве.

У

Убытки – в хозяйственной практике выраженные в денежной форме потери, уменьшения материальных и денежных ресурсов в результате превышения расходов над доходами.

Уполномоченные органы – федеральные органы исполнительной власти, уполномоченные Правительством РФ представлять в деле о банкротстве и в процедурах банкротства требования об уплате обязательных платежей и требования Российской Федерации по денежным обязательствам.

Управленческие решения – процесс и акт решения проблемы (разрешения противоречия) в совместной деятельности людей, ведущие к достижению цели.

Уступка требования – передача права требования по обязательству третьему лицу.

Ф

Фактор – причина, источник воздействия на систему, определяющий ее состояние.

Фиктивное банкротство – заведомо ложное объявление предприятия о несостоятельности (банкротстве) в целях введения в заблуждение кредиторов для получения от них отсрочки и (или) рассрочки причитающихся кредиторам платежей или скидки с долгов.

Финансирование – обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами затрат на осуществление, развитие чего-либо.

Финансовая отчетность – совокупность показателей учета, отраженных в форме определенных таблиц и характеризующих движение имущества, обязательств и финансовое положение предприятия за отчетный период.

Финансовое оздоровление – процедура банкротства, применяемая к организации-должнику в целях восстановления его платежеспособности, без прекращения полномочий собственника (участников) должника, в том числе в части управления делами должника.

Ц

Цена – стоимость товара или услуги.

Ч

Чистые активы – разность между суммой активов и суммой обязательств.

Э

Эмиссия – выпуск в обращение денег, банковских и казначейских билетов и ценных бумаг.

Эффект – соответствие результатов общественно-полезной деятельности поставленным задачам.

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

ПРАВИЛА ПРОВЕДЕНИЯ АРБИТРАЖНЫМ УПРАВЛЯЮЩИМ ФИНАНСОВОГО АНАЛИЗА

1. Настоящие Правила определяют принципы и условия проведения арбитражным управляющим финансового анализа, а также состав сведений, используемых арбитражным управляющим при его проведении.

При проведении финансового анализа арбитражный управляющий анализирует финансовое состояние должника на дату проведения анализа, его финансовую, хозяйственную и инвестиционную деятельность, положение на товарных и иных рынках.

Документы, содержащие анализ финансового состояния должника, представляются арбитражным управляющим собранию (комитету) кредиторов, в арбитражный суд, в производстве которого находится дело о несостоятельности (банкротстве) должника, в порядке, установленном Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве)", а также саморегулируемой организации арбитражных управляющих, членом которой он является, при проведении проверки его деятельности.

2. Финансовый анализ проводится арбитражным управляющим в целях:

а) подготовки предложения о возможности (невозможности) восстановления платежеспособности должника и обоснования целесообразности введения в отношении должника соответствующей процедуры банкротства;

б) определения возможности покрытия за счет имущества должника судебных расходов;

в) подготовки плана внешнего управления;

г) подготовки предложения об обращении в суд с ходатайством о прекращении процедуры финансового оздоровления (внешнего управления) и переходе к конкурсному производству;

д) подготовки предложения об обращении в суд с ходатайством о прекращении конкурсного производства и переходе к внешнему управлению.

3. При проведении финансового анализа арбитражный управляющий, выступая как временный управляющий, использует результаты ежегодной инвентаризации, проводимой должником, как внешний (конкурсный) управляющий - результаты инвентаризации, которую он проводит при принятии в управление (ведение) имущества должника, как административный управляющий - результаты инвентаризации, проводимой должником в ходе процедуры финансового оздоровления, независимо от того, принимал ли он в ней участие.

4. Финансовый анализ проводится на основании:

а) статистической отчетности, бухгалтерской и налоговой отчетности, регистров бухгалтерского и налогового учета, а также (при наличии) материалов аудиторской проверки и отчетов оценщиков;

б) учредительных документов, протоколов общих собраний участников организации, заседаний совета директоров, реестра акционеров, договоров, планов, смет, калькуляций;

в) положения об учетной политике, в том числе учетной политике для целей налогообложения, рабочего плана счетов бухгалтерского учета, схем документооборота и организационной и производственной структур;

г) отчетности филиалов, дочерних и зависимых хозяйственных обществ, структурных подразделений;

д) материалов налоговых проверок и судебных процессов;

е) нормативных правовых актов, регламентирующих деятельность должника.

