# 

# Содержание

[Содержание 1](#_Toc280313349)

[Особенности реструктуризации кредиторской задолженности в системе финансового оздоровления предприятий. 4](#_Toc280313350)

[Основы действующего законодательства реструктуризации кредиторской задолженности предприятий по федеральным налогам и сборам. 8](#_Toc280313351)

[Заключение 13](#_Toc280313352)

Основные цели и задачи реструктуризации кредиторской задолженности предприятий.

Цели и задачи реструктуризации кредиторской задолженности предприятий перед бюджетом вытекают из значимости налоговых платежей как основного государственного экономического рычага.

Именно налоговые поступления являются финансовой базой для решения следующих жизнеобеспечивающих и весьма противоречивых государственных программ:

содержание государственных структур;

развитие широкомасштабных социальных программ;

воздействие на структурную перестройку рыночных отношений с ориентацией на отечественных производителей;

поддержка социально не защищенных слоев населения, в том числе, инвалидов, пенсионеров, сирот, многодетных семей.

Рациональная налоговая политика обеспечивает сбалансированность общегосударственных региональных, местных и частных интересов, содействуя развитию производства, предпринимательства и активизации инвестиционной деятельности. Налоги и сборы как обязательные эквиваленты платежей физических и юридических лиц, собираемых с целью обеспечения расширенного воспроизводства, призваны сглаживать остроту кризисных явлений в экономике государства и создавать стимулы для повышения эффективности производства.

Одним из основных направлений деятельности Правительства Российской Федерации является создание благоприятного предпринимательского и инвестиционного климата.

Важной составляющей для решения этой задачи должно стать общее финансовое оздоровление российских предприятий. Тем более, что специфика функционирования последних заключается в объективно сложившихся формах хозяйствования в стране, являющихся постсоветскими и не соответствующих требованиям рыночной экономики.

До сих пор сохраняется парадоксальная ситуация при которой крупнейшие предприятия-налогоплательщики, вносящие наибольший вклад в бюджеты всех уровней, являются одновременно и основными должниками государства.

Одним из основных направлений деятельности Правительства РФ является создание благоприятного предпринимательского и инвестиционного климата. Важной составляющей для решения этой задачи должно стать общее финансовое оздоровление предприятий российской экономики, которая характеризуется особенностями, не соответствующими требованиям рыночной экономики и являющимися, по существу, производными от форм хозяйствования в советское время.

Все вышесказанное свидетельствует как о необходимости решения основной задачи финансового оздоровления предприятий, так и относительно более простой, но тоже очень важной задачи экспертизы финансового состояния предприятий и определения их платежеспособности. Последнее особенно важно в связи с тем, что в свете особенностей отечественной экономики далеко не все подходы, разработанные в мировой практике, применимы к российским предприятиям.

Основной целью реструктуризации кредиторской задолженности предприятий по налогам и сборам является гарантированное ежеквартальное поступление в бюджет сумм просроченной реструктурированной задолженности и начисляемых на них процентов при условии своевременной и полной проплаты текущих налоговых платежей и сборов.

Для реализации поставленной цели в деле реструктуризации кредиторской задолженности должны быть решены такие задачи как оказание помощи предприятиям и организациям посредством предоставления рассрочки уплаты кредиторской задолженности на более длительный срок, чем это предусмотрено законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

# Особенности реструктуризации кредиторской задолженности в системе финансового оздоровления предприятий.

Выполнение налогоплательщиком своей главной обязанности по уплате налогов и сборов должно осуществляться в строго установленные законом сроки. Несвоевременная уплата налогов грозит обернуться для налогоплательщика весьма серьезными последствиями, причем не только экономического, но и уголовного характера. Однако в силу определенных обстоятельств реальной возможности вовремя уплатить налог у налогоплательщика может не быть. Причиной тому могут быть как внутренние проблемы налогоплательщика, так и внешние факторы. Для таких случаев действующее налоговое законодательство предусматривает возможность в исключительных случаях перенести срок уплаты налога на более позднее время.

