

Дубинянская Е.Н.
Танцюра Н.С.

Серия «В помощь бухгалтеру и руководителю»

2 ВЫПУСК

***Что нужно знать руководителю
о бухгалтерском учёте***

**«Объединенная Консалтинговая Группа»
2016**

Оглавление

Что нужно знать руководителю о бухгалтерском и налоговом учете?	4
1. Ответственность руководителя.....	5
2. Так как же проверить главного бухгалтера?	8
3. Несколько советов: что и как спросить у бухгалтера на собеседовании?.....	12
4. Мини – ликбез по бухгалтерской отчетности для руководителя.....	15
Что нужно знать руководителю о процедуре банкротства?.....	31
1. Необходимость контроля бухгалтерского учета	31
2. Как понять, что наступил кризис?	33
3. Антикризисное управление – «спасательный круг» для бизнеса.....	35
4. Модернизация как инструмент антикризисного управления.....	36
5. Банкротство как антикризисный метод управления предприятием.....	37
<i>Наблюдение – антикризисный инструмент.....</i>	<i>39</i>
<i>Антикризисные инструменты в конкурсном производстве.....</i>	<i>40</i>
<i>Мировое соглашение</i>	<i>42</i>
<i>Финансовое оздоровление и его антикризисные инструменты</i>	<i>43</i>

<i>Внешнее управление</i>	44
6. Что вам делать дальше...выбор за вами!	45
Литература	46

Что нужно знать руководителю о бухгалтерском и налоговом учете? (и действительно, нужно ли это знать?)

*Мне чертовски повезло,
что я никогда не учился бухгалтерии.
Тогда бы я сразу понял, что разорен.
А так мне казалось, что все пока идет нормально.
Иреин Роббинс, бизнесмен,
основатель «Baskin-Robbins»*

Наша практика общения с руководителями российских компаний, относящихся к малому и среднему бизнесу, показывает, что принципиально есть две категории руководителей: те, кто буквально руками и ногами отмахивается от каких-то знаний по или про бухгалтерский учет («есть бухгалтер, пусть он и занимается», «у меня свой управленческий учет, что в бухгалтерском – неважно» и т.п.), и тех, кто сознательно вникает в данные бухгалтерского учета и даже пытается проверять и контролировать бухгалтера.

Какой подход правильный? – Разумеется, четкого ответа нет.

Мы же понимаем, что руководитель не может заниматься всеми участками в своей организации, тем более что есть люди со специальным образованием – бухгалтеры. Но если совсем забыть про такое понятие как бухгалтерский и налоговый учет, то вероятны неприятные последствия.

Практика показывает, что большинство руководителей рано или поздно сталкиваются с проблемами, которые возникли в связи или благодаря деятельности главного бухгалтера. Масштабы бедствия могут быть различны: от небольших штрафов до огромных налоговых санкций, от маленьких приписок в денежных документах до кражи значительных сумм, от не сдачи отчетности до

уничтожения бухгалтерских баз данных и/или первичных документов. Перечень можно продолжить.

Чаще всего обнаружение «последствий трудовой деятельности» бухгалтера заканчивается тем, что бухгалтер пишет заявление об увольнении и отправляется к новым свершениям у нового работодателя, а расхлебывать заваренную им кашу приходится руководителям и владельцам организации.

Но, пожалуй, мы опять нагнетаем обстановку 😊. Так что, нельзя доверять никому? – Можно! При этом, не забывая старую поговорку «Доверяй, но проверяй».

Так что нужно знать руководителю о бухгалтерском и налоговом учете? Давайте разберемся.

1. Ответственность руководителя.

Главное, о чем нельзя забывать руководителю:

уже несколько лет, с 1 января 2013 г., действует Федеральный закон 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», установивший единые требования к бухгалтерскому учету, в том числе к порядку организации ведения бухгалтерского учета экономического субъекта.

Руководитель компании несет ответственность за организацию бухгалтерского и налогового учета, а также за правильность начисления и уплаты налогов, главный бухгалтер – непосредственно за ведение бухгалтерского учета и своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности. Таким образом, за ошибки, допущенные бухгалтером, ответственность в итоге возлагается на руководителя.

Президиум ВАС РФ в п. 24 Постановления от 24.10.2006 № 18 «О некоторых вопросах, возникающих у судов при применении Особенной части КоАП РФ» также напомнил, что руководитель несет ответственность за надлежащую организацию бухгалтерского учета, а главный бухгалтер ответственен за своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности.

Получается, за просроченную налоговую отчетность административный штраф в размере от 300 до 500 руб.

грозит именно руководителю организации, а не ее главному бухгалтеру (ст. 15.5 КоАП РФ и Постановление Санкт-Петербургского городского суда от 16.09.2014 № 4а-654/14).

А вот если организация опоздала со сдачей бухгалтерской отчетности, ответственность лежит на главном бухгалтере. Ему придется уплатить административный штраф в сумме от 300 до 500 руб. (ст. 15.6 КоАП РФ). Кроме того, несвоевременное представление бухотчетности обернется для компании штрафом по ст. 126 НК РФ (Письмо ФНС России от 21.11.2012 № АС-4-2/19575@).

В таблице № 1 представлена информация о размерах штрафов за нарушение сроков представления налоговой отчетности по состоянию на 01.03.2016г.

Таблица № 1.**Ответственность за нарушение сроков представления
налоговой отчетности**

Форма отчетности	Размер штрафа для организации (за каждую непредставленную форму)	Размер штрафа для руководителя
Декларация по налогу на прибыль (за отчетный период)	200 руб. (п. 1 ст. 126 НК РФ)	От 300 до 500 руб. (ст. 15.6 КоАП РФ)
Декларация по налогу на имущество (за отчетный период)		
Декларация по налогу на прибыль (за налоговый период)	5% не уплаченной в срок суммы налога, но не больше 30% не уплаченной в срок суммы налога и не меньше 1000 руб. (п. 1 ст. 119 НК РФ)	От 300 до 500 руб. (ст. 15.5 КоАП РФ)
Декларация по налогу на имущество (за налоговый период)		
Декларация по НДС		
Декларация по УСН		
Декларация по ЕНВД		
Декларация по ЕСХН		
Декларация по транспортному налогу		
Декларация по земельному налогу		
Декларация по водному		

налогу		
Декларация по НДС		
Справка по форме 2-НДФЛ	200 руб. (п. 1 ст. 126 НК РФ)	От 300 до 500 руб. (ст. 15.6 КоАП РФ)

И не будем совсем о грустном: об уголовной ответственности за уклонение организации от уплаты налогов и (или) сборов.

Уже сейчас можно сделать первый вывод: руководителю нельзя совсем уж упускать из виду организацию работы бухгалтерской службы: главный бухгалтер может и уйти, а вот проблемы останутся и разбираться с ними, а главное – нести ответственность за недоплаченные налоги, придется руководителю.

Поэтому зададим себе вопрос: как проверить главного бухгалтера?

2. Так как же проверить главного бухгалтера?