5. При проведении финансового анализа арбитражный управляющий должен руководствоваться принципами полноты и достоверности, в соответствии с которыми:

в документах, содержащих анализ финансового состояния должника, указываются все данные, необходимые для оценки его платежеспособности;

в ходе финансового анализа используются документально подтвержденные данные;

все заключения и выводы основываются на расчетах и реальных фактах.

6. В документах, содержащих анализ финансового состояния должника, указываются:

а) дата и место его проведения;

б) фамилия, имя, отчество арбитражного управляющего, наименование и местонахождение саморегулируемой организации арбитражных управляющих, членом которой он является;

в) наименование арбитражного суда, в производстве которого находится дело о несостоятельности (банкротстве) должника, номер дела, дата и номер судебного акта о введении в отношении должника процедуры банкротства, дата и номер судебного акта об утверждении арбитражного управляющего;

г) полное наименование, местонахождение, коды отраслевой принадлежности должника;

д) коэффициенты финансово-хозяйственной деятельности должника и показатели, используемые для их расчета, согласно приложению N 1, рассчитанные поквартально не менее чем за 2-летний период, предшествующий возбуждению производства по делу о несостоятельности (банкротстве), а также за период проведения процедур банкротства в отношении должника, и динамика их изменения;

е) причины утраты платежеспособности с учетом динамики изменения коэффициентов финансово-хозяйственной деятельности;

ж) результаты анализа хозяйственной, инвестиционной и финансовой деятельности должника, его положения на товарных и иных рынках с учетом требований согласно приложению N 2;

з) результаты анализа активов и пассивов должника с учетом требований согласно приложению N 3;

и) результаты анализа возможности безубыточной деятельности должника с учетом требований согласно приложению N 4;

к) вывод о возможности (невозможности) восстановления платежеспособности должника;

л) вывод о целесообразности введения соответствующей процедуры банкротства;

м) вывод о возможности (невозможности) покрытия судебных расходов и расходов на выплату вознаграждения арбитражному управляющему (в случае если в отношении должника введена процедура наблюдения).

7. При проведении финансового анализа арбитражным управляющим проверяется соответствие деятельности должника нормативным правовым актам, ее регламентирующим. Информация о выявленных нарушениях указывается в документах, содержащих анализ финансового состояния должника.

8. К документам, содержащим анализ финансового состояния должника, прикладываются копии материалов, использование которых предусмотрено пунктами 3 и 4 настоящих Правил.

ПРИЛОЖЕНИЕ В
КОЭФФИЦИЕНТЫ
ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
ДОЛЖНИКА И ПОКАЗАТЕЛИ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ДЛЯ ИХ РАСЧЕТА

1. Для расчета коэффициентов финансово-хозяйственной деятельности должника используются следующие основные показатели:

а) совокупные активы (пассивы) - баланс (валюта баланса) активов (пассивов);

б) скорректированные внеоборотные активы - сумма стоимости нематериальных активов (без деловой репутации и организационных расходов), основных средств (без капитальных затрат на арендуемые основные средства), незавершенных капитальных вложений (без незавершенных капитальных затрат на арендуемые основные средства), доходных вложений в материальные ценности, долгосрочных финансовых вложений, прочих внеоборотных активов;

в) оборотные активы - сумма стоимости запасов (без стоимости отгруженных товаров), долгосрочной дебиторской задолженности, ликвидных активов, налога на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, собственных акций, выкупленных у акционеров;

г) долгосрочная дебиторская задолженность - дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты;

д) ликвидные активы - сумма стоимости наиболее ликвидных оборотных активов, краткосрочной дебиторской задолженности, прочих оборотных активов;

е) наиболее ликвидные оборотные активы - денежные средства, краткосрочные финансовые вложения (без стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров);

