**Содержание**

Введение

ГЛАВА 1. Экономическая сущность составления ликвидационного баланса

1.1. Состав и содержание финансовой отчетности

1.2. Формирование актива (конкурсной массы) и пассива промежуточного баланса

1.3. Формирование окончательного ликвидационного баланса предприятия-банкрота

ГЛАВА 2. Порядок составления ликвидационного баланса на ЗАО «ПО Сплав»

2.1. Особенности банкротства

2.2. Составление ликвидационного баланса

Заключение

Список литературы

**Введение**

Ликвидационный баланс показывает величину и источники средств, а также состояние расчетов предприятия после окончания ликвидационного периода.

Актуальность и практическая значимость темы настоящей курсовой работы обусловлена рядом причин:

Во-первых, в настоящее время, в российской экономике ключевой проблемой является кризис неплатежей, и половину российских предприятий следовало уже давно объявить банкротами, а полученные средства перераспределить в пользу эффективных производств, что, несомненно, способствовало бы оздоровлению российского рынка.

Во-вторых, в условиях массовой неплатежеспособности российских хозяйствующих субъектов особое значение приобретают меры по предотвращению кризисных ситуаций, а также мероприятия, направленные на восстановление платежеспособности предприятия и стабилизацию его финансового состояния.

Объектом исследования является предприятие ЗАО «ПО Сплав». Предметом исследования стал ликвидационный баланс на указанном объекте исследования. Решение о ликвидации предприятия в связи с признанием его банкротом принято в январе 2003 года.

Цель исследования:

* изучить теоретический материал, действующий в настоящее время, быть в курсе последних изменений;
* рассмотреть экономическую сущность составления ликвидационного баланса;
* проанализировать деятельность ЗАО «ПО Сплав» в данной области финансовой отчетности.

Основной задачей составления ликвидационного баланса является контроль за составление промежуточного и окончательного ликвидационного баланса.

Для достижения цели были поставлены следующие задачи:

* изучить теоретические аспекты составления ликвидационного баланса;
* рассмотреть практическую постановку составления баланса на предприятии;
* рассмотреть основные процедуры банкротства, предусмотренные в Федеральном Законе РФ «О несостоятельности (банкротстве)» и их применение на практике.

Информационной базой исследования является нормативная документация, публикации экономических журналов и газет, материалы учебников по бухгалтерскому, управленческому учету, финансовой отчетности, полный перечень которых дан в списке использованной литературы, которые использовались для получения наиболее свежей информации в сфере освещения международных стандартов финансовой отчетности.

**Глава 1. Экономическая сущность составления ликвидационного баланса**

**1.1. Состав и содержание финансовой отчетности**

Состав финансовой отчетности при банкротстве (конкурсном производстве) принципиально не отличается от отчетности нормально работающего предприятия. Основными отчетными формами являются баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о движении денежных средств.

Ликвидационный баланс – бухгалтерский отчетный баланс, характеризующий имущественное состояние предприятия на дату прекращения его существования как юридического лица. Ликвидационный баланс показывает величину и источники средств, а также состояние расчетов предприятия после окончания ликвидационного периода.

Ликвидационный период – период, в течение которого предприятие должно взыскать дебиторскую задолженность и погасить свои обязательства перед кредиторами и банками [20].

Составление ликвидационного баланса представляет собой конечную цель процесса ликвидации предприятия. Современное законодательство, регулирующее процесс ликвидации предприятия, не содержит четкого определения ликвидационного баланса и не раскрывает порядок его формирования.

Ликвидационный баланс призван дать исчерпывающую характеристику имущества предприятия, а также источников его формирования (собственный капитал предприятия и обязательства) на момент его ликвидации. Таким образом, в ликвидационном балансе, содержащем объективную информацию о состоянии имущества и задолженности, находят отражение интересы кредиторов.

Между тем бухгалтерский баланс не дает исчерпывающей характеристики имущества предприятия, поскольку активы и пассивы в бухгалтерском балансе представлены в учетных ценах, далеких от реальных рыночных цен.

Ликвидация акционерной компании – прекращение деятельности компании. При ликвидации активов компании продаются, выручка от продажи активов идет на погашение задолженности кредиторам, а любые излишки распределяются между акционерами.

Результат каждого этапа ликвидации предприятия должен найти отражение в промежуточном и окончательном ликвидационных балансах.

В соответствии с п.2 ст.63 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ) промежуточный ликвидационный баланс составляется после окончания срока предъявления требований кредиторами и должен содержать сведения о составе имущества ликвидируемого юридического лица, перечне предъявленных требований, а также о результатах их рассмотрения. Это определение не содержит четких нормативных требований к формированию актива и пассива баланса, следовательно, к отражению реального имущественного комплекса и обязательств предприятия-должника, с позиций как полноты представления (инвентаризации, выявления сокрытых активов), так и адекватной оценки. Заметим, что и Федеральный закон от 26.10.2002г. №127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" [3] не предусматривает процедуру составления промежуточного ликвидационного баланса предприятия.

Учитывая, что основная цель создания промежуточного ликвидационного баланса - отражение справедливой стоимости имущества предприятия-должника, за счет которого будут покрываться требования кредиторов, можно дать следующее определение промежуточного ликвидационного баланса. Промежуточный ликвидационный баланс предприятия представляет собой систему показателей, характеризующих имущественное и финансовое положение предприятия, и отражает величину реальной конкурсной массы предприятия (актив), суммы предъявленных и непредъявленных требований кредиторов, собственный капитал предприятия (пассив).

Основой для составления промежуточного ликвидационного баланса предприятия должен послужить бухгалтерский баланс на последнюю отчетную дату, предшествующую открытию конкурсного производства.