Сложность ситуации в том, что проверить качество работы специалиста – не важно, в какой области – может только специалист, имеющий квалификацию выше или равную, чем у проверяемого им лица.

Главный бухгалтер в большинстве предприятий оказывается в исключительно выгодной для него ситуации: проверить его работу часто просто некому.

Мы не будем говорить о желательности аудита, или проверке бухучета, или о проверке расчета налогов, – это общеизвестно, это отличный вариант решения задачи, но не всегда возможный в силу самых разных причин.

Руководитель, наверняка, и сам понимает, что основная причина возникновения многих проблем – отсутствие контроля над деятельностью сотрудников бухгалтерии.

К сожалению, формат статьи не позволяет продемонстрировать практические действия на примере

«живых» документов и ситуаций. Тем не менее, рассмотрим основные мероприятия, которые можно сделать в любой организации, и проанализируем возможные выводы из полученных результатов их выполнения.

Прежде всего, следует помнить, что система контроля базируется на следующих принципах:

- ✓ система должна предупреждать ошибки (профилактика);
- ✓ система должна быть понятна руководителю (прозрачность);
- ✓ система должна быть удобной и экономной в используемых ресурсах (не тратить много ресурсов на ее поддержание);
- ✓ контроль должен быть систематическим;
- ✓ и, внимание – самое главное: главный бухгалтер должен знать, что его работа контролируется.

Однако прежде чем приступить к организации системы контроля, а уж тем более, анализу результатов, руководитель должен ответить на самые важные вопросы: с какой целью я хочу проверить главного бухгалтера, и, что я буду делать, если в результате проверки вскрыется, что...?

Ответили? – Тогда поговорим о том, как и что проверять.

Стоит отметить, что «узкие» места в бухгалтерии у многих компаний практически одинаковые или, можно сказать, традиционные:

- 1) Неорганизованный документооборот;
- 2) Ненадлежащая квалификация главного бухгалтера или бухгалтера.

Начнем с первой проблемы.

На практике, проводя аудит или консультируя бухгалтеров мы часто слышим одни и те же жалобы: «никому нет дела до документов», «накладные лежат в столах у закупщиков и их не найти», «акты потеряли», «директор сказал, что с документами нам самим надо разбираться» и т.п.

И это – правда. Зачастую руководители не находят времени, или желания, или не видят необходимости помогать в организации документооборота, а самой бухгалтерии не хватает полномочий, чтобы решить все вопросы.

Конечно, руководитель компании не должен сам заниматься организацией документооборота, но утвердить график движения документов и ответственность за его неисполнение – безусловно, задача руководителя. И применение ответственности за нарушение работы с документами ко всем без исключения категориям сотрудников – тоже задача руководителя.

Как проверить, организован ли документооборот в компании? – Для этого можно сделать ряд шагов:

- 1) Попросить у бухгалтера папку с бухгалтерской и налоговой отчетностью. Если такая папка есть, да еще и отчеты в ней разложены в хронологическом порядке – хорошо, ставим первый «плюсик»;
- 2) Запросить в бухгалтерии папку с актами (или товарными накладными) за месяц, который уже давно завершился. Например, при проверке в мае 2016 года, попросить папку с первичными документами за март 2016 года.
Если такой папки нет, или она составлена за неполный месяц, или в папке много сканированных копий документов, которые пришли по электронной почте, но нет оригиналов – это повод начать разбираться, почему документов не хватает, и кто несет ответственность за их наличие;
- 3) Можно пойти и по более сложному алгоритму:
 - попросите бухгалтера предоставить банковские выписки за последний квартал;
 - выберите из всех платежей один, например, оплату Вашему поставщику товаров;
 - потребуйте от бухгалтера предоставить все документы, относящиеся к этой операции: товарную накладную, счет-фактуру, счет, договор и т.д., и проверьте наличие оригиналов всех этих документов и наличие подписей в них.
- 4) И, наконец, самый сложный путь – попросить распечатать оборотно-сальдовые ведомости по счетам, например, учета товаров, расчетов с поставщиками, или самому изучить эти документы в учетной программе.

Увидели непонятные «красные» остатки? Ведомости пестрят цифрами с минусами? Задолженность перед самым основным поставщиком составляет миллионы рублей, тогда как Вы точно знаете, что все оплатили? – все это и может свидетельствовать о недостаточной квалификации бухгалтера и проблемах с первичными документами.



Так не должно быть.....

Что делать, если выявлены нарушения в документообороте и учетной программе?

Прежде всего, в процессе проведения самой проверки, следует фиксировать все выявленные нарушения и недостатки, а затем составить программу их устранения с указанием сроков и ответственных лиц.

Руководитель, например, может утвердить такую схему документооборота, при которой все документы, входящие в бухгалтерию и исходящие из нее будут обязательно регистрироваться в системе (по принципу регистрации входящей и исходящей корреспонденции у секретарей).

Можно установить жесткие сроки для оформления и формирования бухгалтерских папок, архивирования

документов, относящихся к прошлым периодам, сдачи документов от отделов закупок и/или отделов продаж в бухгалтерию, сдачи авансовых отчетов и т.п.

Если выявлены ошибки в учетной программе, то необходимо понять, по каким участкам учета. Если бухгалтерия состоит из нескольких человек, при этом учет товаров грешит нарушениями, это может свидетельствовать и о том, что бухгалтер по учету товаров ненадлежащим образом выполняет свои обязанности, и о том, что главный бухгалтер не может организовать контроль над работой сотрудников, не уделяет внимания повышению квалификации подчиненных, не увольняет некомпетентных сотрудников.

Выходом из положения может быть: тестирование бухгалтеров на профпригодность, проведение проверки бухгалтерского и налогового учета сторонними специалистами и ликвидация всех ошибок после проверки и в соответствии с полученными рекомендациями.

Наша практика общения с руководителями самых разных бизнесов показывает, что зачастую руководители не хотят «беспокоить» своих главбухов: «отчетность сдается вовремя – что еще нужно?», «главбух давно работает», «а вдруг другой будет еще хуже», и, к сожалению, всегда есть опасения «а если я ее уволю, она уничтожит базу 1С».

Да, все опасения имеют право на существование, и даже могут реализоваться. Но нужно помнить, что именно руководитель несет ответственность за организацию учета, и если главбух неправильно посчитает налоги, то все доплаты, пени и штрафы лягут на организацию. Так не лучше ли не доводить до такой ситуации и принять профилактические меры? – В том числе и найти нового бухгалтера, который ответственно будет выполнять свою работу.

3. Несколько советов: что и как спросить у бухгалтера на собеседовании?

Сегодня на рынке труда достаточно предложений от бухгалтеров самой разной квалификации. Но глобально можно выделить два типа специалистов/работников.

Первый: действительно знает свою работу, старается быть в курсе всех нововведений и изменений, ответственный

и аккуратный. Да, может быть, не всегда хватает знаний, но человек это понимает и готов учиться. Такие люди не боятся трудностей.