Вступившим в действие Налоговым кодексом РФ нормы налогового законодательства об изменении срока уплаты налога (сбора) впервые были объединены в одном нормативном акте. Налоговый кодекс РФ четко определил, что следует понимать под изменением срока уплаты налога, и установил три формы, в которых оно может производиться: отсрочка, рассрочка и инвестиционный налоговый кредит (п. 3 ст. 61 НК РФ). Кроме того, изменение срока уплаты налога (сбора) не рассматривается более как налоговая льгота. Из НК РФ следует, что это особый порядок исполнения налогоплательщиком обязанностей по уплате налогов (сборов). Реструктуризация задолженности по налогам является одной из разновидностей изменения срока уплаты налога в форме рассрочки.

Изменением срока уплаты налога и сбора признается перенос установленного срока уплаты налога и сбора на более поздний срок (п. 1 ст. 61 НК РФ). При этом, как следует из п. 2 ст. 61 НК РФ, срок уплаты налога может быть изменен не только в отношении всей подлежащей уплате суммы налога, но и в отношении части этой суммы.

Кроме того, учитывая, что Налоговый кодекс не содержит никаких ограничений относительно того, какие именно сроки могут быть изменены, можно сделать вывод, что НК РФ допускается возможность изменения любых сроков, установленных налоговым законодательством РФ применительно к конкретному налогу или сбору, в том числе и сроков, предусмотренных законом для уплаты авансовых платежей по налогам.

Рассмотрим основные особенности каждого из видов изменения срока уплаты налоговых платежей

Так, отсрочка - это перенос срока уплаты налога на срок от одного до шести месяцев с последующей единовременной уплатой всей суммы задолженности по истечении этого срока (п. 1 ст. 64 НК РФ).

Рассрочка, в отличие от отсрочки, представляет собой перенос срока уплаты налога на тот же, что и при отсрочке, срок, но только с поэтапной оплатой задолженности в течение соответствующего срока (п. 1 ст. 64 НК РФ).

Инвестиционный налоговый кредит является самой сложной формой изменения срока уплаты налога (сбора), при котором организации при наличии соответствующих оснований предоставляется возможность в течение определенного срока и в определенных пределах уменьшать свои платежи по налогу с последующей поэтапной уплатой суммы кредита и начисленных процентов (п. 1 ст. 66 НК РФ).

Отсрочка или рассрочка может быть предоставлена в следующих случаях:

причинение лицу ущерба в результате стихийного бедствия, технологической катастрофы или иных обстоятельств [непреодолимой силы](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=95574;dst=101922);

непредоставление (несвоевременное предоставление) бюджетных ассигнований и (или) лимитов бюджетных обязательств заинтересованному лицу, а также неперечисление (несвоевременное перечисление) заинтересованному лицу из бюджета в объеме, достаточном для своевременного исполнения этим лицом обязанности по уплате налога, денежных средств, в том числе в счет оплаты оказанных этим лицом услуг (выполненных работ, поставленных товаров) для государственных, муниципальных нужд;

угроза возникновения [признаков несостоятельности](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=103055;dst=100046) (банкротства) заинтересованного лица в случае единовременной уплаты им налога;

имущественное положение физического лица (без учета имущества, на которое в соответствии с [законодательством](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=102964;dst=102111) Российской Федерации не может быть обращено взыскание) исключает возможность единовременной уплаты налога;

производство и (или) реализация товаров, работ или услуг заинтересованным лицом носит [сезонный характер](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=104423;dst=100013);

Инвестиционный налоговый кредит может быть предоставлен организации, являющейся налогоплательщиком соответствующего налога, при наличии хотя бы одного из следующих оснований:

1. проведение этой организацией научно-исследовательских или опытно-конструкторских [работ](http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=89528;dst=101289) либо технического перевооружения собственного производства, в том числе направленного на создание рабочих мест для инвалидов или защиту окружающей среды от загрязнения промышленными отходами и (или) повышение энергетической эффективности производства товаров, выполнения работ, оказания услуг;
2. осуществление этой организацией внедренческой или инновационной деятельности, в том числе создание новых или совершенствование применяемых технологий, создание новых видов сырья или материалов;
3. выполнение этой организацией особо важного заказа по социально-экономическому развитию региона или предоставление ею особо важных услуг населению;
4. выполнение организацией государственного оборонного заказа;
5. осуществление этой организацией инвестиций в создание объектов, имеющих наивысший класс энергетической эффективности, в том числе многоквартирных домов, и (или) относящихся к возобновляемым источникам энергии, и (или) относящихся к объектам по производству тепловой энергии, электрической энергии, имеющим коэффициент полезного действия более чем 57 процентов, и (или) иных объектов, технологий, имеющих высокую энергетическую эффективность, в соответствии с перечнем, утвержденным Правительством Российской Федерации.