ж) краткосрочная дебиторская задолженность - сумма стоимости отгруженных товаров, дебиторская задолженность, платежи по которой

ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты (без задолженности участников (учредителей) по взносам в уставный капитал);

з) потенциальные оборотные активы к возврату - списанная в убыток сумма дебиторской задолженности и сумма выданных гарантий и поручительств;

и) собственные средства - сумма капитала и резервов, доходов будущих периодов, резервов предстоящих расходов за вычетом капитальных затрат по арендованному имуществу, задолженности акционеров (участников) по взносам в уставный капитал и стоимости собственных акций, выкупленных у акционеров;

к) обязательства должника - сумма текущих обязательств и долгосрочных обязательств должника;

л) долгосрочные обязательства должника - сумма займов и кредитов, подлежащих погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты, и прочих долгосрочных обязательств;

м) текущие обязательства должника - сумма займов и кредитов, подлежащих погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты, кредиторской задолженности, задолженности участникам (учредителям) по выплате доходов и прочих краткосрочных обязательств;

н) выручка нетто - выручка от реализации товаров, выполнения работ, оказания услуг за вычетом налога на добавленную стоимость, акцизов и других аналогичных обязательных платежей;

о) валовая выручка - выручка от реализации товаров, выполнения работ, оказания услуг без вычетов;

п) среднемесячная выручка - отношение величины валовой выручки, полученной за определенный период как в денежной форме, так и в форме взаимозачетов, к количеству месяцев в периоде;

р) чистая прибыль (убыток) - чистая нераспределенная прибыль (убыток) отчетного периода, оставшаяся после уплаты налога на прибыль и других аналогичных обязательных платежей.

Коэффициенты, характеризующие платежеспособность должника

2. Коэффициент абсолютной ликвидности.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена немедленно, и рассчитывается как отношение наиболее ликвидных оборотных активов к текущим обязательствам должника.

3. Коэффициент текущей ликвидности.

Коэффициент текущей ликвидности характеризует обеспеченность организации оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения обязательств и определяется как отношение ликвидных активов к текущим обязательствам должника.

4. Показатель обеспеченности обязательств должника его активами.

Показатель обеспеченности обязательств должника его активами характеризует величину активов должника, приходящихся на единицу долга, и определяется как отношение суммы ликвидных и скорректированных внеоборотных активов к обязательствам должника.

5. Степень платежеспособности по текущим обязательствам.

Степень платежеспособности по текущим обязательствам определяет текущую платежеспособность организации, объемы ее краткосрочных заемных средств и период возможного погашения организацией текущей задолженности перед кредиторами за счет выручки.

Степень платежеспособности определяется как отношение текущих обязательств должника к величине среднемесячной выручки.

Коэффициенты, характеризующие финансовую устойчивость должника

6. Коэффициент автономии (финансовой независимости).

Коэффициент автономии (финансовой независимости) показывает долю активов должника, которые обеспечиваются собственными средствами, и определяется как отношение собственных средств к совокупным активам.

7. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (доля собственных оборотных средств в оборотных активах).

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами определяет степень обеспеченности организации собственными оборотными средствами, необходимыми для ее финансовой устойчивости, и рассчитывается как отношение разницы собственных средств и скорректированных внеоборотных активов к величине оборотных активов.

8. Доля просроченной кредиторской задолженности в пассивах.

Доля просроченной кредиторской задолженности в пассивах характеризует наличие просроченной кредиторской задолженности и ее удельный вес в совокупных пассивах организации и определяется в процентах как отношение просроченной кредиторской задолженности к совокупным пассивам.

9. Показатель отношения дебиторской задолженности к совокупным активам.

Показатель отношения дебиторской задолженности к совокупным активам определяется как отношение суммы долгосрочной дебиторской задолженности, краткосрочной дебиторской задолженности и потенциальных оборотных активов, подлежащих возврату, к совокупным активам организации.

Коэффициенты, характеризующие
деловую активность должника

10. Рентабельность активов.

Рентабельность активов характеризует степень эффективности использования имущества организации, профессиональную квалификацию менеджмента предприятия и определяется в процентах как отношение чистой прибыли (убытка) к совокупным активам организации.