Второй тип: люди, обладающие отрывочными неглубокими знаниями: где-то что-то слышали, где-то видели, как делал специалист, окончили общие курсы и решили, что можно идти работать главбухом. Ну, действительно, «не боги же горшки обжигают»... Они, как правило, производят хорошее впечатление, а главное – всегда находят массу огрехов после своего предшественника и рассказывают, как сложно и тяжело будет их исправлять и сколько они сил потратят на это.

Безусловно, самая хорошая ситуация, когда можно привлечь к подбору бухгалтера специалиста, который может протестировать профессиональные знания кандидата и сделать выводы.

Но, если в силу разных причин, это невозможно, запомните несколько правил, которые позволят Вам снизить риск найма некомпетентного или недобросовестного бухгалтера:

- 1) Предупредите, что на собеседовании будет проводиться тестирование. Уверенный в себе кандидат никогда не испугается этого, и, тем более, не будет говорить «я профи – незачем меня тестировать»;
- 2) Обратите внимание на резюме: если у бухгалтера были увольнения в начале или перед отчетным периодом (например, январь, с 15 марта по 30 апреля, в июле или октябре) – это должно насторожить. Вполне вероятно, что бухгалтер запустил учет и решил «ретироваться», либо кандидат нелоялен к компании-работодателю. Хотя, конечно, бывают и специфические вполне объяснимые причины;
- 3) Спросите, были ли у кандидатов ошибки в практике работы. Поверьте, такого не бывает, чтобы работник не совершил ни одной ошибки или нарушения, либо они есть, но он о них не знает, что тоже не совсем хороший показатель;
- 4) Если Вам требуется один бухгалтер, который будет вести учет по всем участкам, то и

выбирайте именно такого, т.е. именно с таким практическим опытом. А вот если необходим главный бухгалтер с навыками управления подчиненными, то стоит рассматривать кандидатом с опытом управленческой работы. Часто бывает так, что главбух, который имеет опыт работы в единственном числе, все функции перетягивает на себя, не умеет распределять ответственность, в результате чего нарушается вся работа бухгалтерии;

- 5) Попросите бухгалтера перечислить все формы отчетности и налоговых деклараций, которые он будет формировать, работая в Вашей компании. Бухгалтер должен это знать на 100%.

И если Вы все-таки ошиблись в выборе бухгалтера, не огорчайтесь! ☺.



Вспомните, например, что американский бухгалтер Уильям Портер был осужден за растрату. В тюрьме от тоски и безысходности он стал писать новеллы, из тюрьмы уже вышел совсем другой человек – писатель О. Генри.

4. Мини – ликбез по бухгалтерской отчетности для руководителя.

*Председатель: Первой темой объявляю –
что такое учет?*

*Хотелось бы сразу определиться,
какой наукой мы занимаемся,
дабы в ходе дальнейшего обсуждения
не возникало никакой путаницы.
У кого какие имеются соображения?...*

Бухгалтерский учет ведется в организации с даты государственной регистрации ее создания и до даты государственной регистрации прекращения деятельности в результате реорганизации или ликвидации.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется на основе данных бухгалтерского учета с учетом непрерывности деятельности нарастающим итогом. Следует учитывать, что бухгалтерская отчетность считается составленной только после того, как ее подпишет руководитель организации на бумажном носителе.

В общем порядке, бухгалтерская отчетность составляется на 31 декабря каждого календарного года. При этом организация может предусмотреть и более частые периоды для составления отчетности своим внутренним распорядительным документом. Например, формировать бухгалтерскую отчетность за 1 квартал, полугодие, 9 месяцев и в целом, за год.

Действующий с 01.01.2013г. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» четко обозначил, что является объектом бухгалтерского учета:

- 1) факты хозяйственной жизни;
- 2) активы;
- 3) обязательства;
- 4) источники финансирования деятельности экономического субъекта;
- 5) доходы;
- 6) расходы;
- 7) иные объекты в случае, если это установлено федеральными стандартами.

«Факт хозяйственной жизни» является более широким термином. Ранее в бухгалтерском законодательстве использовалось понятие «хозяйственная операция». «Факт хозяйственной жизни» означает не только операцию, но и сделку, событие, которые оказывают или способны оказать влияние на финансовое положение экономического субъекта, финансовые результаты его деятельности и (или) движение денежных средств.

Не стоит забывать и о том, что Федеральный закон № 402-ФЗ содержит еще два особенных объекта бухгалтерского учета:

- мнимый объект – несуществующий объект, отраженный в бухгалтерском учете лишь для вида (неосуществленные расходы, несуществующие обязательства);
- притворный объект – отраженный в бухгалтерском учете вместо другого с целью «прикрыть» его.

С 01.01.2013г. законодательно зафиксирована норма о недопустимости принятия к бухгалтерскому учету документов, которыми оформляются не имевшие место факты хозяйственной жизни: не подлежат регистрации в бухгалтерском учете несуществующие объекты, отражаемые лишь для вида, т.е. мнимые объекты, не имевшие место факты хозяйственной жизни. Также запрещается отражать в бухгалтерском учете притворные объекты; объекты, лежащие в основе притворных сделок.

Еще раз напомним, поскольку это важно, что любой факт хозяйственной деятельности организации для отражения в бухгалтерском учете должен быть оформлен соответствующим первичным оправдательным документом, который описывает его содержание, дает денежное измерение и подтверждает достоверность и законность.

Организации должны хранить «первичку» не менее пяти лет после отчетного года, бухгалтерские балансы – постоянно, а для некоторых кадровых документов предусмотрен срок хранения 75 лет.

Первичные документы являются основными документами, подтверждающими доходы и расходы организации в целях расчета налога на прибыль (ст. 252 НК РФ), а в ряде случаев и НДС. Для подтверждения

правомерности исчисления НДС организация также должна хранить оригиналы счетов-фактур.

Отсутствие первичных документов и/или их неправильное оформление может явиться причиной доначисления налоговых обязательств, а также пеней и штрафов.

Но вернемся к бухгалтерской отчетности.

Для получения полной и достоверной информации, на основании которой составляется бухгалтерская (финансовая) отчетность, необходимо пройти этапы ее подготовки:

- провести инвентаризацию имущества (основных средств, товарно-материальных запасов, незавершенного производства и т.д.);
- сверить расчеты с контрагентами (покупателями/заказчиками, поставщиками, прочими дебиторами и кредиторами. Обычно это делается через рассылку и получения актов сверок);
- проконтролировать правильность и полноту отражения всех фактов хозяйственной жизни.

В состав бухгалтерской отчетности входят:

- 1) бухгалтерский баланс (номер по ОКУД 0710001);
- 2) отчет о финансовых результатах (номер по ОКУД 0710002) с приложениями:
 - отчет о движении денежных средств (номер по ОКУД 0710004);
 - отчет о целевом использовании полученных средств (номер по ОКУД 0710006);
 - отчет об изменениях капитала (номер по ОКУД 0710003);
- 3) пояснительная записка к бухгалтерскому балансу (номер по ОКУД 0710005).

Коммерческая организация при составлении бухгалтерской отчетности может выбрать в зависимости от объемов финансово-хозяйственной деятельности один из вариантов ее формирования:

- упрощенный: применяется только (!) для субъектов малого предпринимательства.