Для большинства российских предприятий изменение срока оплаты налоговых платежей в виде рассрочки является наиболее доступной. При этом, реструктуризация как изменение срока уплаты налога с ежеквартальной уплатой налогоплательщиком суммы задолженности имеет ряд приоритетов по сравнению с рассрочкой, предусмотренной в ст. 64 НК РФ.

Во-первых, в п. 2 ст. 64 НК РФ предусмотрен исчерпывающий перечень случаев, в которых может быть предоставлена рассрочка по уплате налога, в то время как для реструктуризации необходима только своевременная уплата организацией текущих налоговых платежей с начала 2001 года.

Во-вторых, рассрочка представляет собой изменение срока уплаты налога, сбора и пеней с поэтапной уплатой налогоплательщиком суммы задолженности. Реструктуризация наряду с этими видами налоговых платежей касается также штрафов и предусматривает возможность списания половины долга по пеням и штрафам, а также полное списание задолженности по пеням и штрафам.

В-третьих, рассрочка предоставляется на срок от одного до шести месяцев, а решение о реструктуризации предоставляет право равномерной уплаты задолженности по налогам и сборам в течение шести лет, по пеням и штрафам – в течение четырех лет после погашения задолженности по налогам и сборам.

В целях урегулирования кредиторской задолженности юридических лиц по налогам, сборам, начисленным пеням и штрафам перед федеральным бюджетом путем ее реструктуризации и создания условий для финансового оздоровления организаций Правительством Российской федерации было принято постановление от 03.09.99 № 1002 «О порядке и сроках проведения реструктуризации кредиторской задолженности юридических лиц по налогам и сборам, а также задолженности по начисленным пеням и штрафам перед федеральным бюджетом».

# Основы действующего законодательства реструктуризации кредиторской задолженности предприятий по федеральным налогам и сборам.

В целях урегулирования кредиторской задолженности юридических лиц по налогам, сборам, начисленным пеням и штрафам перед федеральным бюджетом путем ее реструктуризации и создания условий для финансового оздоровления организаций Правительством Российской федерации были приняты постановление от 03.09.99 № 1002 «О порядке и сроках проведения реструктуризации кредиторской задолженности юридических лиц по налогам и сборам, а также задолженности по начисленным пеням и штрафам перед федеральным бюджетом», постановление от 23.05.01 № 410 «О внесении изменений и дополнений в постановление Правительства Российской Федерации от 3 сентября 1999 г. № 1002».

Данными постановлениями предусмотрено, что реструктуризация кредиторской задолженности юридических лиц по налогам и сборам, а также задолженности по начисленным пеням и штрафам перед федеральным бюджетом проводится:

* в части задолженности по начисленным пеням, в том числе признанным юридическим лицом к взысканию, - путем поэтапного погашения задолженности, исчисленной по данным учета налоговых органов по состоянию на первое число месяца подачи заявления, и при принятии решения о реструктуризации сумма задолженности по начисленным пеням увеличивается на сумму пени, начисленную за время рассмотрения заявления о предоставлении права на реструктуризацию налоговым органом.
* в части задолженности по начисленным штрафам – путем поэтапного погашения задолженности, исчисленной по данным учета налогового органа по состоянию на дату принятия решения о реструктуризации.

Данная задолженность погашается поэтапно на основании решения налогового органа и в соответствии с утвержденным графиком.

В сумму подлежащей реструктуризации задолженности по обязательным платежам в федеральный бюджет не включается задолженность, ранее отсроченная ко взысканию в соответствии с принятыми решениями о предоставлении отсрочки (рассрочки) уплаты обязательных платежей, налогового кредита, инвестиционного налогового кредита.