**1.2. Формирование актива (конкурсной массы) и пассива промежуточного ликвидационного баланса**

В соответствии с Федеральным Законом [3] все имущество должника, имеющееся на момент открытия конкурсного производства и выявленное в ходе конкурсного производства, составляет конкурсную массу.

Процесс формирования актива (конкурсной массы) промежуточного ликвидационного баланса и последующий ее анализ, направленный на выявление имущества, способного дать реальные денежные средства для покрытия долгов предприятия-должника, проходят в несколько этапов.

На первом этапе определение актива промежуточного ликвидационного баланса осуществляется путем очистки имущественного потенциала предприятия от статей баланса, отражающих имущество, не принадлежащее ему на праве собственности, имущество, потерявшее стоимостную оценку вследствие открытия конкурсного производства.

В соответствии с Федеральным Законом [3] в конкурсную массу предприятия не включаются жилищный фонд социального использования, детские дошкольные учреждения, объекты коммунальной инфраструктуры, жизненно необходимые для региона, в котором находится предприятие-должник. Такие объекты производственной и коммунальной инфраструктуры региона должны быть переданы на баланс соответствующих органов местного самоуправления или органов государственной власти.

Особое внимание при формировании актива промежуточного ликвидационного баланса следует уделить нематериальным активам, поскольку процесс их реализации и преобразования в денежную форму для целей конкурсного производства связан с рядом ограничений. Так, если предприятие имеет лицензии на осуществление каких-либо определенных видов деятельности, то в соответствии со ст.13 Федерального Закона от 08.08.2001г. №128-ФЗ "О лицензировании определенных видов деятельности" они теряют свою юридическую силу, а, следовательно, и стоимостную оценку и считаются аннулированными с момента ликвидации предприятия-должника [4].

Организационные расходы, связанные с образованием юридического лица, признанные в соответствии с учредительными документами вкладами участников (учредителей) в уставный, складочный капитал, а также деловая репутация организации, которые в соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Минфина России от 29.07.98 г. N 34н, относятся к нематериальным активам, должны быть аннулированы и списаны на убытки предприятия из-за потери их стоимостного значения в связи с прекращением деятельности предприятия ввиду его банкротства и потерей деловой репутации[5].

Исключением могут стать права, возникшие на основе авторских и иных договоров на произведения науки, литературы, искусства, ноу-хау при условии, что предприятие-должник является их собственником, а не обладает им на основе договора передачи прав во временное пользование. В этом случае необходимо произвести их оценку и выставить на продажу. Однако в практике арбитражного управления предприятиями-должниками такие случаи довольно редки.

Итак, при формировании конкурсной массы предприятия-банкрота список нематериальных активов, входящих в имущественный комплекс работающего предприятия и характеризующий его актив, должен быть значительно сокращен вследствие списания части нематериальных активов на убытки предприятия. Документом, на основании которого на счетах бухгалтерского учета выполняются записи о списании нематериальных активов, является акт на списание нематериальных активов.

Из состава долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений подлежат исключению те виды активов предприятия-должника, которые не смогут принести доход при распродаже имущества предприятия. К ним относятся:

* стоимость собственных акций, выкупленных у акционеров;
* имущество, являющееся вкладом в совместную деятельность (этот вид финансовых вложений следует рассмотреть с позиции возможности получения дохода или стоимости вложенного имущества от совместной деятельности; одним из способов проверки реальности существования совместной деятельности является наличие сумм по статье "Доходы от участия в других организациях" отчета о прибылях и убытках).

Не рассматриваются в качестве источников формирования конкурсной массы предприятия-банкрота НДС по приобретенным ценностям. Данная строка бухгалтерского баланса показывает задолженность государства перед предприятием по НДС и не может стать источником реальных денежных средств. Для корректировки промежуточного ликвидационного баланса предприятия от подобной задолженности можно провести взаимозачет по задолженности предприятия-должника перед бюджетом на сумму, отражаемую по счету 19 «НДС по приобретенным ценностям». Однако подобная операция требует письменного соглашения с налоговыми органами.

Детального рассмотрения при формировании актива промежуточного ликвидационного баланса предприятия-должника требует дебиторская задолженность. Необходимо выявить в ее составе неистребованную (безнадежную) дебиторскую задолженность, которая в дальнейшем должна быть исключена из состава актива промежуточного ликвидационного баланса.

Согласно Положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации №84-н (п.77) истребованная, но неполученная дебиторская задолженность делится на два вида:

* задолженность, по которой срок исковой давности истек;
* другие долги, не реальные для взыскания.

Оценивая дебиторскую задолженность, в соответствии со ст.196 ГК РФ [1], общий срок исковой давности по дебиторской задолженности устанавливается в три года, если договором между предприятиями не предусмотрены другие сроки. При отнесении дебиторской задолженности к не реальной для взыскания, в соответствии со ст.419 ГК РФ [1], обязательства предприятия-дебитора прекращаются лишь при ликвидации его как юридического лица. Поэтому такие причины, как отсутствие денежных средств на счетах организации-должника, ее тяжелое финансовое положение, при котором она не исполнила своих обязательств, при отсутствии официальных сведений о записи в связи с ликвидацией в едином государственном реестре, не дают законного основания списать полученные в результате такой хозяйственной операции убытки с уменьшением налогооблагаемой базы налога на прибыль.

В случае соблюдения перечисленных условий такая задолженность списывается на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации и относится соответственно на счет средств резерва сомнительных долгов либо на финансовые результаты организации.

Учитывая, что резерв сомнительных долгов на предприятии создается исключительно из полученной на предприятии прибыли, а предприятия, находящиеся в процедуре конкурсного производства, убыточны, истребованная дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, списывается на финансовый результат деятельности организации (убыток) по истечении срока исковой давности. Причем такие суммы включают в состав внереализационных расходов организации и соответственно уменьшают налогооблагаемую базу при расчете налога на прибыль согласно главе 25 статьи 265 НКРФ.