В состав годовой бухгалтерской отчетности не включаются отчет об изменениях капитала, отчет о движении денежных средств и другие приложения к бухгалтерскому балансу;

- стандартный: применяется средними и крупными организациями: бухгалтерская отчетность формируется по формам, установленным законодательством.

Бухгалтерский баланс представляет собой способ обобщенного отражения и группировки по состоянию на отчетную дату в денежной оценке имущества хозяйствующего субъекта и источников их образования.

Бухгалтерский баланс имеет табличную форму.

Одна из сторон таблицы называется «Актив», в ней проводят описание и оценку имущества организации по составу. Другая сторона называется «Пассив», она содержит описание и оценку имущества в зависимости от источников его приобретения. Бухгалтерский баланс в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета состоит из пяти разделов, два из которых относятся к «Активам», а три – к «Пассивам».

Актив бухгалтерского баланса состоит из двух разделов:

- раздел I «Внеоборотные активы»;
- раздел II «Оборотные активы».

Внеоборотные активы состоят из основных средств, нематериальных активов, финансовых (долгосрочных) вложений и прочих внеоборотных активов.

Раздел II «Оборотные активы» содержит описание и оценку таких активов, как запасы, дебиторская задолженность, налог на добавленную стоимость, денежные средства организации, финансовые (краткосрочные) вложения и прочие оборотные активы.

Пассив бухгалтерского баланса включает три раздела:

- раздел III «Капитал и резервы»;
- раздел IV «Долгосрочные обязательства»;
- раздел V «Краткосрочные обязательства».

Раздел «Капитал и резервы» включает описание и оценку уставного капитала, резервного капитала,

дополнительного капитала, собственных акций, выкупленных у акционеров, оценку нераспределенной прибыли и др.

В долгосрочных обязательствах отражается описание и оценка займов и кредитов со сроком погашения более года, прочие долгосрочные обязательства.

Краткосрочные обязательства включают описание и оценку доходов будущих периодов, кредиторской задолженности и заемных средств со сроком погашения менее года и прочие краткосрочные обязательства.

Поскольку в активе бухгалтерского баланса и в пассиве речь идет об одном и том же имуществе, то пассив должен быть равен активу баланса.

Пример бухгалтерского баланса приведен на рисунке № 1; на рисунке № 2 – упрощенный вариант баланса без расшифровки статей баланса.

Рисунок № 1.**Бухгалтерский баланс ЗАО «Планета» на 31.12.2015г.**

Бухгалтерский баланс
31 декабря 15
на ----- 20-- г.

	Коды		
Форма по ОКУД	0710001		
та (число, месяц, год)	18	03	2016
Организация "Планета" ----- по ОКПО	51268891		
Идентификационный номер налогоплательщика			ИНН 7715213461
Деятельность в области проектирования	71.11		
Вид экономической деятельности ----- по ОКВЭД			
Общество с Организационно-правовая форма/форма собственности ----- ограниченной ответственностью/ ----- Частная собственность -----по ОКОПФ/ОКФС	12300	16	
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.)			384 (385)

197008, г. Санкт-Петербург,
Местонахождение -----
(адрес) ул. Лебедева, д. 2

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5	6
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
1.1, 1.2, 1.3	Нематериальные активы	1110	2006	1638	1520
2.1, 2.3, 2.4	Основные средства	1150	10 797	11 905	11 963
	в том числе:				
	здания	1151	4338	4403	4590
	машины и оборудование	1152	5411	6027	5202
3.1, 3.2	Финансовые вложения	1170	3330	1080	1080
	Отложенные налоговые активы	1180	66	40	16
1.5	Прочие внеоборотные активы	1190	1448	2127	4890
	Итого по разделу I	1100	17 647	16 790	19 469
	II. ОБОРОТНЫЕ				

	АКТИВЫ				
4.1, 4.2	Запасы	1210	4296	9720	8264
	в том числе:				
	сырье и материалы	1211	242	86	64
	затраты в незавершенном производстве	1212	4054	9634	8200
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	925	3953	1582
5.1, 5.2	Дебиторская задолженность	1230	10 115	7059	5357
	в том числе:				
	долгосрочная	1231	500	1800	800
	из нее задолженность покупателей и заказчиков	1232	500	1000	350
	краткосрочная	1233	9615	5259	4557
	из нее задолженность покупателей и заказчиков	1234	4206	1100	855
	Денежные средства и	1250	2203	2766	1894

	денежные эквиваленты				
	Прочие оборотные активы	1260	600	208	349
	Итого по разделу II	1200	18 139	23 706	17 446
	БАЛАНС	1600	35 786	40 496	36 915

Форма 0710001 с. 2

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2015 г.	На 31 декабря 2014 г.	На 31 декабря 2013 г.
1	2	3	4	5	6
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	1000	1000	1000
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	150	150	150
	Резервный капитал	1360	8990	5000	3000
	Нераспределенная прибыль (непокрытый	1370	15 020	19 660	16 821

	убыток)				
	Итого по разделу III	1300	24 260	25 810	20 971
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5.3, 9	Заемные средства	1410	5942	8341	6320
	Отложенные налоговые обязательства	1420	396	14	38
7	Оценочные обязательства	1430	1600	800	800
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	7938	9155	7158
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5.3	Заемные средства	1510	100	200	-
5.3, 5.4	Кредиторская задолженность	1520	3488	5331	8786
	в том числе:				
	перед поставщиками и подрядчиками	1521	1170	890	2656
	перед персоналом организации	1523	1014	2571	2904

Рисунок № 2.

Упрощенная форма бухгалтерского баланса

Бухгалтерский баланс ООО «Юпитер», тыс. руб.

Показатель	На 31.12.2015	На 31.12.2014	На 31.12.2013
I. Внеоборотные активы	3 220 558	2 304 839	2 067 739
II. Оборотные активы	4 560 402	3 929 887	3 386 024
Баланс (актив)	7 780 960	6 234 726	5 453 763
III. Капитал и резервы	6 427 955	5 396 440	4 532 489
IV. Долгосрочные обязательства	19 916	19 407	14 207
V. Краткосрочные обязательства	1 333 039	818 879	907 004
Баланс (пассив)	7 780 960	6 234 726	5 453 763

И несколько слов об Отчете о финансовых результатах:
в Отчете о финансовых результатах отражаются финансовые результаты деятельности организации за отчетный период и аналогичный период предыдущего года.

Из Отчета Вы можете получить информацию об общей выручке организации за отчетный год (без учета НДС), а себестоимости реализованных товаров, о расходах, которые были произведены для получения выручки. Суммы доходов, расходов и финансовые результаты отражаются в Отчете нарастающим итогом, т.е. с начала года и до конца отчетного периода.

Запомните, что все расходы организации, а также показатели, имеющие отрицательные значения, в Отчете показываются в круглых скобках.

Если утвержденная Минфином России форма отчета не содержит каких-либо строк, необходимых для полного и достоверного отражения информации о доходах и расходах, организация должна внести в Отчет нужные строки самостоятельно.