Не подлежит реструктуризации в соответствии с настоящим постановлением задолженность, образовавшаяся по подоходному налогу, поскольку в данном случае юридическое лицо выступает налоговым агентом, на которого в соответствии с действующим законодательством возложена обязанность по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в соответствующий бюджет налогов.

Согласно данному постановлению, реструктуризация задолженности по обязательным платежам в федеральный бюджет осуществляется один раз. Таким образом, юридические лица, ранее получившие право на реструктуризацию задолженности в соответствии с постановлением Правительства РФ от 03.09.99 N 1002 и утратившие это право в связи с невыполнением условий реструктуризации, не могут повторно подать заявление или восстановить действие ранее принятого решения.

Организация, в отношении которой в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве), может быть предоставлено право на реструктуризацию задолженности по обязательным платежам в федеральный бюджет только при заключении этой организацией в установленном порядке мирового соглашения с конкурсными кредиторами.

Реструктуризация задолженности организации по обязательным платежам в федеральный бюджет осуществляется один раз.

Инспекция ФНС России по месту нахождения организации в 15-дневный срок со дня получения заявления о предоставлении права на реструктуризацию по установленной форме с прилагаемыми к нему документами должна проверить их комплектность и достоверность.

Заключение о возможности реструктуризации задолженности организации составляется ФСДН на основании анализа:

* финансовых показателей работы организации;
* состояния расчетов с бюджетами и внебюджетными фондами;
* плана мероприятий организации по мобилизации дополнительных источников погашения задолженности в федеральный бюджет;
* графика погашения задолженности по обязательным платежам в федеральный бюджет;
* мирового соглашения, заключенного организацией с ее конкурсными кредиторами и утвержденного Арбитражным судом, если в отношении этой организации в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» было возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве).

Данное заключение ФСДН России или ее территориального органа о возможности или невозможности реструктуризации задолженности по обязательным платежам должно содержать следующие выводы:

* о способности организации уплачивать текущие обязательные платежи и проценты за пользование бюджетными средствами своевременно и в полном объеме в течение всего срока предоставленного ей права на реструктуризацию задолженности по обязательным платежам;
* о наличии мирового соглашения, заключенного организацией с конкурсными кредиторами, если в отношении этой организации было возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве).

На основании анализа финансового состояния организации и состояния расчетов с бюджетами и внебюджетными фондами могут быть даны рекомендации по срокам рассрочки и графику погашения задолженности. Данные рекомендации готовятся только в случае принятия ФСДН России заключения о возможности реструктуризации задолженности организации по обязательным платежам.

При принятии положительного решения о реструктуризации задолженности организации по обязательным платежам в федеральный бюджет ей предоставляется право равномерной уплаты задолженности по налогам и сборам в течение 6 лет, по пеням и штрафам – в течение 4 лет после погашения задолженности по налогам и сборам. Организации, не имеющей задолженности по налогам и сборам, предоставляется право погашения задолженности по пеням и штрафам в течение 10 лет.

Решение о предоставлении реструктуризации принимается руководителем инспекции МНС России по месту нахождения организации в срок не более 30 рабочих дней со дня получения заявления о предоставлении права на реструктуризацию.

Так как сумма пени, начисленная за период рассмотрения заявления о предоставлении права на реструктуризацию, фиксируется на дату, предшествующую дате принятия решения о реструктуризации, и при принятии решения о реструктуризации налоговый орган корректирует график погашения задолженности по начисленным пеням и штрафам, с учетом дополнительно начисленных пеней за период рассмотрения документов. Однако налогоплательщик имеет право внести в бюджет сумму пени, начисленную в период рассмотрения заявления о предоставлении права на реструктуризацию, в этом случае график уплаты реструктурированной пени не корректируется при принятии решения о реструктуризации.

Со дня принятия налоговым органом решения о реструктуризации прекращается начисление пени на сумму реструктурируемой кредиторской задолженности по налогам и сборам, а также приостанавливаются меры принудительного взыскания в отношении реструктурируемой задолженности.

При одновременном проведении реструктуризации задолженности организации по обязательным платежам в бюджеты различных уровней суммарные ежеквартальные платежи по задолженности в федеральный бюджет не могут быть меньше суммарных ежеквартальных платежей по задолженности в бюджеты других уровней.