Основой для формирования актива (конкурсной массы) промежуточного ликвидационного баланса служит все имущество (активы) должника, представленное в бухгалтерском балансе. Однако зачастую бухгалтерские документы отражают не все имущество должника из-за преднамеренных и непреднамеренных нарушений в учете. Поэтому следующим шагом при формировании актива промежуточного ликвидационного баланса предприятия-должника является проведение инвентаризации имущества. В ходе инвентаризации при обнаружении объектов неучтенного имущества должна быть проведена их оценка с учетом рыночных цен, а также определен износ исходя из их действительного технического состояния.

Проведение инвентаризации, однако, не всегда позволяет выявить реальную конкурсную массу. Дополнительными источниками получения достоверной информации о реальном имуществе предприятия-должника являются сведения из комитета по управлению имуществом, государственной налоговой инспекции, регистрационной палаты, ГИБДД УВД, территориального земельного комитета. Обращение в указанные государственные органы позволяют получить исчерпывающие сведения об имуществе, владельцем которого на момент открытия конкурсного производства является предприятие-банкрот.

Следующий этап формирования актива промежуточного ликвидационного баланса - переоценка выявленного в ходе инвентаризации имущественного комплекса (внеоборотных и оборотных средств) предприятия-должника, то есть определение их рыночной стоимости.

Переоценка внеоборотных средств имущественного комплекса может производиться методами сравнительной единицы, индексным, сметным, поэлементным. Однако эти методы дают лишь усредненную стоимость внеоборотных активов. Рыночная же стоимость в конкретный момент времени в конкретном регионе будет существенно отличаться, поэтому полученные расчетные значения цен можно рассматривать как ориентиры для определения рыночной цены. Реальную же цену следует определять экспертным способом, с помощью специалистов, работающих на конкретном рынке.

Особенностью оценки оборотных средств предприятия-банкрота по сравнению с внеоборотными активами выступает оценка дебиторской задолженности. Основной целью оценки дебиторской задолженности в период формирования промежуточного ликвидационного баланса являются выявление ее рыночной стоимости и определение возможности ее реализации и получение реальных денежных средств.

Оценить возможность возмещения денежных средств должником предприятия и получение реальных денежных средств предприятия возможно, лишь оценив его финансовое состояние (сделав соответствующие запросы в налоговые органы, органы статистики) и изучив подробно договоры, на основании которых возникла задолженность.

При изучении договоров, заключенных предприятием-банкротом, особое внимание уделяется предмету договора, сроку оплаты покупателем и заказчиком предоставленной продукции (работ, услуг), сроку действия договора.

Для определения степени реализуемости дебиторской задолженности разбивают ее на три группы:

* дебиторская задолженность, просроченная и непросроченная предприятий и организаций с устойчивым финансовым положением;
* дебиторская задолженность непросроченная предприятий и организаций с неустойчивым финансовым положением;
* дебиторская задолженность, просроченная, предприятий и организаций с неустойчивым финансовым положением.

Деление на эти группы на оценке возможности предприятий-должников расплатиться по своим долгам перед анализируемым предприятием. Однако в период оценки дебиторской задолженности не только оценивают (с помощью анализа финансового состояния) возможности предприятий-дебиторов расплатиться с анализируемым предприятием, но и выделяют дебиторскую задолженность, по которой получить реальные денежные средства практически невозможно в силу различных обстоятельств.

Анализируя практику антикризисного управления предприятием в период конкурсного производства стоящих перед конкурсным управляющим и бухгалтером, предприятия-дебиторы просто игнорируют высланные им письма, не отвечая на запросы конкурсных управляющих, или о том, что у анализируемого предприятия по данным бухгалтерского учета имеется дебиторская задолженность, в то время как предприятие-дебитор ранее уже оплатило дебиторскую задолженность, но деньги не поступили на расчетный счет или в кассу предприятия-банкрота. На практике предприятие-дебитор нередко игнорирует просьбу конкурсного управляющего оплатить возникшую за ним задолженность, если:

* предприятие-дебитор фактически прекратило свою финансово-хозяйственную деятельность, а руководство предприятия найти практически невозможно, и в то же время такое предприятие-дебитор не вычеркнуто из Единого государственного реестра предприятий Российской Федерации;
* предприятие-дебитор не отвечает на запросы конкурсного управляющего предприятия-кредитора, считая сумму долга незначительной.

В этом случае конкурсный управляющий должен подать исковое заявление в арбитражный суд на взыскание дебиторской задолженности с данного предприятия, оплатив при этом государственную пошлину. Зачастую судебные расходы по взысканию с предприятия-дебитора задолженности перед предприятием-банкротом превышают саму задолженность. Получить же деньги от отсутствующего юридического или физического лица практически невозможно. В подобных случаях с согласия кредиторов такую задолженность можно отнести к сомнительной для взыскания и не включать в конкурсную массу предприятия-банкрота.

Аналогичная ситуация складывается и с предприятиями-дебиторами, у которых по данным их бухгалтерской отчетности задолженности перед предприятием-банкротом нет. Если сумма долга незначительна, то кредиторы часто решаются простить такую задолженность в силу того, что судебные разбирательства по факту хищения средств предыдущим руководством предприятия-банкрота может затянуться на долгий период, что нежелательно для самих кредиторов.

По решению собрания кредиторов можно признать такие задолженности перед предприятием-банкротом сомнительными для взыскания. Однако списать такую дебиторскую задолженность на убытки предприятия с уменьшением налогооблагаемой базы по налогу на прибыль нельзя.

