ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ БАНКРОТСТВА И ФИНАНСОВЫЕ МЕТОДЫ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ БАНКРОТСТВА ОРГАНИЗАЦИЙ

Т.А. Грунина,
к.э.н., ст. преподаватель кафедры
«Корпоративные финансы».
Финансовый университет при Правительстве РФ.
Россия,
г. Москва.

Согласно ст. 34 Конституции Российской Федерации каждый имеет право на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской деятельности и иной не запрещённой законом экономической деятельности. Принятое в соответствии с Конституцией РФ гражданское законодательство и прежде всего Гражданский кодекс Российской Федерации, устанавливая право граждан на ведение предпринимательской деятельности, определяет, что предпринимательская деятельность является самостоятельной, осуществляемой на свой страх и риск деятельность, направленная на получение дохода от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или услуг лицами, зарегистрированными в установленном законом порядке. [2] Граждане для ведения предпринимательской деятельности могут объединяться и создавать юридические лица или вести её как индивидуальный предприниматель. Вступая в хозяйственные связи, юридические лица и индивидуальные предприниматели заключают договоры, что порождает у них не только права, но и обязанности перед иными лицами, если нарушаются условия договора (или сделки). Юридические лица и индивидуальные предприниматели в случае неспособности выполнить обязательства перед кредиторами могут быть признаны судом банкротами.

С самого начала нормативно-правовое регулирование процесса банкротства было отнесено к ведению Российской Федерации. Принятие в начале девяностых годов двадцатого столетия Конституции Российской Федерации, провозгласившей право частной собственности (ст. 35 Конституции), создало предпосылки не только для развития частного предпринимательства, но и урегулирования процедур банкротства организаций в случае их неспособности удовлетворить требования кредиторов.

Первым нормативным актом явился Указ Президента РФ. В условиях, когда отсутствовали какие бы то ни было правовые регуляторы банкротства, Президент 14 июня 1992 г. принимает Указ № 623 «О мерах по поддержке и оздоровлению несостоятельных государственных предприятий (банкротов) и применению к ним специальных процедур». Указ действовал до принятия закона о банкротстве.

19 ноября 1992 г. принимается закон РФ «О несостоятельности (банкротстве) предприятий». Как следует из названия этого закона, сфера его применения ограничивалась только банкротством юридических лиц. Он имел всего 51 статью и описывал процедуры банкротства в общих чертах. Согласно указанному закону под несостоятельностью (банкротством) понималась «неспособность должника удовлетворить требования кредитора по оплате товаров (работ, услуг), включая неспособность обеспечения обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды, в связи с превышением обязательств должника над его имуществом и в связи с неудовлетворительной структурой баланса должника (ст. 1 Закона). В условиях повсеместной системы неплатежей закон не смог оказать позитивное влияние на развитие хозяйственной деятельности. И была объективная необходимость в принятии 8 января 1998 г. Федерального закона № 6-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Этот закон значительно отличался от ранее действующего, поскольку при определении категории банкротства был заложен принцип, основанный на отказе от принципа неоплаты долга в пользу принципа неплатежеспособности. Однако и этот закон вскоре перестал соответствовать новым экономической жизни и требованиям, предъявляемым к его участникам. Дальнейшее развитие нормативного регулятора банкротства нашло отражение в Федеральном законе «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ, действующем в настоящее время.

В соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» № 127-ФЗ от 26.10.2002 г.) несостоятельность (банкротство) – это признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объёме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей. [4] При этом юридическое лицо считается неспособным удовлетворить требования кредиторов и (или) осуществить платежи, если соответствующие обязательства не исполнены в течение трёх месяцев, когда они должны быть исполнены. Дело о банкротстве может быть возбуждено арбитражным судом при условии, что требования к должнику – юридическому лицу в совокупности составляет не менее 100 тыс. руб., а к должнику гражданину – не менее 10 тыс. руб., а также имеются признаки банкротства, установленные ст. 3 Закона о банкротстве.

Нередко можно встретить утверждение, что в условиях финансового кризиса, применение процедур банкротства в отношении юридических лиц является одним из эффективных способов оздоровления бизнеса. Однако с подобной точкой зрения нельзя согласиться.

Итогом процедуры банкротства может быть не только смена руководства предприятия, улучшение его финансового положения. Чаще всего процедура банкротства завершается ликвидацией юридического лица. Это приводит к отрицательным экономическим и социальным последствиям, вызывают дополнительные расходы государства, его бюджета, подрывает основы экономики и занятости населения.

Анализ показывает, что требования для признания организации банкротом невелики. При этом инициировать банкротство может не только кредитор, но и сам должник. Хотя согласно статье 196 УК РФ руководители, учредители юридического лица или индивидуальный предприниматель могут быть привлечены к ответственности за преднамеренное банкротство, однако такие случаи встречаются редко.

