МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

СЕРВИСА И ЭКОНОМИКИ

ИНСТИТУТ ТУРИЗМА И МЕЖДУНАРОДНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ОТНОШЕНИЙ

**РЕФЕРАТ ПО АНТИКРИЗИСНОМУ УПРАВЛЕНИЮ**

**НА ТЕМУ**

**«ПРОЦЕДУРА БАНКРОТСТВА-НАБЛЮДЕНИЕ»**

**Выполнила:**

**Проверил:**

Санкт-Петербург

2010

СОДЕРЖАНИЕ

Введение………………………………………………….………..3

ПРОЦЕДУРА НАБЛЮДЕНИЯ БАНКРОТСТВА…………....…5

1. Основные понятия……………………………………....….5
2. Сущность процедуры наблюдения банкротства….…...….7

Заключение……………………………………………………..…15

Список использованной литературы……………………………16

ВВЕДЕНИЕ

Федеральным законом №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002г. понятие банкротства определено следующим образом: «Несостоятельность» (банкротство) - признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей) (ст.3).

В названном законе установлены признаки банкротства: должник считается несостоятельным (банкротом), если соответствующие обязательства не исполнены им в течение трех месяцев с даты, когда они должны быть исполнены. Для определения наличия признаков банкротства должника учитываются размеры денежных обязательств и обязательных платежей. В размер денежных обязательств включают:

* размер задолженности за переданные товары, выполненные работы и оказанные услуги;
* суммы займа с учетом процентов, подлежащих уплате должником;
* размер задолженности, возникшей вследствие неосновательного обогащения;
* размер задолженности, возникшей вследствие причинения вреда имуществу кредиторов.

К обязательным платежам относятся налоги, сборы и иные обязательные взносы в бюджет соответствующего уровня и государственные внебюджетные фонды в порядке и на условиях, определенных законодательством Российской Федерации. Размер обязательных платежей исчисляется без учета штрафов (пени) и иных финансовых санкций.

Дела о банкротстве рассматриваются арбитражным судом. Дело о банкротстве может быть возбуждено арбитражным судом при условии, что требования к должнику - юридическому лицу в совокупности составляют не менее 100 тыс. рублей, к должнику - гражданину не менее 10 тыс. рублей, а также имеются признаки банкротства.

В Законе определены состав участников и их функции в процедурах банкротства. В нем регулируются порядок и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) предприятий, определяются следующие процедуры банкротства:

* наблюдение применяется к должнику в целях обеспечения сохранности имущества должника, проведения анализа финансового состояния должника, составления реестра требований кредиторов и проведения первого собрания кредиторов;
* финансовое оздоровление применяется к должнику в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности в соответствии с графиком погашения задолженности;
* внешнее управление применяется к должнику с целью восстановления его платежеспособности;
* конкурсное производство применяется к должнику, признанному банкротом, с целью соразмерного удовлетворения требований кредиторов;
* мировое соглашение представляет собой процедуру банкротства, которая может быть применена на любой стадии рассмотрения дела о банкротстве в целях прекращения производства по делу о банкротстве путем достижения соглашения между должником и кредиторами.

С экономической точки зрения в системе предложенных процедур важную роль играет финансовое оздоровление организаций, оказавшихся в затруднительном финансовом положении. Такая процедура на законных основаниях в систему банкротства российских предприятий введена впервые. В финансовом оздоровлении заинтересован, прежде всего, сам должник, поскольку он продолжает свою деятельность, но с ограничениями органов управления должника. У него появляется реальная возможность избежать банкротства, продолжая удовлетворять требования кредиторов, не доводя дело до конкурсного производства и продажи имущества.