Для того чтобы указанная задолженность не попала в состав актива промежуточного ликвидационного баланса предприятия-должника, она должна быть списана на убытки предприятия без уменьшения налогооблагаемой прибыли. При этом согласно п.77 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации такая задолженность должна отражаться за бухгалтерским балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

Процесс списания дебиторской задолженности рассматривается в период конкурсного производства, срок проведения которого значительно ниже установленных пяти лет наблюдения за сомнительной дебиторской задолженностью, эта задолженность будет аннулирована в момент закрытия конкурсного производства и составления ликвидационного баланса предприятия.

Процесс формирования актива (конкурсной массы) промежуточного ликвидационного баланса предприятия-должника представляет собой многогранный процесс, использующий не только методику его определения (методы переоценки и анализ статей баланса предприятия). При этом необходим еще и качественный анализ, направленный на оценку возможности предприятия-должника оплатить свои долги. Такой анализ тесно связан с процессом формирования пассива промежуточного ликвидационного баланса и включает оценку кредиторской задолженности, задолженности банкам и другим кредитным учреждениям и собственного капитала предприятия.

Бухгалтерские документы не всегда отражают всю сумму обязательств ликвидируемого предприятия, поэтому проведение инвентаризации обязательств предприятия-должника становится важной задачей бухгалтера при формировании пассива промежуточного ликвидационного баланса. Процесс проведения инвентаризации обязательств предприятия несколько отличается от процесса инвентаризации имущества. Первым шагом на пути выявления всей совокупности обязательств предприятия-должника становится опубликование в печати сообщения о его ликвидации, в котором оговаривается срок (не менее 2 месяцев со дня опубликования), в течение которого кредитор может предъявить

претензии предприятию-должнику. Одновременно с этим конкурсный управляющий на основе имеющейся информации об обязательствах предприятия-должника обязан разослать уведомления каждому кредитору с указанием суммы обязательств предприятия-должника перед ним и просьбой предоставить заверенные копии документов, подтверждающие задолженность предприятия-должника перед кредитором.

Выявленные в ходе инвентаризации неучтенные обязательства предприятия-должника перед кредиторами, подтвержденные соответствующими документами, должны быть восстановлены на счетах бухгалтерского учета.

После того как определена вся совокупность предъявляемых претензий к предприятию-должнику, необходимо провести анализ кредиторской задолженности по срокам ее возникновения. Основная цель такого анализа - выявление кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности, который в соответствии со ст.191 ГК РФ равен 3 годам [1]. Неистребованная кредиторская задолженность со сроком возникновения более 3 лет должна быть списана на прибыль предприятия-должника, она войдет в состав его внереализационного дохода.

Следующий шаг - проведение группировки обязательств предприятия-должника для целей конкурсного производства. Предъявленные претензии кредиторов к должнику группируются по степени очередности и составляется реестр требований кредиторов.

Вне очереди покрываются обязательства, связанные с рассмотрением дела о несостоятельности, включая расходы по экспертизе, выплате вознаграждения конкурсному управляющему. Данные расходы относят к нулевой очереди.

Первая очередь представляет собой требования граждан, перед которыми должник несет ответственность по причине вреда их жизни и здоровью путем капитализации соответствующих повременных платежей.

Вторая очередь - обязательства по оплате труда, выплате пособий и вознаграждений, причитающихся по авторским и лицензионным договорам.

Третья очередь - обязательства кредиторов, требования которых обеспечены залогом имущества ликвидируемого предприятия.

Четвертая очередь - обязательства по платежам в бюджеты различных уровней и внебюджетные фонды (погашение задолженности по платежам, возникшей в течение одного года до дня открытия конкурсного производства).

Пятая очередь - требования остальных кредиторов. Удовлетворяются требования конкурсных кредиторов (физических и юридических лиц, имеющих к должнику имущественные требования, не обеспеченные залогом).

При составлении промежуточного ликвидационного баланса предприятия-должника не ограничиваются рассмотрением лишь предъявленных претензий кредиторов, которые были сгруппированы в соответствии с очередностью их удовлетворения. Отдельной строкой промежуточного ликвидационного баланса предприятия, характеризующей обязательства предприятия-должника, выделяют обязательства, по которым не были предъявлены претензии кредиторов. Необходимость выделения данной строки промежуточного ликвидационного баланса предприятия обусловливается тем, что зачастую в процессе конкурсного производства возникает еще одна очередь из лиц, подавших свои заявления-претензии после завершения установленного срока приема этих претензий. Такие заявления-претензии принимаются, однако оплачиваются они последними независимо от того, в какую очередность оплаты они могли бы попасть при условии своевременного объявления своей претензии предприятию-должнику. Исключение составляют требования первой и второй очереди (когда должник несет ответственность за причинение вреда жизни и здоровью), а также требований по выплате заработной платы и различных пособий. В таких случаях приостанавливается удовлетворение требований других очередей до момента полного удовлетворения этих требований.

Собственный капитал промежуточного ликвидационного баланса предприятия-должника не претерпит значительных изменений по сравнению с бухгалтерским балансом и будет представлен уставным, добавочным и резервным капиталами, фондами специального назначения, накопления и потребления, а также нераспределенной прибылью, убытками прошлых лет и отчетного периода, то есть конкурсного производства.

После проведенной корректировки актива и пассива бухгалтерского баланса, формирующей требования кредиторов и конкурсной массы предприятия-должника, за счет которой будут покрываться предъявленные претензии кредиторов, происходит составление промежуточного ликвидационного баланса.

**1.3. Формирование окончательного ликвидационного баланса предприятия-банкрота**

После того как ликвидационная комиссия предприятия закончила процесс расчетов с кредиторами за счет средств, полученных от реализации конкурсной массы или передачи собственности предприятия-банкрота кредитору, происходит формирование окончательного ликвидационного баланса предприятия-банкрота. В соответствии с п.5 ст.63 ГК РФ после завершения расчетов с кредиторами ликвидационная комиссия составляет ликвидационный баланс, который утверждается общим собранием кредиторов, учредителями предприятия, согласовывается с органами, осуществившими государственную регистрацию данного предприятия [1].Окончательный ликвидационный баланс содержит информацию об итогах конкурсного производства, в том числе об неудовлетворенных требованиях кредиторов.