Причины банкротства предприятий могут быть разными как внешними, так и внутренними. Экономические кризисы, нестабильность политической ситуации в стране и в мире, резкое снижение уровня доходов и накоплений населения и соответственно уменьшение их покупательной способности – отрицательно сказываются на финансовом положении предприятия и могут привести к банкротству. К кризисной ситуации может также привести банкротство крупного должника, а в случае рейдерского захвата организацию искусственно могут привести к банкротству. С другой стороны, нередко банкротство предприятий обусловлено внутренними факторами, например, неэффективным управлением, дефицитом оборотного капитала, или заимствованием средств на невыгодных условиях и т.п.

Банкротство наступает постепенно и можно предвидеть его наступление. Для определения вероятности банкротства организации в международной практике применяется множество моделей и методов, основанных на экономико-математических расчётах. Но при всей важности применения моделей, они не могут заменить аналитической работы служб финансового менеджмента предприятий по предупреждению риска банкротства.

Важное значение имеет грамотное управление риском неплатежей и профилактика долгов. Процесса управления риском неплатежей включает планирование и контроль выполнения предприятием обязанностей по заключённым договорам, анализ дебиторской и кредиторской задолженности и т.п. Этот анализ предусматривает необходимость расчёта предельных размеров дебиторской задолженности как критической, так и рабочей (допустимой). Данные показатели являются индикаторами, они сигнализируют о необходимости усилить (либо, наоборот, ослабить) работу с должниками. Возникновение значительной дебиторской задолженности нередко связано с предоставлением заказчикам отсрочки платежа за поставленные товары, то есть поставщик кредитует своих заказчиков. При этом важно установить фактическое и оптимальное соотношение дебиторской и кредиторской задолженности, ибо увеличение доли долгосрочной дебиторской задолженности в динамике может привести к снижению уровня платежеспособности компании, уменьшению ликвидности активов и даже к банкротству.

В целях предотвращения риска финансовой устойчивости компании необходимо управление как кредиторской, так и дебиторской задолженности и своевременное принятие мер по своевременному урегулированию возникшей задолженности. К таким способам урегулирования задолженности и, соответственно, снижения рисков неплатежей относятся: предложения о

проведении взаимозачётов, реструктуризации долга, продажа задолженности и др. Если между предприятиями существуют взаимные обязательства, то уменьшить долги поможет зачёт взаимных требований в соответствии со ст. 410 Гражданского кодекса РФ. В случае если срок оплаты долгов наступил, а обязательства не равны, зачёт может быть проведён на сумму наименьшей задолженности. Прекратить обязательство можно, произведя новацию долга или предоставив кредитору отступное. При новации новое обязательство должно всегда предусматривать другой способ исполнения. Например, обязательство дебитора оплатить товар деньгами может быть заменено обязательством «оплатить» его другим товаром, обозначив при этом цену и количество товара. Часть долгов дебитор может предложить погасить путём передачи продавцу место денежных средств другое имущество (например, основные средства, часть собственной продукции, ценные бумаги и т.п.) Эта операция называется отступным (см. ст. 409 ГК РФ). При этом обязательства должника прекращаются после фактической передачи отступного.

Организация может попытаться перевести долг кредитору на третье лицо, которое имеет перед ним дебиторскую задолженность. При переводе долга обязательство остается неизменным, но к новому должнику переходят все обязанности прежнего должника. Перевод долга осуществляется с согласия кредитора (п. 1 ст. 391 ГК РФ), у которого должна быть возможность убедиться в платежеспособности нового должника. Наконец, кредитор может продать долг. Обычно дебиторскую задолженность продают при острой потребности в денежных средствах. Её покупают предприятия, которые являются должниками дебитора. Приобретая дебиторскую задолженность с дисконтной скидкой, они предъявляют её должнику к погашению по полной стоимости. Основой сделки по продаже долгов является договор переуступки права требования, договор цессии (п. 1 ст. 382, ст. 384). В соответствии с ним право требования возврата долга и другие права первоначального кредитора переходят к другой организации за соответствующую плату.

Если урегулировать задолженность такими способами не удаётся, то кредитор вправе взыскать долги самостоятельно или в судебном порядке. Если в судебном порядке взыскание долга осуществляют судебные приставы, то их деятельность регулируется законодательством. Однако в последние годы всё большую роль при взыскании долга играют так называемые «коллекторские конторы», которым кредиторы продают долги организаций-дебиторов. Деятельность «коллекторских» контор законодательством не регулируется, они по существу действуют вне правового поля, нанося большой вред и ущерб субъектам хозяйствования, попавшим в трудную экономическую ситуацию. Вместе с тем данные организации дискредитируют государство и его уполномоченные органы, в функции которых входит взыскание задолженности.