Так, например, если организация занимается несколькими видами деятельности, в форме можно показать доходы и расходы по каждому из них или привести необходимые разъяснения в пояснительной записке.

На рисунке № 3 приведен Отчет о финансовых результатах АО «Марс» за 2015 год

Рисунок № 3.**Отчет о финансовых результатах.**

Отчет о финансовых результатах
 год 15
 за ----- 20-- г.

	Коды		
Форма по ОКУД	0710002		
Дата (число, месяц, год) ООО "Марс"	31	12	2015
Организация ----- по ОКПО	789741		
Идентификационный номер налогоплательщика ИНН производство мебели	7701265899		
Вид экономической деятельности -----по ОКВЭД общество с	36.14.43		
Организационно-правовая форма/форма собственности ----- ограниченной ответственностью/ ----- частная ----- по ОКОПФ/ОКФС	65	16	
Единица измерения: тыс. руб. - (млн руб.) - по ОКЕИ	384 - (385) -		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За 2015 год	За 2014 год
	Выручка	2110	15 000	12 000
	Себестоимость продаж	2120	(8800)	(5600)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	6200	6400
	Коммерческие расходы	2210	(220)	(120)
	Управленческие расходы	2220	(3070)	(2970)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	2910	3310
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	1	1
	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	136	114
	Прочие расходы	2350	(169)	(152)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	2878	3273
	Текущий налог на прибыль	2410	(590)	(669)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	2	2
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	-	-

	Изменение отложенных налоговых активов	2450	12	12
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	2300	2616

Таковы основные две формы бухгалтерской (финансовой) отчетности: бухгалтерский баланс и Отчет о прибылях убытках. Руководитель обязательно должен в них ориентироваться, чтобы задавать главному бухгалтеру правильные и корректные вопросы о финансовом состоянии компании.

Часто бывает так: по Отчету о финансовых результатах получена прибыль, участники или акционеры распределили дивиденды, а на расчетном счете денежных средств на выплату не хватает или – о, ужас! – вообще нет. Ответ на вопрос «где же деньги?» может дать баланс компании: возможно, большую часть денежных средств Вы потратили на авансы поставщикам или подрядчикам, может быть закупили впрок материалы, которые еще не использовали, или товары, которые еще не продали.

Руководитель обязательно должен ориентироваться в отчетности, чтобы понимать, о чем говорит бухгалтер и как он объясняет направления расходования прибыли.

А если с бухгалтером диалог не выстраивается, или к словам бухгалтера нет доверия, то, конечно, такого бухгалтера нужно заменить, предварительно проведя проверку состояния бухгалтерского и налогового учета. В ряде случаев эти расходы стоят того, чтобы их сделать.

Удачи в бизнесе!

Что нужно знать руководителю о процедуре банкротства?

1. Необходимость контроля бухгалтерского учета

*«Всякого рода беспринципная деятельность приводит к банкротству».
Иоганн Вольфганг фон Гёте*

Бухгалтерская отчетность для учредителей, собственников имущества, руководителей является основой для принятия управленческих решений по выявлению узких мест и резервов оптимизации хозяйственной деятельности.

Бухгалтерская отчетность призвана давать информацию об имущественном и финансовом положении организации.

Поэтому очень важно следить за правильным применением принципов учета, уделять внимание факторам, которые могут исказить учетные данные, и вовремя их выявлять и устранять на основе применения норм и правил, заложенных в положениях по бухгалтерскому учету и других нормативных актах, регламентирующих порядок ведения учета и отчетности.

Не лишним будет заметить также, что непосредственно в отношении руководителя юридического лица, признанного банкротом, в ст. 10 Закона о банкротстве введена специальная норма, устанавливающая субсидиарную ответственность за несохранность или искажение документов бухгалтерского учета и (или) отчетности (п. 5 ст. 10).

Часто руководители многих компаний не готовы к неожиданному (как им кажется) ухудшению дел и не имеют четкого представления: что и как делать.

Понимать, почему произошло ухудшение, важно, но еще важнее ответить на вопрос: надолго ли сложилась такая ситуация и как она может развиваться? Если надолго, то возрастает риск потери бизнеса.

Из своего опыта можем сделать следующий вывод: не вовремя сделанный анализ проблем приводит к процедуре банкротства в 80% случаев.

Мы в своей практике довольно часто сталкивались с ситуациями, когда Клиент даже после анализа состояния компании и выводов о необходимости срочной реструктуризации долгов все равно продолжал действовать так, как будто ничего не происходит. Результат, сами понимаете, был печальный.

Успешный руководитель и бизнесмен просто должны и, мы уверены, умеют учиться на чужих ошибках и делать из них выводы.

Хотя ставки в этом случае – *жизнь* или *смерть* бизнеса, руководители боятся обвинений в свой адрес. При негативном исходе предпочитают не предлагать радикальных решений с неопределенным результатом. В итоге все делают вид, что серьезной проблемы нет, а раз нет – то и нет необходимости срочно предпринимать какие-либо действия.

Но не реагировать на проблемы менеджмент не может, и часто начинается резкое закручивание гаек: тотальный контроль за всем, необоснованное сокращение расходов, ужесточение требований к персоналу, сокращение численности работников, поиск виновных среди управленцев и т.д. Многие процедуры делаются необдуманно – уже в момент начала их реализации неэффективны и могут принести существенный вред компании.

Мы часто замечаем в своей практике, что, когда наступает кризисная ситуация, влекущая за собой банкротство компании, руководителям непонятно, с какой стороны подступиться к ее разрешению. Начинаются «резкие движения», якобы позволяющие решить проблему, и получается, что вместо корректировки бизнеса в период трудностей и возвращения его в нормальное русло, происходит усугубление кризиса.

2. Как понять, что наступил кризис?

«Слово «кризис», написанное по-китайски, состоит из двух иероглифов: один означает «опасность», другой – «благоприятная возможность».
Джон Кеннеди

Конечно, кризисные ситуации появляются не «вдруг», они имеют свою предысторию. Что же такое «кризис»? Не с точки зрения академической науки, а с точки зрения практики управления. Определение, которым пользуемся мы: кризис – это ситуация, не контролируемая вами. Становится понятным, что такое «выход из кризиса» – это получение контроля над ситуацией.

Важнейший шаг к получению контроля – увидеть причины кризиса как внутри предприятия, так и во внешней среде.

У предприятий бывает «техническая неплатежеспособность»: когда ликвидных активов, например дебиторской задолженности и денежных средств, достаточно для расчета с кредиторами, но именно сейчас их недостаточно – оставшаяся часть появится позже.

Банкротство – это принципиальный недостаток средств для полного расчета с кредиторами.

Какие же характеристики у кризисной ситуации?

Прежде всего, это наличие ограничений по времени, ресурсам, компетенциям.

Как уже говорилось выше, кризис – это ситуация, которая вами не контролируется, т.е. та ситуация, на которую вы не можете повлиять. Бывают ситуации, на которые вы можете повлиять больше, бывают – на которые меньше. Результатом будут маленькие или большие потери, на которые мы повлиять не можем.