Актив окончательного ликвидационного баланса предприятия на начало отчетного периода представляет собой актив промежуточного ликвидационного баланса предприятия, то есть реальную конкурсную массу предприятия-должника. Учитывая, что окончательный ликвидационный баланс составляется после удовлетворения требований кредиторов, а следовательно, после реализации конкурсной массы предприятия, итог актива окончательного ликвидационного баланса на конец отчетного периода будет равен нулю.

Пассив окончательного ликвидационного баланса на начало отчетного периода представляет собой сведения:

* о капитале предприятия (нераспределенном убытке прошлых лет, нераспределенных прибылях (убытках) отчетного периода, уставном капитале предприятия, фондах потребления и накопления);
* предъявляемые претензии кредиторов;
* прочее.

Пассив на конец отчетного периода представлен убытками предприятия, сформировавшимися как до, так и после открытия конкурсного производства, а также неудовлетворенными претензиями кредиторов, оставшимися после полного распределения конкурсной массы предприятия-должника. Итог пассива окончательного ликвидационного баланса на конец отчетного периода (на момент ликвидации предприятия), как и актив баланса, должен быть равен нулю.

Рассмотренные в статье формы финансовой отчетности позволяют более широко показать процессы формирования конкурсной массы предприятия-должника, раскрыть информацию о предъявляемых претензиях кредиторов и об источниках их погашения.

**Глава 2. Порядок составления ликвидационного баланса на ЗАО «По Сплав»**

**2.1. Особенности банкротства**

При подтверждении в ходе рассмотрения дела неспособности должника удовлетворить требования кредиторов в полном объеме и наличия решения органа, уполномоченного в соответствии с учредительными документами должника или органа, уполномоченного собственником имущества должника - унитарного предприятия о ликвидации, арбитражный суд принимает решение о признании ликвидируемого должника банкротом и об открытии конкурсного производства и назначает конкурсного управляющего.

Конкурсным управляющим может быть назначено арбитражным судом физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя и не являющееся заинтересованным лицом в отношении должника и кредитора.

Особенностью назначения конкурсного управляющего при банкротстве ликвидируемого должника является то, что обязанности конкурсного управляющего могут быть возложены арбитражным судом на председателя ликвидационной комиссии (ликвидатора) независимо от наличия лицензии арбитражного управляющего.

Права и обязанности конкурсного управляющего определены в статье 20 Закона. Конкурсный управляющий несет ответственность согласно статье 21 Закона о банкротстве [3].

Анализ Закона о банкротстве позволяет сделать вывод о том, что при банкротстве ликвидируемого должника конкурсным управляющим может быть назначено лицо, не зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя.

Ведь председатель ликвидационной комиссии нередко будет являться физическим лицом, не занимающимся предпринимательской деятельностью.

В течение месячного срока, в отличие от срока, установленного статьей 100 Закона о банкротстве, после опубликования конкурсным управляющим сведений о признании ликвидируемого должника банкротом и об открытии конкурсного производства, кредитор вправе предъявить к нему свои требования.

Особенности рассмотрения дела о банкротстве ликвидируемого должника не применяются в том случае, если дело о банкротстве возбуждено по заявлению собственника имущества должника - унитарного предприятия, учредителя (участника) должника или руководителя должника, поданному до создания ликвидационной комиссии (назначения ликвидатора).

Для юридического лица, банкротство наступает, когда оно неспособно удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанности не исполнены им в течение трех месяцев с момента наступления даты их исполнения. Это правило применяется и к отсутствующему должнику.

Основанием для признания гражданина банкротом признается неспособность исполнить им в течение трех месяцев денежные обязательства или уплатить налоги и иные обязательные платежи в связи с превышением суммы имеющихся долгов над стоимостью принадлежащего ему имущества. В отношении отсутствующего должника-гражданина данное положение применяется.

**2.2. Составление ликвидационного баланса**

При вынесении определения арбитражного суда о введении процедуры конкурсного управления деятельности прекращается, имущество распродается, а само предприятие подлежит ликвидации.

Процесс составления ликвидационного баланса рассмотрим на примере предприятии ЗАО «ПО Сплав». Решение о ликвидации предприятия в связи с признанием его банкротом принято в январе 2003года. По состоянию на 1 января 2003 года остатки на счетах учета были следующими (для простоты изложения остатки на счетах представлены в виде оборотной ведомости, где в колонке «Актив» показаны по дебету счетов, а в колонке «Пассив» - по кредиту. Кроме того, допускается, что за время ликвидации заработная плата сотрудникам не начислялась, следовательно задолженность в бюджет по подоходному налогу и во внебюджетные фонды не увеличивалась) (Приложение 1).

При проведении инвентаризации выявлено:

* недостача основных средств на сумму 5000 рублей с амортизацией 4500 рублей, виновники которой не обнаружены;
* излишки материалов на сумму 3000 рублей;
* недостача новых основных средств на сумму 800 рублей, которая была удержана из заработной платы виновных лиц.

Результаты инвентаризации отражают в учете следующими бухгалтерскими записями (рубли):

* списана начисленная амортизация по недостающим основным средствам –

Дебет счета 02 «Амортизация основных средств»

Кредит счета 01 «Основные средства» 4 500;

отражена недостача основных средств по остаточной стоимости –

Дебет счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»

Кредит счета 01 «Основные средства» 500;

отнесены результаты недостачи, виновники которой не установлены, на убытки организации –

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»

Кредит счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» 500.