**ПРОЦЕДУРА НАБЛЮДЕНИЯ БАНКРОТСТВА**

**1.Основные понятия**

Наблюдение как [процедура банкротства](http://www.roskonsalt.ru/publ/2-1-0-7)  впервые появилась с принятием в 1998 году Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» (далее - Закон о банкротстве 1998 года). Дальнейшее развитие регулирование данной процедуры банкротства получило с принятием Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» 2002 г. (далее - Закон о банкротстве 2002 года).  
 Законодатель определяет наблюдение как процедуру банкротства, применяемую к должнику в целях обеспечения сохранности имущества должника, проведения анализа финансового состояния должника, составления реестра требований кредиторов и проведения первого собрания кредиторов.  
 Целями этой процедуры банкротства являются:  
- обеспечение сохранности имущества должника в период после возбуждения дела о банкротстве до назначения реорганизационных, оздоровительных или ликвидационных процедур банкротства;  
- выяснение имущественного состояния должника и возможности восстановления его платежеспособности;  
- максимальное обеспечение баланса прав и интересов должника и кредиторов.  
 Наблюдение как процедура банкротства вводится по результатам рассмотрения арбитражным судом вопроса обоснованности требований заявителя. В случае, когда дело о банкротстве возбуждено на основании заявления должника, то наблюдение как процедура банкротства вводится со дня принятия арбитражным судом заявления должника к производству.  
 Порядок возбуждения производства по делам о банкротстве по Закону о банкротстве 1998 года не предоставлял должнику возможность обжалования решения о введении данной процедуры банкротства. В Постановлении от 12 марта 2001 года Конституционный Суд РФ отметил, что статья 56 Закона о банкротстве 1998 года как позволяющая - во взаимосвязи с пунктом 2 статьи 41 и пунктами 1 и 2 статьи 45 этого Закона - вводить на стадии возбуждения производства по делу о банкротстве наблюдение на основании заявления о признании должника банкротом без предоставления ему возможности своевременно заявить свои возражения, не соответствует статье 123 (часть 3) Конституции РФ. Также она не соответствовала статьям 46 (части 1 и 2) и 55 (часть 3) Конституции РФ, поскольку не предусматривала право должника обжаловать определение о принятии заявления о признании должника банкротом, которым в отношении его вводится начальная процедура банкротства - наблюдение.  
 По Закону о банкротстве 2002 года определение арбитражного суда о введении наблюдения как процедуры банкротства завершает стадию проверки обоснованности заявления требований заявителя к должнику либо заявления самого должника о несостоятельности и может быть обжаловано.  
 Закон о банкротстве 2002 г. также изменил порядок установления размера требований каждого кредитора - важнейшего элемента этой процедура банкротства для подготовки первого собрания кредиторов. Установление размера требований кредиторов необходимо для того, чтобы при голосовании на первом собрании каждый кредитор обладал количеством голосов, пропорциональным сумме его требований.  
 Статья 71 Закона о банкротстве 2002 года предусматривает, что для целей участия в первом собрании кредиторов кредиторы вправе предъявить свои требования к должнику в течение тридцати дней со дня опубликования сообщения о введении процедуры банкротства наблюдения.   
Законом о банкротстве 2002 года установлены правовые последствия пропуска срока предъявления требований к должнику. Требования кредиторов, предъявленные по истечении тридцати дней со дня опубликования сообщения о введении процедуры банкротства наблюдения, подлежат рассмотрению арбитражным судом после введения процедуры банкротства, следующей за процедурой наблюдения.

**2. Сущность процедуры наблюдения банкротства**

При разбирательстве дела о банкротстве арбитражным судом вводится процедура наблюдения в отношении предприятия-должника.

Смысл установления данной дополнительной процедуры состоит в том, что на момент принятия арбитражным судом к производству заявления о банкротстве должника еще не до конца ясно, является ли он фактически несостоятельным (то есть в состоянии ли он удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в полном объеме). Поэтому введение наблюдения и ограничение полномочий руководителя должника позволят определить состояние его платежеспособности, сохранить его имущество и, кроме этого, является разумным компромиссом между соблюдением интересов предприятия-должника и кредиторов.

Наблюдение — одна из процедур банкротства, которая применяется к должнику с момента принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом до момента, определяемого в соответствии с Законом о несостоятельности (банкротстве) (принятия арбитражным судом решения о признании должника банкротом и открытии конкурсного производства, или введения внешнего управления, или утверждения мирового соглашения, или отказа в признании должника банкротом), в целях обеспечения сохранности имущества должника и проведения анализа финансового состояния. Наблюдение должно быть завершено с учетом сроков рассмотрения дела о банкротстве (семь месяцев).