Получение контроля (разными методами, в т.ч. теми, которые есть в законодательстве о банкротстве) – это уже первый шаг к выходу из кризисной ситуации.

И второй важный шаг – умение видеть проблемы кризисной ситуации внутри компании. Почему это так важно? Пока вы видите проблемы своего предприятия только вовне (кредиторы, налоги, государство, отсутствие поддержки), вы не найдете эффективный способ выхода из кризиса.

Прежде всего, нужно сказать, что в данной среде, в которой находится ваше предприятие, вы что-то не можете сделать надлежащим образом. Это – отправная точка, без которой все остальное будет «переливанием из пустого в порожнее» с потерей времени и финансов.

Каковы же особенности любых кризисных ситуаций? Прежде всего, в них есть достаточно жесткие ограничения, которые и приводят к потерям:

1. Ограниченность времени на разрешение кризисной ситуации. Всегда, когда наступает какая-либо кризисная ситуация, стандартной реакцией большинства людей будет легкий ступор и метания. Для выхода из кризисной ситуации нужно прежде всего сесть и подумать, составить план и действовать по нему, хотя окружающими это воспринимается очень плохо.
2. Ограниченность ресурсов, которая наблюдается всегда и особенно остро в ситуации кризиса, поскольку для решения проблемы вам придется использовать только те ресурсы, которые находятся в шаговой доступности. Безусловно, кризис является нехваткой ресурсов на предприятии, а в локальной ситуации нехватка ресурсов ощущается особо остро. Поэтому придется заняться поиском ресурсов. О том, как это делать и каким мотивом руководствоваться, расскажем позже.
3. Ограниченность числа компетентного персонала. Проще говоря, нет людей, которые пережили подобные ситуации и знают, что нужно делать. Без практического опыта мы можем рассуждать только теоретически о том, что можем сделать. Но в таком случае у нас, как у лиц, принимающих решение, не будет целостной картины планируемых действий, а без этого появляется неуверенность, которая передается персоналу. Важно отметить, что накапливаются не действия, а только результаты, т.е. действия должны давать конкретный результат, который подводит нас к конечной цели без потери времени.

*«Неудача – это возможность начать заново,
но уже более мудро».*

Генри Форд

3. Антикризисное управление – «спасательный круг» для бизнеса

Антикризисное управление компанией тесно связано с вопросами аудита, ведь для того, чтобы понять проблемы компании, необходимо провести внутренний или внешний аудит, понять, в чем первопричина негативных тенденций в работе компании. Аудит в рамках антикризисного управления выполняет целый ряд задач:

- оценку причин появления в компании кризисных явлений;
- оценку возможностей снижения рисков для компании в будущем;
- анализ внутрикорпоративных конфликтов, существующих отношений в компании при управлении собственностью, материально-производственными запасами и др.;
- анализ отношений с третьими лицами:
 - анализ состояния и динамики кредиторской задолженности;
 - анализ формальных и неформальных отношений с федеральными и местными властями, надзорно-контрольными и правоохранительными органами;
 - анализ значимых судебных процессов компании с участием третьих лиц.
- анализ управленческих и юридических аспектов деятельности компании:
 - оценку правовых проблем осуществления бизнеса;
 - анализ применяемых форм учета основных средств, материально-производственных запасов.

В рамках аудита как метода антикризисного управления необходимо выделить проблемы, решение которых возможно при проведении аудита:

1. Получение субсидий для выхода из кризиса.
2. Банкротство компании.
3. Получение кредитов.
4. Проблемы хищений.

4. Модернизация как инструмент антикризисного управления

«Я не против банкротства, но банкротство должно обогащать, а не разорять».
Александр Дюма. Граф Монте-Кристо

Модернизация предприятия может являться перспективным шагом для реализации программ импортозамещения, развития новых технологий, выхода на самокупаемость. И в модернизации не последнюю роль играет аудит. Ведь для того, чтобы понять, что конкретно необходимо модернизировать, нужно понять, какие сбои наблюдаются в работе компании. При учете материально-производственных запасов ошибки нередко возникают в части учета несуществующих материально-производственных запасов, отсутствия складского учета, приобретения устаревших материально-производственных запасов.

Сохранение и модернизация производства возможны и путем использования ресурсов компании, и путем введения внешнего управления независимых директоров, которые будут проводить оценку средств компании, вести постоянный аудит и мониторинг с целью антикризисного управления.

Модернизация возможна и через создание нового юридического лица, которое будет иметь модернизированные мощности, использовать новые материально-производственные запасы.

Оценивая эффективность инструментов антикризисного управления, следует отметить, что аудит как один из таких инструментов является эффективным по следующим причинам:

- представляет руководству компании целостную картину в отношении убытков, естественной убыли МПЗ;
- выявляет неликвидные МПЗ, которые не используются в деятельности компании;
- выявляет дополнительные расходы и резервы их снижения.

Для того чтобы аудит был эффективным инструментом антикризисного управления, необходимо выполнение следующих условий:

- проведение аудита лицами, которые имеют соответствующее образование, опыт работы в качестве аудиторов;
- документальное подтверждение фактов, выявленных в ходе аудита;
- получение надлежащих аудиторских доказательств об отсутствии существенных искажений бухгалтерской отчетности;
- полнота раскрытия информации о любых исключениях или необычных фактах, выявленных при проведении аудита.

Данные требования сформулированы в Федеральных правилах (стандартах) аудиторской деятельности, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 23.09.2002 N 696.

При выполнении в организации процедур внутреннего аудита важно соблюдение таких принципов, как:

- а) честность;
- б) объективность;
- в) профессиональная компетентность и добросовестность;
- г) конфиденциальность;
- д) профессиональное поведение;
- е) следование регламентирующим указанную деятельность документам.

Наша практика часто показывает, что внутренние аудиторы зависимы. В этой связи более эффективным механизмом является привлечение внешних аудиторов.

5. Банкротство как антикризисный метод управления предприятием

Сегодня мы остановимся на одном из методов, который эффективно используем при создании плана выхода бизнеса из кризиса с сохранением активов и безопасности собственников и руководителей.

Банкротство – это некая внешняя защитная оболочка, которая снижает негативное воздействие кредиторов на деятельность предприятия.

К плюсам процедуры банкротства можно отнести понятное правовое поле, благодаря чему кредиторы не могут получить имущество и у них появляются стимулы договариваться между собой и с предприятием. Также в процедуре банкротства возникает орган управления, который консультирует мнение кредиторов по разным вопросам.

Банкротство – «дубинка», с помощью которой можно склонить кредиторов к принятию нужного решения. Например, если предприятие не договаривается с кредиторами, то уходит в банкротство, а это значит, что кредитор получит свои деньги через полтора-два года, потому что процедура достаточно долгая. И если кредиторы видят, что им предлагается оптимальный механизм погашения задолженностей, то решат, что лучше получить меньше денег сейчас, чем больше потом, потому что завтра может ничего и не быть.

Многие думают, что банкротство спрогнозировать нельзя, но это не так – процесс можно спрогнозировать на 90%, а 10% – непредсказуемость участников процесса (должника, кредиторов, арбитражного управляющего и др.) и арбитражных судов.