* оприходованы выявленные при инвентаризации излишки –

Дебет счета 10 «Материалы»

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» 3 000.

* отражена стоимость новых основных средств –

Дебет счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»

Кредит счета 01 «Основные средства» 800;

погашена недостача за счет виновного лица –

Дебет счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»

Кредит счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» 800;

удержана из заработной платы виновного лица сумма недостачи –

Дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит счета 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» 800;

определен финансовый результат от инвентаризации –

Дебет счета 91.9 «Сальдо прочих доходов и расходов»

Кредит счета 99 «Прибыли и убытки» 2 500.

После отражения результатов инвентаризации в учете баланс (оборотная ведомость) изменился (Приложение 2).

При выверке расчетов с дебиторами и кредиторами выявлено, что расхождения в учете с дебиторами и кредиторами не обнаружено. Кроме того, заказчик, имеющий задолженность за выполненные работы в сумме 18200 рублей, является также и кредитором за поставленные материалы на сумму 75000 рублей. Однако согласно пункту 1 статьи 63 Гражданского Кодекса Российской Федерации (ГК РФ) не допускается прекращение денежных обязательств должника путем зачета взаимных требований, если при этом нарушается очередность требований кредиторов, установленных пунктом 4 статьи 134 Гражданского Кодекса Российской Федерации [1].

Таким образом, операцию взаимозачета проводить нельзя. Предположим, что дебитор не расплатился по своим долгам, поэтому необходимо списать дебиторскую задолженность:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»

Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» 18 200;

Дебет счета 99 «Прибыли и убытки»

Кредит счета 91.9 «Сальдо прочих доходов и расходов» 18 200.

При выверке расчетов с Инспекцией Федеральной службы по налогам и сборам (ИФНС) и внебюджетными фондами после проверки начислено дополнительно 2500 рублей и 800 рублей штрафных санкций, Пенсионный фонд – 1500 рублей и 350 рублей штрафных санкций, что можно отразить следующими записями:

доначислены налоги согласно акту проверки ИФНС и акту сверки –

Дебет счета 90 «Продажи»

Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» 2 500;

начислены суммы штрафных санкций согласно акту проверки ИФНС –

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»

Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» 800;

доначислены платежи в Пенсионный фонд (ПФ РФ) согласно акту проверки этим фондом и акту сверки –

Дебет счета 90 «Продажи»

Кредит счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» 1 500;

начислены суммы штрафных санкций согласно акту проверки ПФ РФ –

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»

Кредит счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» 350;

закрытие счета 90 «Продажи» –

Дебет счета 99 «Прибыли и убытки»

Кредит счета 90.9 «Прибыль/убыток от продаж» 4 000;

закрытие счета 91 «Прочие доходы и расходы» -

Дебет счета 99 «Прибыли и убытки»

Кредит счета 91.9 «Сальдо прочих доходов и расходов» 1 150.

После отражения в учете всех вышеуказанных операций промежуточный баланс будет выглядеть следующим образом (Приложение 3).

После утверждения промежуточного ликвидационного баланса необходимо приступить к удовлетворению требований в очередности кредиторов, предусмотренной статьей 134 (ГК РФ) [1]. Ввиду отсутствия денежных средств необходимо реализовать принадлежащее организации имущество, что будет отражено следующими записями:

* Реализация основных средств за 96 000 рублей (в том числе НДС – 14 640 рублей):

списана начисленная амортизация по реализуемым основным средствам:

Дебет счета 02 «Амортизация основных средств»

Кредит счета 01 «Основные средства» 51 750;

Предполагается что основные средства, находящиеся в залоге, проданы за полную сумму залога – 50 000;

снята с учета остаточная стоимость реализуемых основных средств –

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»

Кредит счета 01 «Основные средства» 80 450;

поступила на расчетный счет выручка от реализации основных средств:

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» 96 000;

начислен НДС от реализации основных средств –

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»

Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» 14 640;

определен финансовый результат (прибыль) от реализации основных средств:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»

Кредит счета 99 «Прибыли и убытки» 910.

* Реализация материалов за 30 000 рублей (в том числе НДС – 4 575 рублей):

снята с учета стоимость реализуемых материалов:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»

Кредит счета 10 «Материалы» 30 500;

поступила на расчетный счет выручка от реализации материалов:

Дебет счета 51 «Расчетные счета»

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» 30 000;

начислен НДС от реализации материалов:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»

Кредит счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» 4 575;

определен финансовый результат от реализации материалов –

Дебет счета 99 Прибыли и убытки»

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» 5 075.

Баланс изменится после реализации имущества и начисления налогов (Приложение 4).

Составляется реестр требований кредиторов в порядке очередности, предусмотренной статьей 134 Закона «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 года №127-ФЗ [3].

Требования кредиторов, обеспеченные залогом имущества должника, удовлетворяются за счет стоимости предмета залога преимущественно перед иными кредиторами, за исключением обязательств перед кредиторами первой и второй очереди, права по которым возникли до заключения соответствующего договора (статья 134 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»). Имущество, переданное под залог, было реализовано за 50 000 рублей, следовательно кредит банка полностью погашается за счет реализованного имущества (Приложение 5).

После этого приступают к удовлетворению требований кредиторов с отражение в учете следующих записей (рубли):

* погашена задолженность по налогам, возникшая в ходе конкурсного производства:

Дебет счета 68 «Расчет по налогам и сборам»

Кредит счета 51 «Расчетные счета» 19 215;

* погашена задолженность по заработной плате:

Дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит счета 51 «Расчетные счета» 17 200;

* погашен кредит банка, обеспеченный договором залога имущества –

Дебет счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»

Кредит счета 51 «Расчетные счета» 50 000.

После погашения кредита под залог имущества баланс предприятия будет выглядеть следующим образом (Приложение 6).