Однако арбитражный суд не назначает наблюдение в отношении: ликвидируемого юридического лица; отсутствующего должника; организаций, осуществлявших незаконную деятельность по привлечению денежных средств, а также граждан, не являющихся индивидуальными предпринимателями.

С момента введения процедуры наблюдения законом устанавливается особый порядок предъявления имущественных требований к должнику, в частности, кредиторы не вправе обращаться к должнику в целях удовлетворения своих требований в индивидуальном порядке. Предъявление требований производится в течение месяца со дня вынесения арбитражным судом заявления о признании должника банкротом, путем направления временному управляющему документов, подтверждающих наличие задолженности. Рассмотрев указанные требования, временным управляющим составляется реестр кредиторов и им направляются уведомления о результатах. Должником в недельный срок могут быть представлены в арбитражный суд возражения по выставленным кредитором требованиям. В противном случае данные требования будут признаны установленными в размере, составе и очередности удовлетворения так, как они представлены внешним управляющим.

В случае, если в производстве суда находится дело, связанное с взысканием с должника денежных средств и иного имущества, кредитор вправе заявить ходатайство о приостановлении производства по данному делу. Если же кредитор не заявит ходатайства, то судом по делу будет вынесено соответствующее решение, и в рамках процесса банкротства требования кредитора будут рассматриваться как установленные.

Приостанавливается исполнение исполнительных документов по имущественным взысканиям, за исключением исполнения исполнительных документов, выданных на основании судебных решений о взыскании задолженности по заработной плате, выплате вознаграждений по авторским договорам, алиментов, а также о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, и морального вреда, вступивших в законную силу до момента принятия арбитражным судом заявления о признании должника банкротом. Это положение действует до вынесения арбитражным судом решения. В случае, если будет вынесено решение об отказе в признании должника банкротом, то исполнение исполнительных документов восстанавливается с момента вынесения такого решения.

Запрещается удовлетворение требований участника — юридического лица о выделе доли (пая) в имуществе должника в связи с выходом из состава его участников. Поскольку участники юридического лица не признаются Законом о несостоятельности (банкротстве) кредиторами, удовлетворение их требований производится после удовлетворения требований кредиторов из оставшегося имущества.

Помимо перечисленных ограничений существуют также ограничения на ведение должником хозяйственной деятельности. Так, органы управления (Общее собрание, Совет директоров или Наблюдательный совет, Генеральный директор или Правление) исключительно с согласия временного управляющего могут совершать следующие сделки, связанные: с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения прямо либо косвенно имущества должника, балансовая стоимость которого составляет более пяти процентов балансовой стоимости активов должника на дату введения наблюдения; с получением и выдачей займов (кредитов), выдачей поручительств и гарантий, уступкой прав требования, переводом долга, а также с учреждением доверительного управления имуществом должника

Органы управления, в чью компетенцию входит принятие решения по вышеизложенным вопросам, не вправе принимать решения о реорганизации или ликвидации должника, о создании юридических лиц, о выплате дивидендов и т.д.

Однако ведение хозяйственной деятельности должником все же возможно в установленных законодательством рамках. В случае введения наблюдения руководитель должника не отстраняется, а продолжает осуществлять свои полномочия с учетом установленных ограничений. В тоже время арбитражный суд вправе отстранить руководителя, если он не приминает необходимых мер по обеспечению сохранности имущества или чинит препятствия временному управляющему при исполнении его обязанностей. В этих случаях исполнение обязанностей руководителя должника возлагается на временного управляющего.

Об отстранении руководителя должника от должности арбитражный суд выносит определение, которое может быть обжаловано, в том числе и руководителем должника.

Особого внимания заслуживает норма о назначении временного управляющего. Назначение временного управляющего осуществляется арбитражным судом в порядке, предусмотренном ст.45 Закона.

Определение арбитражного суда о назначении временного управляющего, в отличие от определения о назначении внешнего или конкурсного управляющего, не подлежит немедленному исполнению. Кроме того, оно не может быть обжаловано.

Временным управляющим может быть назначено арбитражным судом физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, обладающее специальными знаниями и не являющееся заинтересованным лицом в отношении должника и кредиторов.