11. Норма чистой прибыли.

Норма чистой прибыли характеризует уровень доходности хозяйственной деятельности организации.

Норма чистой прибыли измеряется в процентах и определяется как отношение чистой прибыли к выручке (нетто).

ПРИЛОЖЕНИЕ Г
ТРЕБОВАНИЯ
К АНАЛИЗУ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ, ИНВЕСТИЦИОННОЙ И
ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДОЛЖНИКА, ЕГО ПОЛОЖЕНИЯ
НА ТОВАРНЫХ И ИНЫХ РЫНКАХ

Анализ хозяйственной, инвестиционной и финансовой деятельности должника, его положения на товарных и иных рынках включает в себя анализ внешних и внутренних условий деятельности должника и рынков, на которых она осуществляется.

1. Анализ внешних условий деятельности.

При анализе внешних условий деятельности должника проводится анализ общеэкономических условий, региональных и отраслевых особенностей его деятельности.

По результатам анализа внешних условий деятельности в документах, содержащих анализ финансового состояния должника, указываются:

- а) влияние государственной денежно-кредитной политики;
- б) особенности государственного регулирования отрасли, к которой относится должник;
- в) сезонные факторы и их влияние на деятельность должника;
- г) исполнение государственного оборонного заказа;
- д) наличие мобилизационных мощностей;
- е) наличие имущества ограниченного оборота;
- ж) необходимость осуществления дорогостоящих природоохранных мероприятий;
- з) географическое положение, экономические условия региона, налоговые условия региона;
- и) имеющиеся торговые ограничения, финансовое стимулирование.

2. Анализ внутренних условий деятельности.

При анализе внутренних условий деятельности должника проводится анализ экономической политики и организационно-производственной структуры должника.

По результатам анализа внутренних условий деятельности в документах, содержащих анализ финансового состояния должника, указываются:

а) основные направления деятельности, основные виды выпускаемой продукции, текущие и планируемые объемы производства;

б) состав основного и вспомогательного производства;

в) загрузка производственных мощностей;

г) объекты непроизводственной сферы и затраты на их содержание;

д) основные объекты, не завершённые строительством;

е) перечень структурных подразделений и схема структуры управления предприятием;

ж) численность работников, включая численность каждого структурного подразделения, фонд оплаты труда работников предприятия, средняя заработная плата;

з) дочерние и зависимые хозяйственные общества с указанием доли участия должника в их уставном капитале и краткая характеристика их деятельности;

и) характеристика учетной политики должника, в том числе анализ учетной политики для целей налогообложения;

к) характеристика систем документооборота, внутреннего контроля, страхования, организационной и производственной структур;

л) все направления (виды) деятельности, осуществляемые должником в течение не менее чем двухлетнего периода, предшествующего возбуждению производства по делу о банкротстве, и периода проведения в отношении должника процедур банкротства, их финансовый результат, соответствие нормам и обычаям делового оборота, соответствие применяемых цен рыночным и оценка целесообразности продолжения осуществляемых направлений (видов) деятельности.

3. Анализ рынков, на которых осуществляется деятельность должника.

Анализ рынков, на которых осуществляется деятельность должника, представляет собой анализ данных о поставщиках и потребителях (контрагентах).

По результатам этого анализа в документах, содержащих анализ финансового состояния должника, указываются:

а) данные по основным поставщикам сырья и материалов и основным потребителям продукции (отдельно по внешнему и внутреннему рынку), а также объемам поставок в течение не менее чем 2-летнего периода, предшествующего возбуждению дела о банкротстве, и периода проведения в отношении должника процедур банкротства;

б) данные по ценам на сырье и материалы в динамике и в сравнении с мировыми ценами;

в) данные по ценам на продукцию в динамике и в сравнении с мировыми ценами на аналогичную продукцию;

г) данные по срокам и формам расчетов за поставленную продукцию;

д) влияние на финансовое состояние должника доли на рынках выпускаемой им продукции, изменения числа ее потребителей, деятельности конкурентов, увеличения цены на используемые должником товары (работы, услуги), замены поставщиков и потребителей, динамики цен на акции должника, объемов, сроков и условий привлечения и предоставления денежных средств.