При угрозе наступления признаков банкротства организация вправе обратиться в налоговые органы с заявлением о предоставлении ей отсрочки

(рассрочки) по уплате налогов (сборов). С 1 сентября 2010 г. вступили в действие ряд поправок, внесённых в Налоговый кодекс РФ Федеральным законом от 27.07.2010 № 229-ФЗ, касающихся возможностей предоставления отсрочек и рассрочек по налогам (сборам), а также инвестиционного налогового кредита. Важное значение имеет то, что организации вправе претендовать на перенос на более поздний срок уплаты не только налога (сбора), но и пеней (накопленных ко дню вступления в силу принятого налоговым органом решения об изменении срока уплаты налога), а также штрафов (налоговых санкций).

Однако, как показывает практика, у организаций такая льгота не пользуется популярностью: в структуре задолженности по налогам и сборам в бюджетную систему РФ на долю реструктурированной задолженности и отсроченных платежей приходилось не более пяти процентов, в то время как отсроченные платежи по причине банкротства составляли около 50 процентов.

Причиной такого положения является то, получение отсрочек и рассрочек по налогам (сборам) является для налогоплательщиков весьма обременительным мероприятием. Согласно п. 5 ст. 64 Федерального закона от 27.07.2010 г. № 229-ФЗ налогоплательщик к заявлению о предоставлении отсрочки или рассрочки по уплате налога должен представить не только документы, подтверждающие наличие оснований для изменения срока уплаты налога, но множество других: справку от налогового органа по месту своего учёта, содержащую сведения о сумме налоговой задолженности и состоянии его расчётов по налогам (сборам), пеням и штрафам, перечень всех открытых счетов в банке и их номеров, а также справок от банков: об оборотах денежных средств на каждый месяц по счетам этого лица в банках, о наличии документов, помещённых в соответствующую картотек неоплаченных расчётных документов, либо об их отсутствии, справки об остатках денежных средств на всех счетах этого лица в банках. Кроме того, налогоплательщик обязан представить перечень контрагентов – дебиторов этого лица с указанием цен договоров, заключённых с соответствующими контрагентами, копии договоров и др.

Вместе с тем, как и прежде, решение об изменении срока уплаты налога должно содержать также сведения об имуществе, которое может быть предметом залога, и (или) поручительство. Если отсрочка (рассрочка) предоставляется под залог имущества (или поручительства), то решение о предоставлении отсрочки (рассрочки) вступает в действие только после заключения договора о залоге (поручительстве). Договор заключается между налоговым органом и залогодателем (им может быть как сам налогоплательщик или плательщик сбора, так и третье лицо). В период действия договора залога совершение каких-либо сделок в отношении заложенного имущества, в том числе сделок, совершаемых в целях погашения сумм задолженности, может осуществляться только по согласованию с залогодержателем, т.е. налоговым органом, принявшим решение об изменении срока уплаты налога. В случае если

налогоплательщик (или плательщиком сбора) обязанность по уплате причитающихся сумм налога или сбора к установленному сроку не исполнит, то в силу п. 3 ст. 73 НК РФ налоговый орган самостоятельно осуществляет исполнение этой обязанности за счёт стоимости заложенного налогоплательщиком имущества. Если изменение сроков исполнения обязанностей по уплате налогов обеспечено поручительством, то такой договор заключается между налоговым органом и поручителем. Согласно ст. 74 НК РФ поручитель обязывается перед налоговыми органами исполнить в полном объёме обязанность по уплате налогов, если последний не уплатит в установленный срок причитающиеся суммы налога и соответствующих пеней и штрафов.

Целевой льготой является также инвестиционный налоговый кредит. При проведении научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ, технического перевооружения производства, осуществлении внедренческой или инновационной деятельности, в том числе при создании новых или совершенствование применяемых технологий, создании новых видов сырья или материалов и др. налогоплательщик организация вправе получить инвестиционный налоговый кредит. Это – целевая отсрочка по изменению срока уплаты налога. Он предоставляется на срок от одного года до пяти лет и является платным (в размере до 3/4 ставки рефинансирования ЦБ РФ).

Предоставление целевой отсрочки по уплате налога также сопряжено с необходимостью заключения договора с налоговым органом об инвестиционном налоговом кредите, а также договора о залоге имущества (или поручительства). При этом решение о предоставлении инвестиционного налогового кредита вступает в действие только после заключения договора о залоге (или поручительстве). Однако если результатом деятельности хозяйствующего субъекта является создание интеллектуального продукта, то имущества, которое могло бы использоваться в качестве залога может и не быть. Получение поручительства от иных лиц, в том числе от коммерческих банков, также весьма проблематично. Поскольку интеллектуальная деятельность сопряжена с риском, рассчитывать на положительный результат приходится не всегда, поэтому банки отказывают таким организациям в поручительстве.