Поскольку средств, имеющихся на расчетном счете, не хватает для полного удовлетворения требований кредиторов третьей очереди, то они будут погашены пропорционально сумме имеющихся средств. Пени и штрафы погашаются самыми последними и при недостаточности денежных средств считаются погашенными. Частичное погашение требований кредиторов третьей очереди в учете отражается следующими записями (рубли):

* погашена задолженность перед бюджетом (39 585 \* 23 500 / 130 000)

Дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Кредит счета 51 «Расчетные счета» 7 156;

* погашена задолженность перед внебюджетными фондами (39 585 \* 15 500 / 130 000)

Дебет счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

Кредит счета 51 «Расчетные счета» 4 720;

* погашена задолженность поставщикам (39 585 \* 75 000 / 130 000) –

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит счета 51 «Расчетные счета» 22 838;

* погашена прочая кредиторская задолженность (39 585 \* 16 000 / 130 000):

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит счета 51 «Расчетные счета» 4 872.

Штрафные санкции подлежат удовлетворению только после погашения всей основной задолженности третьей очереди. При недостаточности денежных средств эти санкции считаются погашенными.

После завершения расчетов с кредиторами в пределах имеющихся денежных средств эти санкции считаются погашенными.

После завершения расчетов с кредиторами в пределах имеющихся денежных средств баланс ликвидируемой организации будет выглядеть иначе (Приложение 7).

После этого необходимо отнести на результаты деятельности сумму НДС по полученным от поставщиков, но не оплаченным материальным ценностям, не подлежащую возмещению из бюджета (рубли):

* отнесен на результаты деятельности НДС по полученным, но неоплаченным материальным ценностям, не подлежащим возмещению из бюджета –

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы»

Кредит счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» 12 500;

* закрыт счет 99 «Прибыли и убытки»

Дебет счета 99 «Прибыли и убытки»

Кредит счета 91.9 «Сальдо прочих доходов и расходов» 12 500.

Баланс организации будет выглядеть следующим образом (Приложение 8).

Обязательства не удовлетворенные в связи с недостатком денежных средств, согласно статьи 64 ГК РФ и статьи 134 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ считаются погашенными (рубли)[12]:

* неоплаченная задолженность поставщикам –

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» 52 163;

* сумма неоплаченной задолженности по налогам, в том числе 800 рублей штрафных санкций

Дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» 17 144;

* погашена сумма неоплаченной задолженности по единому социальному налогу, в том числе 350 рублей штрафных санкций

Дебет счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» 11 130;

* сумма неоплаченной прочей кредиторской задолженности

Дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» 11 128;

* убытки организации за счет уставного капитала:

Дебет счета 80 «Уставный капитал»

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы» 15 000;

* закрыт счет 91 «Прочие доходы и расходы» -

Дебет счета 91.9 «Сальдо прочих доходов и расходов»

Кредит счета 99 «Прибыли и убытки» 106 565.

Баланс организации будет выглядеть следующим образом:

Актив

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование счета | Номер счета | Сумма, руб. |
| Итого |  | 0 |

Пассив

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование счета | Номер счета | Сумма, руб. |
| Итого |  | 0 |

На этом составление ликвидационного баланса в случае признания организации банкротом можно считать законченным.

Рассмотрены особенности банкротства, процесс составления ликвидационного баланса, который включает в себя проведение инвентаризации, составления промежуточного ликвидационного баланса, составление реестра требований кредиторов в порядке очередности.

Рекомендации по оздоровлению экономической деятельности предприятия можно выделить в следующие этапы:

Первый этап: на этом этапе необходимо подготовить план финансового оздоровления завода.

Так как предприятие работает в условиях рынка конкурен­ции, то нужно учитывать, что основные инструменты, которыми оно располагает для выхода из экономического кризиса и восстановления своих позиций на рынке сбыта готовой продукции являются - цена, качество и реклама.

Второй этап: на этом этапе необходимо увели­чить объёмы производства и реализации. Путем тщательно спланированной работы в области маркетинга предприятию откроется такая возможность, как улучшение позиций на рынках сбыта продукции.

Ограничением для получения более высоких результатов является нехватка оборотных средств.

Третий этап: медленно поднимать производство, предприятию возможно удастся установить удовлетворяющие объемы по выпуску продукции и произвести полное погашение кредиторской задолженности.

Для того чтобы решить существующие проблемы, директору ЗАО «ПО Сплав» необходимо более четко планировать работу маркетинговой службы (более основательно изучать рынки сбыта, искать незаполненные ниши, изучать рынок сырья, тщательнее заниматься вопросами ценовой политики), а также развивать на предприятии финансовый менеджмент.

**Заключение**

Предприятие считается банкротом после признания факта о несостоятельности арбитражным судом, а также, если оно официально объявляет о своем банкротстве и ликвидации, которая осуществляется в процессе конкурсного производства.

В работе рассматриваются основания для признания предприятия неплатежеспособным. Приводятся процессы формирования актива (конкурсной массы) и пассива промежуточного ликвидационного баланса. А также рассматривается возможность формирования окончательного ликвидационного баланса предприятия-банкрота.

Рассмотрен порядок составления ликвидационного баланса на примере предприятия ЗАО «ПО Сплав». Поэтапно рассмотрены особенности банкротства, процесс составления ликвидационного баланса, который включает в себя проведение инвентаризации и отражение их в учете, составления промежуточного ликвидационного баланса, составление реестра требований кредиторов в порядке очередности, предусмотренной Законом «О несостоятельности (банкротстве)».

Даны рекомендации руководителю предприятия и главному бухгалтеру. Главной целью предприятия, оказавшегося в затруднительном положении, переход на нормальный, обычный режим работы. Для этого необходимо погасить все задолженности. Это достаточно трудно в состоянии неплатежеспособности, но возможно. Следует разработать план по оздоровлению экономической деятельности предприятия.