Надо быть готовым к различным вариантам развития ситуации, и тогда ничто не сможет выбить вас из колеи. Эту готовность обеспечит прогнозирование процедуры банкротства: исходные данные ситуации, какие действия необходимо предпринять, в какой именно последовательности, сколько и каких ресурсов потребуется.

Банкротство, как правило, беспроblemным не бывает, поскольку основные его причины – либо ошибки руководства компании, либо их умышленные действия. И то и другое порождает путаницу, а также различные проблемные ситуации с имуществом и обязательствами.

Вопрос о том, можно ли спрогнозировать, как будет развиваться та или иная процедура банкротства, очень важен для ее участников.

Если ход процедуры спрогнозировать можно, то, соответственно, есть смысл ставить конкретные цели, которые должны быть достигнуты, вырабатывать механизмы

достижения поставленных целей, создавать системы контроля над ходом достижения целей.

По нашему опыту ход практически любой процедуры банкротства, при наличии достаточно полных исходных данных, можно спрогнозировать с высокой точностью, для этого мы учитываем возможность реализации процедуры банкротства по различным сценариям.

Ваше спокойствие обеспечит прогнозирование процедуры банкротства: исходные данные ситуации, что делать, в какой последовательности, сколько, когда и какие ресурсы нужны.

Указанные сценарии обеспечат в полной мере реализацию ваших целей в процедуре банкротства.

Системное прогнозирование процедуры банкротства – непростой процесс. Необходимое условие его успешности – письменная форма изложения. Она дает возможность дополнять документ без потери информации и облегчает восприятие для участников процесса принятия решений.

Для оценки последствий введения той или иной процедуры банкротства для бизнеса можно подготовить документ, аналогичный Заключению о перспективах процедуры банкротства. В нем должны быть отражены предполагаемые изменения:

- в процессе принятия бизнес-решений;
- в структуре управления бизнесом;
- в отношениях с контрагентами;
- дополнительные ограничения при ведении деятельности;
- появляющиеся риски и др.

При наличии риска банкротства предполагаемые сделки следует проанализировать и с точки зрения их «подозрительности» в соответствии с Законом о банкротстве.

Каждая из процедур, применяемых в деле о банкротстве, имеет свои методы выхода из кризиса.

Наблюдение – антикризисный инструмент

Весь процесс банкротства начинается с процедуры наблюдения. Ее цель – обеспечить сохранность имущества, провести анализ финансового состояния, составить ряд

требований кредиторов и провести первое собрание кредиторов для выбора следующей процедуры банкротства. Наблюдение вводится на срок до семи месяцев. Требования кредиторов предъявляются только в деле о банкротстве. Назначается временный управляющий, с которым необходимо согласовывать часть сделок. Завершиться наблюдение может переходом к другим процедурам банкротства или прекращением банкротства, если долги будут погашены.

Должник получает защиту от кредиторов, т.е. все требования могут быть предъявлены только в рамках дела о банкротстве. Этим инструментом коммерческие предприятия пользуются для того, чтобы на некоторое время прекратить выплаты банкам, за это время накопить деньги и рассчитаться с кредиторами. Приостанавливаются все взыскания с должника, кроме взыскания заработной платы и других видов платежей. Не допускаются зачеты встречных требований по изъятию имущества, выплаты дивидендов и распределение прибыли, т.е. кредиторы не могут изъять имущество или часть прибыли. Это тоже работает на выход предприятия из кризиса.

Антикризисные инструменты в конкурсном производстве

Цель конкурсного производства (механизма ликвидации предприятия) – удовлетворить требования кредиторов путем распределения средств, полученных от продажи имущества должника. По практике, хозяйственная деятельность прекращается. Но есть исключения.

Например, сейчас распространена следующая причина банкротства: банк дает кредит какому-либо предприятию, у которого поручителями выступают другие предприятия (напр., холдинга); заемщик не отдает своевременно кредит; банк предъявляет требования к заемщику и к поручителю, в результате чего количество банкротов удваивается – таким образом работают очень много заводов. При этом производство не останавливается, иначе упадет цена, поэтому в случае продажи завод переходит к новому собственнику, не переставая работать.

По Закону конкурсное производство вводится на 6 месяцев, но обычно срок продлевается до полутора лет, т.е. средняя продолжительность банкротства составляет 1,5 – 2 года.

Прекращается начисление процентов и санкций по всем документам, но чаще всего в конкурсном производстве происходит ликвидация. Продажа имущества осуществляется в рамках Закона о банкротстве. В таком случае имущество должника продается по специальным механизмам и алгоритмам (открытые торги или публичное предложение с понижением цены до тех пор, пока не купят).

При всем том, что конкурсное производство направлено на ликвидацию должника, тут тоже есть некоторые меры, которые можно использовать для антикризисного управления, это:

- защита от кредиторов, которую должник получает в рамках дела о банкротстве;
- возникновение правового поля между должниками и кредитором;
- установленный законом порядок продажи имущества (прекращается шантаж со стороны кредиторов ввиду своей бессмысленности);
- возможность продолжения производственной деятельности;
- замещение активов должника.

Последнее подразумевает под собой то, что и в конкурсном производстве с согласия кредиторов на базе имущества предприятия можно создать новое юридическое лицо и потом продавать не активы предприятия, а акции нового юридического лица. Особенность заключается в том, что при этом собственником акций становится либо третье лицо, либо бывшие акционеры предприятия.

Бывают случаи, когда конкурсное производство вводится для очищения от долгов. В ходе этого идет продажа имущества, сами же владельцы покупают это имущество по цене ниже рыночной (потому что принудительная ликвидация всегда дает цену ниже рыночной), и по сравнению с количеством долгов, которое осталось на старом предприятии, стоимость приобретения выходит в 5 – 10 раз ниже.

Но здесь есть и обратная сторона. У руководителей предприятия и лиц, контролирующей деятельность должника, есть ответственность за доведение предприятия до банкротства. Как это происходит? Было на предприятии имущество и вдруг его не стало (продано по низкой цене другому юридическому лицу), после этого началось банкротство. Это называется «вывод активов».

Законом о банкротстве предусмотрены специальные механизмы, которые говорят о том, что делать руководителям предприятий, если они видят, что «завтра» не рассчитаются со всеми кредиторами. В частности, это ст. 9 и 10 Закона о банкротстве, в соответствии с которыми, если руководитель предприятия видит подобную ситуацию, он обязан подать в арбитражный суд заявление о банкротстве собственного предприятия. Если он не сделает этого в течение месяца, на него может быть возложена ответственность за то, что кредиторы в результате конкурсного производства не получают часть своих денег. Это называется субсидиарной ответственностью.

Мировое соглашение

Есть такой способ договора с кредиторами, как мировое соглашение (как с отдельным кредитором, так и со всеми). Оно позволяет коллективно выйти на мировую со всеми кредиторами. Кто не хочет, того можно заставить. Его цель – достижение соглашения между должником и кредиторами. Когда это соглашение достигается, суд его утверждает и дело о банкротстве прекращается.