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

ТРЕБОВАНИЯ

К АНАЛИЗУ АКТИВОВ И ПАССИВОВ ДОЛЖНИКА

1. Арбитражный управляющий проводит анализ активов (имущества и имущественных прав) и пассивов (обязательств) должника, результаты которого указываются в документах, содержащих анализ финансового состояния должника.

2. Анализ активов проводится в целях оценки эффективности их использования, выявления внутрихозяйственных резервов обеспечения восстановления платежеспособности, оценки ликвидности активов, степени их участия в хозяйственном обороте, выявления имущества и имущественных прав, приобретенных на заведомо невыгодных условиях, оценки возможности возврата отчужденного имущества, внесенного в качестве финансовых вложений.

3. Анализ активов производится по группам статей баланса должника и состоит из анализа внеоборотных и оборотных активов.

4. Анализ внеоборотных активов включает в себя анализ нематериальных активов, основных средств, незавершенного строительства, доходных вложений в материальные ценности, долгосрочных финансовых вложений, прочих внеоборотных активов.

Анализ оборотных активов включает в себя анализ запасов, налога на добавленную стоимость, дебиторской задолженности, краткосрочных финансовых вложений, прочих оборотных активов.

5. По результатам анализа всех групп активов в документах, содержащих анализ финансового состояния должника, постатейно указываются поквартальные изменения их состава (приобретение, выбытие, списание, создание) и балансовой стоимости в течение не менее чем 2-летнего периода, предшествовавшего возбуждению производства по делу о банкротстве, и периода проведения в отношении должника процедур банкротства и их доля в совокупных активах на соответствующие отчетные даты.

6. По результатам анализа нематериальных активов, основных средств и незавершенного строительства в документах, содержащих анализ финансового состояния должника, дополнительно к сведениям, предусмотренным пунктом 5 настоящего документа, постатейно указываются:

а) балансовая стоимость активов, используемых в производственном процессе;

б) возможная стоимость активов, используемых в производственном процессе, при реализации на рыночных условиях;

в) балансовая стоимость активов, не используемых в производственном процессе;

г) возможная стоимость активов, не используемых в производственном процессе, при реализации на рыночных условиях.

7. По результатам анализа основных средств в документах, содержащих анализ финансового состояния должника, дополнительно к сведениям, предусмотренным пунктом 5 настоящего документа, указываются:

а) наличие и краткая характеристика мобилизационных и законсервированных основных средств;

б) степень износа основных средств;

в) наличие и краткая характеристика полностью изношенных основных средств;

г) наличие и краткая характеристика обремененных основных средств (в том числе год ввода в действие, возможный срок полезного действия, проведенные ремонт (текущий, капитальный), реконструкция, модернизация, частичная ликвидация, переоценка, амортизация, земельные участки, на которых находятся здания и сооружения, характеристика специализации (узкоспециализированное или нет), участие в производственном процессе (круглогодично или часть года), наличие предусмотренных законодательством Российской Федерации документов, источник приобретения).

8. По результатам анализа незавершенного строительства в документах, содержащих анализ финансового состояния должника, дополнительно к сведениям, предусмотренным пунктом 5 настоящего документа, указываются:

- а) степень готовности объектов незавершенного строительства;
- б) размер средств, необходимых для завершения строительных работ, и срок возможного пуска в эксплуатацию объектов;
- в) необходимость или целесообразность завершения строительных работ либо консервации объектов незавершенного строительства;
- г) возможная стоимость объектов незавершенного строительства при реализации на рыночных условиях.

9. По результатам анализа доходных вложений в материальные ценности в документах, содержащих анализ финансового состояния должника, дополнительно к сведениям, предусмотренным пунктом 5 настоящего документа, указываются:

- а) эффективность и целесообразность вложений в материальные ценности;
- б) соответствие получаемого дохода рыночному уровню;
- в) возможность расторжения договоров и возврата имущества без возникновения штрафных санкций в отношении должника.