**Список литературы**

1. Гражданский кодекс РФ (часть первая) от 30.11.94 № 51-ФЗ.
2. Гражданский кодекс РФ (часть вторая) от 26.01.96 № 14-ФЗ.
3. Налоговый кодекс РФ (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ.
4. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002 №127-ФЗ.
5. Федерального Закона «О лицензировании определенных видов деятельности» от 08.08.2001г. №128-ФЗ.
6. Приказ Минфина РФ «Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» от 29.07.1998г. №34 н.
7. Акаева В.Б., статья: «Об организации налогового контроля» («Налоговый вестник», 2005, № 2).
8. Астахов В.П. «Бухгалтерский учет: финансовый учет» М.: ИКЦ «МарТ», 2004г.
9. Бабаев Ю.А. «Бухгалтерская (финансовый) отчетность». М.: ЮНИТИ 2005 г.
10. Бойко «[Бухгалтерская (финансовая) отчетность для студентов вузов». М.: Феникс, 2005 г.](http://www.neocd.ru/showtov.asp?FND=&Cat_id=253985)
11. Буркова Л., статья: «Годовое собрание акционеров» («Экономико-правовой бюллетень», 2004, № 1)
12. Витрянский В.В., статья «Новое законодательство о несостоятельности (банкротстве)» («Практическая бухгалтерия», 2004г.).
13. Вопрос: «...Общим собранием акционеров было принято решение о ликвидации организации. Сдан промежуточный баланс, закрыт расчетный счет, предприятие снято с учета в фондах, в ИМНС получены свидетельства о ликвидации. Однако по решению общего собрания организация возобновляет свою деятельность, изменив ее вид. Каков порядок документального «восстановления» организации?» («Московский налоговый курьер», 2004г., №1).
14. Гриценко И., статья «Устраним фирму по-хорошему», («Новая бухгалтерия», 2005 г.)
15. Ермакова Н., статья «Как проститься с фирмой» («Аудиторские ведомости», 2005 г., № 6)
16. Ерофеева В.А., Клушанцева Г.В. «Бухгалтерская (финансовая) отчетность». М.: Юрайт, 2005 г.
17. [Заббарова О.А. «Бухгалтерская (финансовая) отчетность организации». М.: ФБК-ПРЕСС, 2004 г.](http://www.neocd.ru/showtov.asp?FND=&Cat_id=120287)
18. Каморжанова Н.Н. «Бухгалтерский (финансовый) учет». Спб.: Питер, 2004 г.
19. Камышанов П.И., Камышанов А.П. «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» 2-е изд., испр. и доп. М.: Омега-Л, 2005 г.
20. Климова М.А. «Бухгалтерская (финансовая) отчетность». М.: РИОР, 2005 г.
21. Кожедубова И.И., Соколова И.Н., статья: «О ликвидации юридических лиц» («Налоговый вестник», 2005, № 2).
22. Короткова Э.М. «Антикризисное управление». М.: ИНФРА-М, 2004 г.
23. Кукина И.Г., Астраханцева И.А. «Учет и анализ банкротств». М.: Финансы и статистика, 2005 г.
24. Кулаков Г.Ф., статья: «Об отдельных вопросах, возникающих в практике рассмотрения споров, связанных с ликвидацией предприятия» («Вестник ВАС РФ», 2004 г.)
25. Кутер М.И., Таранец Н.Ф., Уланова И.Н. «Бухгалтерская (финансовая) отчетность». М.: Финансы и статистика, 2006 г.
26. Лащинская Н.В. «Бухгалтерская (финансовая) отчетность». М.: Перспектива, 2004 г.
27. Лупикова Е.В., Пашук Н.К. «Бухгалтерская (финансовая) отчетность». М.: КноРус, 2005 г.
28. Любушин Н.П. «Анализ финансово-экономической деятельности предприятия», Уч. пособие для вузов. М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2004 г.
29. Овсиенкова О.А. «Финансовый учет». М.: Экзамен, 2004 г.
30. Палий В.Ф. «Финансовая отчетность»: ФБК ПРЕСС, 2004 г.
31. Патров В.В., Быков В.А. «[**Бухгалтерская отчетность организации». М.: Издательство - МЦФЭР**](http://orshop.net/index.php?page=books&catalog=2&root=4&pid=158154), 2005 г.
32. План счетов бухгалтерского учета – хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению. М.: ЮРАЙТ-издат., 2005 г.
33. Пучкова С.И. «[**Бухгалтерская (финансовая) отчетность» Организации и консолидированные группы. М.: Издательство - ФБК-ПРЕСС**](http://orshop.net/index.php?page=books&catalog=2&root=4&pid=142374), 2005 г.
34. Рогоцкая С., статья: «Организация ликвидируется...» («Новая бухгалтерия», 2005, № 4)
35. Рябенькая Т.Ю. «Бухгалтерская (финансовая) отчетность». М.: Юстицинформ, 2006 г.
36. Савицкая Г.В. «Анализ хозяйственной деятельности предприятия», Учеб. пособие. – 4-е изд., перераб. и допол. Минск: Новое знание, 2005 г.
37. Сотникова Л.В. «[**Бухгалтерская отчетность организации». М.: Издательство - Информационное агенство ИПБ-БИНФА**](http://orshop.net/index.php?page=books&catalog=2&root=4&pid=184490), 2005 г.
38. Степанов В.В. «Несостоятельность (банкротство) в России, Франции, Англии, Германии». М.: Изд-во «Статут». 2003 г.
39. Сугаипова И.В. «Бухгалтерская (финансовая) отчетность» Учебное пособие. М.: Феникс, 2005 г.
40. Телюкина М., статья: «Наблюдение как процедура банкротства» («Хозяйство и право», 2003 г.)