Применяться оно может на любой стадии дела о банкротстве. Мировое соглашение представляет собой график погашения задолженности кредиторам. Главное то, что условия для всех кредиторов должны быть одинаковыми и должно быть согласие каждого залогового кредитора. Технически все это исполнимо.

Что нам дает мировое соглашение? Оно распространяется на всех кредиторов, включенных в начале процедуры о банкротстве. Поэтому не надо договариваться с каждым кредитором индивидуально (кроме залогового).

Финансовое оздоровление и его антикризисные инструменты

Цель финансового оздоровления – погашение задолженности третьими лицами в соответствии с графиком погашения задолженностей и в итоге постановление о платежеспособности должника. Т.е. предусматривается, что найдется кто-то «добрый» (инвестор), который придет и скажет кредиторам, что он готов погасить долги предприятия: вот график, вот обеспечение, давайте введем финансовое оздоровление. Срок не более двух лет.

Инициаторами финансового оздоровления могут быть как само предприятие, акционеры или участники должника, так и третьи лица, либо муниципальное образование. Для того чтобы ввести финансовое оздоровление, арбитражному суду и кредиторам должны быть представлены планы финансового оздоровления, график погашения задолженностей, сведения об обеспечении исполнения обязательств.

Какие есть инструменты антикризисного управления?

Самый главный – мораторий на удовлетворение требований кредитора, т.е. по закону. Удовлетворять требования кредиторов, которые существовали на момент начала процедуры, нельзя, кроме как в соответствии с планом финансового оздоровления, по графику погашения задолженности.

Второй инструмент – привлечение ресурсов третьих лиц для постепенного погашения задолженности предприятия. В реальной практике очень редко применяется и, как правило, не рассматривается как способ, который может реально помочь.

Внешнее управление

Цель процедуры – восстановить платежеспособность должника. В Законе «О несостоятельности (банкротстве)» прописан такой критерий, что по окончании процедуры внешнего управления платежеспособность должника должна быть восстановлена, т.е. отсутствуют признаки банкротства, которые мы с вами рассматривали ранее. Достижение цели, предусмотренной выше, за два года практически невозможно. Поэтому внешнее управление чаще всего применяется для того, чтобы дать возможность предприятию в течение этих двух лет провести мероприятия по своей реструктуризации и оздоровлению, потом выйти из процедуры с помощью мирового соглашения и дальше продолжать работать в нормальном режиме, при этом в рамках мирового соглашения погашая долги. Это самый оптимистичный вариант.

Чаще встречается другой путь: после проведения внешнего управления в течение двух лет предприятие пытается что-то сделать, но не может (или этому препятствуют), что в итоге заканчивается процедурой конкурсного производства (ликвидацией предприятия).

Отметим, что не всегда конкурсное производство означает ликвидацию предприятия. Различают ликвидацию предприятия как юридического лица, когда вычеркивают запись из Единого реестра, и ликвидацию бизнеса предприятия, когда на предприятии прекращается производство (предприятие может быть сохранено в рамках замещения активов). Особенность в том, что назначается внешний управляющий, который заменяет собой директора и органы управления, т.е. органы управления выглядят следующим образом: внешний управляющий как генеральный директор и собрание кредиторов вместо собрания акционеров. Хотя у акционеров остаются определенные права, которые прописаны в законе.

Какие инструменты есть в данном случае?

Первое, мы получаем защиту от претензий кредитора в рамках дела о банкротстве.

Второе, накладываются аресты ограничений по специальной процедуре.

Третье, план внешнего управления утверждается на собрании кредиторов.

6. Что вам делать дальше...выбор за вами!

1. Оставить ситуацию как есть.

Возможно, ни одно из предложений по решению основных проблем банкротства компании вас не заинтересует или по каким-то причинам вы не сможете или не хотите заниматься их реализацией. В таком случае, что не потребует от вас никаких усилий, можно оставить все как есть и ждать развития событий.

Минусы подобного подхода в том, что никто не застрахован от проблем и они никуда не исчезнут, а будут только усугубляться, что грозит существенными потерями денег (а может быть, и бизнеса), нервов и времени.

2. Самостоятельно решать проблемы, связанные с банкротством.

Можно поручить решение проблем штатным юристам, экономистам и финансистам. Возможно, они решат часть ваших проблем. Здесь важно учесть их опыт, который вряд ли будет большим и разносторонним в такой специфической сфере. Кроме того, им объективно придется уделять много внимания и сил текущей работе, что снизит их эффективность для решения проблемы банкротства.

3. Нанять сторонних юристов или адвокатов.

Это как при решении силовых проблем – лучше нанять тренированную команду, нежели решать ее своими силами.

Привлекая сторонних юристов или адвокатов, особое внимание следует обратить на их деловую репутацию и наличие профессионального опыта в сфере банкротства. Вы доверите им важную и критичную для существования бизнеса информацию.

В то же время ваш бизнес не должен превратиться в «тренировочную площадку» в новой для них или слабо освоенной области юриспруденции.

Законодательство о банкротстве – обширная и весьма специфическая область права. Для понимания ее сущности необходим практический опыт, который

приобретается только после нескольких лет непосредственной работы в данной сфере. Кроме того, для достижения результата нужен управленческий и организационный опыт решения проблем банкротства, а также интуитивное понимание ситуации и направлений ее развития.

4. Пригласить профессиональных консультантов по банкротству, которые помогут вам решить многие проблемные вопросы, затронутые в данной брошюре.

Специализированные консультанты смогут максимально быстро и качественно решить ваши проблемы в банкротстве компании. Оценить их деловую репутацию несложно, потому что их гораздо меньше, чем юристов и адвокатов. Как правило, консультанты по банкротству рекомендуют арбитражного управляющего. Выбирая этот способ, у вас появляется реальная возможность не только сэкономить значительное количество, но и оптимизировать затраты на решение проблемы.

Литература

4. Федеральный закон № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».
5. Ряховская А.Н. Антикризисное управление в современных условиях: проблемы, направления, решения // Имущественные отношения в Российской Федерации. 2013. N 6. С. 20 - 24.
6. Новоселов Е.В. Банкротство: путеводитель по принятию решений. М.: Юстицинформ, 2014.



Елена Николаевна Дубинянская

Руководитель Отдела Аудита и Финансов СПб
Партнер Объединенной Консалтинговой Группы

Квалификационный аттестат аудитора № 024232 (1998)

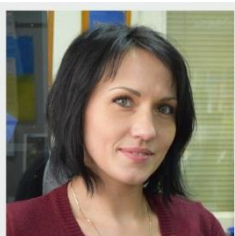
Диплом DiplFR Rus по МСФО (2005)

Диплом IAS (Institute of Professional Financial Managers, 2008)

Диплом «Diploma in Accounting and Advanced Book-keeping»

Аттестована в IAB (Великобритания), 2001

Член СРО НП «Аудиторская Палата России»



Наталья Станиславовна Танцюра

Юрисконсульт по частному и публичному праву Отдела Права СПб
Объединенной Консалтинговой Группы