При принятии заявления о признании должника банкротом арбитражный суд обращается с запросом к саморегулируемой организации, которая составляет список своих членов, изъявивших согласие быть утвержденными арбитражным судом в качестве временного управляющего и в наибольшей степени удовлетворяющих требованиям к кандидатуре временного управляющего, содержащимся в указанном запросе. Следует отметить, что должник сам не вправе предлагать кандидатуру временного управляющего.

Вознаграждение временному управляющему за осуществление им своих полномочий выплачивается за счет имущества должника, если иное не предусмотрено Законом о несостоятельности (банкротстве) или соглашением с кредиторами.

Практика показывает, что размер вознаграждения управляющего приблизительно равен размеру заработной платы руководителя организации-должника.

Полномочия временного управляющего прекращаются с момента принятия арбитражным судом одного из решений: о введении финансового оздоровления или внешнего управления ; о признании должника банкротом и открытия конкурсного производства и назначения конкурсного управляющего; об утверждении мирового соглашения; об отказе в признании должника банкротом.

Для осуществления своих функций временный управляющий пользуется предоставленными правами и несет возложенные на него обязанности. В соответствии с законом временный управляющий вправе: предъявлять в арбитражный суд от своего имени требования о признании недействительными сделок, а также о применении последствий недействительности ничтожных сделок, заключенных или исполненных должником с нарушением установленных требований; обращаться в арбитражный суд с ходатайством о принятии дополнительных мер по обеспечению сохранности имущества должника, в том числе о запрете совершать без согласия временного управляющего определенные сделки; обращаться в арбитражный суд с ходатайством об отстранении руководителя должника от должности и др.

Среди обязанностей временного управляющего одной из важнейших является обязанность по проведению *финансового анализа состояния должника.*

При составлении финансового анализа необходимо рассматривать вопросы не только балансовой, но и фактической (рыночной) стоимости имущества должника, результаты хозяйственной деятельности должника, объемы и структуру финансовых средств, обращающихся в процессе деятельности должника. Помимо бухгалтерского баланса анализу подлежат такие документы, как статистическая отчетность, документы, характеризующие местоположение должника, его производственную деятельность, положение на соответствующих товарных рынках, положение основных конкурентов и т.п.

Важным моментом в деятельности временного управляющего является заключение о возможности восстановления платежеспособности должника. В процессе проведения финансового анализа временный управляющий должен дать заключение о наличии или отсутствии признаков фиктивного и преднамеренного банкротства должника.

Другая немаловажная обязанность управляющего — *установление кредиторов, не указанных в приложении к заявлению должника*. В случае выявления таких лиц временный управляющий обязан известить этих кредиторов о возбуждении дела о банкротстве.

Следующей обязанностью временного управляющего является организация и проведение *собрания кредиторов.* В его задачу входит определение даты проведения собрания, учитывая, что указанное собрание должно состояться не позднее десяти дней до даты проведения заседания арбитражного суда и рассылка кредиторам уведомления о сроке, дате и месте проведения собрания, с указанием количества голосов, которыми они будут обладать.

Участниками первого собрания кредиторов с правом голоса являются конкурсные кредиторы (кредиторы по денежным обязательствам, за исключение граждан, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни и здоровью, а также учредителей (участников) должника — юридического лица по обязательствам, вытекающим из такого участия), а также налоговые и иные уполномоченные органы):

— требования которых признаны установленными и направлены временному управляющему;

— размер требований которых установлен арбитражным судом в связи с возражениями должника по требованию кредиторов до проведения первого собрания.

Без права голоса в первом собрании кредиторов участвуют: работники должника по требованиям о взыскании задолженности по заработной плате и выплате выходных пособий; временный управляющий и руководитель должника; в случаях предусмотренных законом — органы местного самоуправления и иные органы исполнительной власти.

Кредиторы обладают числом голосов пропорционально сумме требований. Решение принимается простым большинством голосов от общего числа присутствующих голосов.

На первом собрании кредиторов принимается одно из решений, определяющих судьбу должника:

— о введении внешнего управления и обращении в арбитражный суд с соответствующим ходатайством. При этом принимается решение о количественном и персональном составе кредиторов.