В большей мере, чем крупные, подвержены рискам банкротства малые предприятия. Если малые предприятия работают на общем режиме налогообложения, то получение инвестиционного налогового кредита может быть только по налогу на прибыль организаций, налогу на имущество и другим региональным и местным налогам и сборам. Косвенные налоги и, прежде всего, НДС, предметом отсрочки ни основной, ни целевой быть не могут. Между тем малые предприятия, в том числе инновационные, вступают в хозяйственные связи и заключают сделки и договора с другими субъектами хозяйствования. У которых может формироваться объект обложения НДС. При этом уменьшить начисленные суммы НДС на налоговые вычеты, как правило, инновационные предприятия не могут, так

как в основном они заключают договоры «цессия» (уступка права требования). По таким договорам налоговые вычеты не предусмотрены.

Предоставление инвестиционного налогового кредита субъектам хозяйствования вместо прямой финансовой поддержки из бюджетов, в том числе бюджетов субъектов РФ обладает рядом несомненных преимуществ. Его могут получить только реально действующие субъекты хозяйствования, так как исчисление сумм налогов, по которым предоставляется инвестиционный налоговый кредит, возможно только по результатам реально существующих организаций. Поскольку ни бюджетные, ни банковские кредиты здесь не выделяются, невозможно сумму инвестиционного налогового кредита перевести в наличную денежную форму и, соответственно, «освоить» путём её присвоения физическими лицами. Для бюджетов регионов выигрыш состоит в том, что обеспечивается занятость населения, работающим физическим лицам начисляется заработная плата, с полученных доходов начисляются налоги и, соответственно, обеспечивается пополнение доходов бюджета за счёт НДФЛ, который хотя и является федеральным налогом, но полностью зачисляется в бюджеты регионов, в том числе местные бюджеты.

Однако, если оформление инвестиционного налогового кредита, как и других форм отсрочек по налогам, является для налогоплательщика весьма обременительным, связанным с риском, условием, то значительно проще организации принять решение о ликвидации или инициировать процедуру банкротства, а затем зарегистрировать под новым наименованием.

Согласно п. 1 ст. 7 Федерального закона от 26.10.2002 г. № 127 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (ред. от 28.04.2009) правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании должника банкротом обладают, не только кредиторы, но и сам должник.

Как указывалось выше, финансовые показатели и размер задолженности, дающих право на инициирование процедуры банкротства, для организации-должника, является минимальными. Нельзя также не обратить внимание на то, что если в случае реорганизации и ликвидации организации последние обязаны уведомить налоговые органы не позднее трёх дней со дня принятия такого решения, то в случае банкротства – подобной нормы нет. Соответственно отсутствует у налогового органа право на повторную выездную налоговую проверку в случае банкротства.

При ликвидации организации налоговый орган в соответствии со ст. 59 НК РФ вправе принять решение о признании налоговой задолженности безнадежной к взысканию (в части недоимки и задолженность по пеням и штрафам) по причине недостаточности имущества организации и (или) невозможности их погашения учредителями (участниками) указанной организации. Таким образом, налоговая задолженность может быть списана.

Нередко лица, являющиеся учредителями организаций, имеющих не погашенную задолженность перед кредиторами, в т.ч. налоговую перед бюджетом, выступают учредителями новых организаций. Это несложно сделать. Во-первых, требования к уставному капиталу при регистрации

организации невелики. Во-вторых, Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц» № 129-ФЗ от 08.08.01 предусматривает только два следующих случая отказа: а) в случае несоответствия представленных документов, требованиям законодательства; б) несоответствия места нахождения регистрирующего органа месту нахождения организации.

Внесение изменений в вышеуказанный закон – настоятельная необходимость. Целесообразно внести поправки с тем, чтобы в качестве учредителей; принимали бы только лица, не имеющие задолженности по ранее созданным ими организациям. Следует также увеличить требованию к уставному (складочному) капиталу. Это будет способствовать большей возможности удовлетворять требования кредиторов, в том числе государства в области налогов, что позитивно скажется на финансовых возможностях государства, его бюджета, при выполнении им функций по поддержанию основ конституционного строя и интересов общества в целом.

Список использованной литературы

1. Конституция Российской Федерации.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая. Федеральный закон Российской Федерации от 30.10.94 г. № 51-ФЗ (в редакции последующих законов).
3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая. Федеральный закон Российской Федерации от 31.07.98 г. № 146-ФЗ (в редакции последующих законов).
4. Федеральный закон Российской Федерации от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (в редакции последующих законов).