10. По результатам анализа долгосрочных финансовых вложений в документах, содержащих анализ финансового состояния должника, дополнительно к сведениям, предусмотренным пунктом 5 настоящего документа, указываются:

- а) имущество, внесенное в долгосрочные финансовые вложения;
- б) эффективность и целесообразность долгосрочных финансовых вложений;
- в) возможность возврата имущества, внесенного в качестве долгосрочных финансовых вложений;
- г) возможность реализации долгосрочных финансовых вложений на рыночных условиях.

11. По результатам анализа запасов в документах, содержащих анализ финансового состояния должника, дополнительно к сведениям, предусмотренным пунктом 5 настоящего документа, указываются:

- а) степень готовности незавершенного производства, время и величина средств, необходимых для доведения его до готовой продукции;
- б) размер запаса сырья и материалов, ниже которого производственный процесс останавливается;
- в) размер запаса сырья и материалов, который может быть реализован без ущерба для производственного процесса;
- г) обоснованность цен, по которым приобретались сырье и материалы;
- д) причины задержки реализации готовой продукции;
- е) обоснованность отражения в балансе расходов будущих периодов;
- ж) возможность получения денежных средств за отгруженные товары;
- з) запасы, реализация которых по балансовой стоимости затруднительна.

12. По результатам анализа отражения в балансе налога на добавленную стоимость по приобретенным ценностям в документах, содержащих анализ финансового состояния должника, дополнительно к сведениям, предусмотренным пунктом 5 настоящего документа, указывается обоснованность сумм, числящихся как налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям.

13. По результатам анализа дебиторской задолженности в документах, содержащих анализ финансового состояния должника, дополнительно к сведениям, предусмотренным пунктом 5 настоящего документа, указывается сумма дебиторской задолженности, которая не может быть взыскана.

14. По результатам анализа краткосрочных финансовых вложений в документах, содержащих анализ финансового состояния должника, дополнительно к сведениям, предусмотренным пунктом 5 настоящего документа, указываются:

- а) эффективность и целесообразность краткосрочных финансовых вложений;

- б) имущество, внесенное в качестве краткосрочных финансовых вложений;
- в) возможность возврата имущества, внесенного в качестве краткосрочных финансовых вложений;
- г) возможность реализации краткосрочных финансовых вложений.

15. По результатам анализа прочих внеоборотных и оборотных активов в документах, содержащих анализ финансового состояния должника, дополнительно к сведениям, предусмотренным пунктом 5 настоящего документа, указывается эффективность их использования и возможность реализации.

16. По результатам анализа активов в документах, содержащих анализ финансового состояния должника, указываются следующие показатели, используемые для определения возможности восстановления его платежеспособности:

- а) балансовая стоимость активов, принимающих участие в производственном процессе, при выбытии которых невозможна основная деятельность должника (первая группа);

- б) налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям, а также активы, реализация которых затруднительна (вторая группа);

- в) балансовая стоимость имущества, которое может быть реализовано для расчетов с кредиторами, а также покрытия судебных расходов и расходов на выплату вознаграждения арбитражному управляющему (третья группа), определяемая путем вычитания из стоимости совокупных активов (итог баланса должника) суммы активов первой и второй групп.

17. Анализ пассивов проводится в целях выявления внутрихозяйственных резервов обеспечения восстановления платежеспособности, выявления обязательств, которые могут быть оспорены или прекращены, выявления возможности проведения реструктуризации сроков исполнения обязательств.

18. Анализ пассивов проводится по группам статей баланса должника и состоит из анализа капитала, резервов, долгосрочных и краткосрочных обязательств.

19. По результатам анализа капитала и резервов в документах, содержащих анализ финансового состояния должника, указываются сведения о размере и правильности формирования уставного капитала, добавочного капитала, резервного капитала, фондов социальной сферы, целевого финансирования и поступлений, размере нераспределенной прибыли или непокрытого убытка прошлых лет и в отчетном году.