— об обращении в арбитражный суд с ходатайством о признании и об открытии конкурсного производства. При этом решение должно содержать предлагаемый срок внешнего управления и кандидатуру внешнего управляющего, а также как в случае принятия решения о введении внешнего управления, о количественном и персональном составе кредиторов.

Арбитражный суд на основании решения первого собрания принимает решение о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства, или выносит определение о введении внешнего управления, или утверждает мировое соглашение.

В случае если на первом собрании кредиторов не принято решение о введении внешнего управления или решение о заключении мирового соглашения, либо они не представлены в суд в течение недели с момента проведения собрания, арбитражный суд самостоятельно на основании имеющихся документов и при наличии признаков банкротства принимает решение о признании должника банкротом и об открытии банкротства.

Вынесение (принятие) арбитражным судом соответствующего определения (решения) является заключительной стадией процедуры наблюдения

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В рыночных условиях хозяйствования предприятия должны быть уверены в надежности и экономической состоятельности своих партнеров, в противном случае они имеют возможность использовать механизм банкротства как средство возврата долга неплатежеспособными партнерами. В связи с этим руководителя предприятий, менеджеры различных уровней управления должны уметь своевременно определить неблагоприятное финансовое положение предприятий-контрагентов на основе результатов проведенного финансового анализа, и при необходимости воспользоваться своим правом, в судебном порядке применить процедуры банкротства к должнику.

Вместе с тем руководители предприятий должны проводить антикризисную диагностику финансового состояния собственного предприятия с целью избежать возможного банкротства, а при угрозе банкротства изыскать возможность его финансового оздоровления. Информационной базой анализа служат данные бухгалтерского учета организации.

В случае, когда неплатежеспособность все-таки возникла, бухгалтер предприятия должен уметь грамотно отражать хозяйственные операции, связанные с процедурами банкротства, в бухгалтерском учете организации, иметь навыки формирования такой бухгалтерской отчетности, как разделительные, объединительные, ликвидационные балансы, передаточные акты и т. п., представлять информацию и участвовать в анализе финансового состояния организации с целью восстановления ее платежеспособности.

В своей работе я рассказала об одной важной процедуре банкротства. Целью процедуры наблюдения является обеспечение сохранности имущества должника и проведения анализа финансового состояния должника. Тем самым должнику предоставляется возможность работать без долгов, что способствует изучению истинной картины возможности восстановления платежеспособности и продолжения деятельности должника, установление реального срока такого восстановления. На этот период назначается временный управляющий.  
Не менее важная задача наблюдения — принятие эффективных мер по сохранению имущества должника.  
В период наблюдения выявляется размер требований кредиторов, определяются конкурсные кредиторы и количество голосов, принадлежащих каждому кредитору на собрании кредиторов. Наблюдение заканчивается в момент вынесения соответствующего решения (определения) арбитражного суда по существу рассматриваемого дела либо о прекращении производства по делу в случаях, предусмотренных законом. Работа, проведенная в период наблюдения, является необходимой основой для проведения иных назначаемых арбитражным судом процедур банкротства.  
 Анализ финансового состояния должника — одна из важнейших обязанностей временного управляющего, определяющих основное содержание процедуры наблюдения. Анализ финансового состояния должника проводится в целях определения достаточности принадлежащего должнику имущества для покрытия судебных расходов, расходов на выплату вознаграждения арбитражным управляющим, а также возможности или невозможности восстановления платежеспособности должника, и для определения наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства. Проведение такого анализа дает возможность предложить конкретные меры по восстановлению платежеспособности должника либо сделать однозначный вывод о невозможности ее восстановления.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»
2. Под ред. К.В.Балдина Антикризисное управление / Учеб.пособие / - М., 2005 г.
3. Б.Е.Бродский, Е.П.Жарковская Антикризисное управление / Учебник / - М., 2004 г.
4. Ежов Ю.А. «Банкротство коммерческих организаций»: Учеб. пос. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Дашков и К°, 2006
5. Жарковская Е.П.  Антикризисное управление.- М.: Омега-Л, 2005.-C.  274