Организация имеет право произвести досрочное погашение задолженности по налогам и сборам.

При погашении половины реструктурируемой задолженности в течение 2 лет и полном своевременном внесении текущих налоговых платежей в федеральный бюджет в течение 2 лет после принятия решения о реструктуризации производится списание половины долга по пеням и штрафам. При погашении реструктурируемой задолженности в течение 4 лет и полном своевременном внесении налоговых платежей в федеральный бюджет в течение 4 лет производится полное списание задолженности по пеням и штрафам.

В случае проведения реструктуризации задолженности только по пеням и штрафам при своевременном и полном ежеквартальном внесении текущих налоговых платежей в федеральный бюджет в течение 2 лет после принятия решения о реструктуризации производится списание половины долга по пеням и штрафам, а в случае полного и своевременного ежеквартального внесения текущих налоговых платежей в федеральный бюджет в течение 4 лет после принятия решения о реструктуризации – списание оставшейся суммы задолженности по пеням и штрафам.

Решение о списании задолженности по пеням и штрафам принимаются руководителем налогового органа по месту нахождения организации. Форма решения приведена в Приложении № 11. Суммы, ранее уплаченные в соответствии с графиком реструктуризации задолженности только по пеням и штрафам, возврату не подлежат.

Организация утрачивает право на реструктуризацию в случаях если:

1.организацией не выполняются условия реструктуризации по задолженности по региональным и местным налогам решение о реструктуризации может быть отменено только в отношении сумм, зачисляемых в указанные бюджеты; о принятом налоговым органом решении сообщается органу, уполномоченному принимать решения о реструктуризации от имени субъекта Российской Федерации и (или) муниципального образования о проведении реструктуризации задолженности этой организации по обязательным платежам в бюджеты соответствующего субъекта Российской Федерации и (или) муниципального образования;

2.организацией не выполняются условия реструктуризации по задолженности по федеральным налогам и сборам решение о реструктуризации задолженности отменяется налоговым органом в отношении всех бюджетов.

Однако, при наличии задолженности по текущим платежам по местным и региональным налогам организация не утрачивает права на реструктуризацию кредиторской задолженности по федеральным налогам и сборам. Задолженность по текущим платежам по региональным и местным налогам взыскивается налоговым органом с организации в установленном порядке.

# Заключение

Можно утверждать, что разработка и массовая реализация программ реструктуризации предприятий и компаний может привести к перелому негативных тенденций экономических регионов и страны в целом. К сожалению, этот опыт, за малым исключением, недостаточно обобщен и формализован, что препятствует его широкому распространению.

Практика реструктуризации показала, что существуют серьезные финансовые, экономические, юридические проблемы, требующие скорейшего решения. Противоречивость результатов реструктуризации объясняется во многом особенностями развития региона, местом в нем и ролью предприятия, особенностями взаимоотношений между собственником предприятия и региональной администрацией, инвестиционной привлекательностью предприятия.

Проблема задолженности предприятий по платежам в бюджет затрагивает интересы государства, местных органов управления и организаций различных организационно-правовых форм. В связи с дефолтом 1998 г. данная проблема достигла пика актуальности, поскольку снизилась активность банков по кредитованию финансово-хозяйственной деятельности, что, в свою очередь, значительно увеличило количество предприятий, оказавшихся на грани банкротства.

В целях сокращения долгов предприятий перед бюджетом, а также ликвидации их взаимной дебиторской задолженности Правительством России был принят ряд постановлений, позволивших урегулировать поступление налоговых платежей в бюджет при одновременной активизации хозяйственной деятельности в стране на базе финансового оздоровления хозяйствующих субъектов.

В результате проведенного исследования по реструктуризации кредиторской задолженности по налогам и сборам можно сделать следующие выводы:

Проведение реструктуризации кредиторской задолженности по налогам и сборам обеспечивает:

* гарантированное ежеквартальное поступление в бюджет сумм просроченной реструктурированной задолженности и начисляемых на них процентов;
* своевременную и полную проплату текущих налоговых платежей и сборов;
* создание предпосылок для финансового оздоровления предприятия.