20. По результатам анализа долгосрочных и краткосрочных обязательств в документах, содержащих анализ финансового состояния должника, указываются:

а) поквартальные изменения состава и величины обязательств в течение не менее чем 2-летнего периода, предшествовавшего возбуждению производства по делу о банкротстве, и периода проведения в отношении должника процедур банкротства и их доля в совокупных пассивах на соответствующие отчетные даты;

б) обоснованность обязательств, в том числе обоснованность задолженности по обязательным платежам;

в) обоснованность деления обязательств на основной долг и санкции;

г) обязательства, возникновение которых может быть оспорено;

д) обязательства, исполнение которых возможно осуществить в рассрочку;

е) возможность реструктуризации обязательств по срокам исполнения путем заключения соответствующего соглашения с кредиторами.

21. В документах, содержащих анализ финансового состояния должника, кроме сведений об обязательствах, срок исполнения которых наступил, указываются сведения об обязательствах, срок исполнения которых наступит в ближайший месяц, 2 месяца, квартал, полугодие, год.

ПРИЛОЖЕНИЕ Е
ТРЕБОВАНИЯ
К АНАЛИЗУ ВОЗМОЖНОСТИ
БЕЗУБЫТОЧНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДОЛЖНИКА

1. Арбитражный управляющий проводит анализ возможности безубыточной деятельности должника, изменения отпускной цены и затрат на производство продукции, результаты которого указываются в документах, содержащих анализ финансового состояния должника.

2. По результатам анализа возможности изменения отпускной цены продукции в документах, содержащих анализ финансового состояния должника, указываются:

а) возможность реализации товаров, выполнения работ, оказания услуг по более высокой цене (для прибыльных видов деятельности);

б) возможность реализации товаров, выполнения работ, оказания услуг по цене, обеспечивающей прибыльность и поступление денежных средств от реализации при существующем объеме производства (по каждому из убыточных видов деятельности).

3. По результатам анализа возможности изменения затрат на производство продукции в документах, содержащих анализ финансового состояния должника, указываются:

а) статьи расходов, которые являются необоснованными и непроизводительными;

б) мероприятия по снижению расходов и планируемый эффект от их реализации;

в) затраты на содержание законсервированных объектов, мобилизационных мощностей и государственных резервов;

г) сравнительная характеристика существующей структуры затрат и структуры затрат в календарном году, предшествующем году, в котором у должника возникли признаки неплатежеспособности.

4. В целях определения возможности безубыточной деятельности должника арбитражный управляющий анализирует взаимосвязь следующих факторов:

- а) цены на товары, работы, услуги;
- б) объемы производства;
- в) производственные мощности;
- г) расходы на производство продукции;
- д) рынок продукции.

5. По результатам анализа возможности безубыточной деятельности должника арбитражный управляющий обосновывает в документах, содержащих анализ финансового состояния должника, следующие выводы:

а) если реализация товаров, работ, услуг по ценам, обеспечивающим безубыточную деятельность, невозможна в силу наличия на рынке товаров, работ, услуг других производителей, предлагаемых по более низким ценам, или увеличение объема выпуска продукции невозможно в силу насыщенности рынка или ограниченности производственных мощностей и рынка сырья, то данный вид деятельности или выпуск продукции данного вида (наименования) нецелесообразен и безубыточная деятельность невозможна;

б) если реализация товаров, работ, услуг по ценам, обеспечивающим безубыточную деятельность, возможна и (или) возможно увеличение объема выпуска продукции, то данный вид деятельности или выпуск продукции данного вида (наименования) целесообразен и безубыточная деятельность возможна;

в) если возможно достижение такого объема производства и реализации товаров, работ, услуг, при котором выручка от продажи превышает сумму затрат, и сумма доходов от основной деятельности, операционных доходов, внереализационных доходов превышает сумму расходов по основной деятельности, операционных расходов, внереализационных расходов, налога на прибыль и иных обязательных аналогичных платежей, то безубыточная деятельность возможна.

Подписано в печать 26.01.2012 г. Формат бумаги _____
Усл. печ. лист 5,75. Бумага офсетная.
Печать трафаретная. Гарнитура «Таймс». Заказ № _____. Тираж 100 экз.