

А.А. Микитухо

НЕОБХОДИМОСТЬ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ АНАЛИЗА И ДИАГНОСТИКИ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА)

В статье рассматриваются отдельные аспекты обоснования необходимости и информационного обеспечения экономического анализа и диагностики несостоятельности (банкротства).

Ключевые слова: анализ, банкротство, информационное обеспечение, признаки банкротства, финансовое состояние, эффективность

Успешное развитие любого экономического субъекта определяется своевременной диагностикой его финансового состояния, анализом тенденций и перспектив развития финансово-хозяйственной деятельности и реализацией управленческих задач, нацеленных на эффективное функционирование производства и системы менеджмента. Диагностика, выявление признаков возможного банкротства организации на начальных его стадиях позволяет вовремя определить комплекс мероприятий, направленных на финансовое оздоровление и укрепление платежной дисциплины. Основным диагностическим и предупредительным инструментом в процессе прогнозирования вероятности банкротства выступает экономический анализ.

Вопросы организации процедуры несостоятельности (банкротства) в России регулируются законодательными документами.

Отношения, связанные с несостоятельностью (банкротством), регулируются федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.2002г. №127-ФЗ в ред. Федерального закона от 28.07.2012 N 144-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Согласно ст. 3 «признаки банкротства» ФЗ от 26.10.2002 г. №127-ФЗ юридическое лицо считается неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанность не исполнены им в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены. Т.е., основным признаком банкротства является неисполнение обязательств в течение 3 месяцев. Состав и размер денежных обязательств и обязательных платежей определяются на дату подачи в арбитражный суд заявления о признании должника банкротом (ст. 4 Закона).

Дела о банкротстве рассматриваются арбитражным судом (п. 1 ст. 6 Закона). При этом производство по делу о банкротстве может быть возбуждено арбитражным судом при условии, что требования к должнику - юридическому лицу в совокупности составляют не менее ста тысяч рублей (п.2. ст. 6 Закона). Правом на обращение в арбитражный суд с заявлением о признании должника

банкротом обладают должник, конкурсный кредитор, уполномоченные органы (п.1 ст. 7 Закона).

В деле о банкротстве назначается арбитражный управляющий (п.1 ст. 20 Закона). Арбитражным управляющим признается гражданин Российской Федерации, являющийся членом одной из саморегулируемых организаций арбитражных управляющих. Арбитражный управляющий является субъектом профессиональной деятельности и осуществляет профессиональную деятельность, занимаясь частной практикой.

При рассмотрении дела о банкротстве организации применяются следующие процедуры (п.1 ст. 27 Закона): наблюдение; финансовое оздоровление; внешнее управление; конкурсное производство; мировое соглашение. До момента подачи в арбитражный суд заявления о признании должника банкротом принимают меры, направленные на восстановление платежеспособности должника (п. 3 ст. 30 Закона). Учредителями (участниками) должника, собственником имущества должника - унитарного предприятия, кредиторами и иными лицами в рамках мер по предупреждению банкротства должнику может быть предоставлена финансовая помощь в размере, достаточном для погашения денежных обязательств и обязательных платежей и восстановления платежеспособности должника. Эта процедура получила название санация (ст. 31 Закона).

Согласно п. 1 ст. 62 Закона в результате рассмотрения арбитражным судом обоснованности заявления о признании должника банкротом вводится процедура наблюдения и назначается временный управляющий. Одной из обязанностей временного управляющего является проведение анализа финансового состояния должника.

Анализ финансового состояния должника проводится в целях определения достаточности принадлежащего должнику имущества для покрытия расходов в деле о банкротстве, в том числе расходов на выплату вознаграждения арбитражным управляющим, а также в целях определения возможности или невозможности восстановления платежеспособности организации (п. 1 ст. 70 Закона).

В ходе наблюдения должник вправе обратиться к арбитражному суду с ходатайством о введении финансового оздоровления (п.1 ст. 76 Закона). Административный управляющий действует с даты его утверждения арбитражным судом до прекращения финансового оздоровления.

На основании п. 1 ст. 92 Закона арбитражный суд по итогам рассмотрения результатов проведения финансового оздоровления вправе вынести определение о введении внешнего управления. С даты введения внешнего управления прекращаются полномочия руководителя организации, управление делами должника возлагается на внешнего управляющего. Внешний управляющий вправе предпринять следующие меры по восстановлению платежеспособности должника согласно плану внешнего управления (ст. 109 Закона): реорганизация производства; закрытие нерентабельных производств; взыскание дебиторской задолженности; продажа части имущества должника; уступка прав требования должника; увеличение уставного капитала должника за счет взносов участников и третьих лиц; размещение дополнительных обыкновенных ак-

ций должника; продажа предприятия должника; замещение активов должника и иные меры.

Вынесение арбитражным судом определения о переходе к расчетам с кредиторами является основанием для начала расчетов со всеми кредиторами в соответствии с реестром требований кредиторов (п.1. ст.120). Расчеты осуществляет внешний управляющий.

Принятие арбитражным судом решения о признании должника банкротом влечет за собой открытие конкурсного производства. Конкурсное производство вводится на срок до шести месяцев (п.1,2 ст.124 Закона) и его осуществляет конкурсный управляющий. Все имущество должника, имеющееся на дату открытия конкурсного производства и выявленное в ходе конкурсного производства, составляет конкурсную массу (п. 1 ст. 131 Закона).

После рассмотрения арбитражным судом отчета конкурсного управляющего о результатах проведения конкурсного производства арбитражный суд выносит определение о завершении конкурсного производства, а в случае погашения требований кредиторов - определение о прекращении производства по делу о банкротстве (п. 1 ст. 149 Закона).

На любой стадии рассмотрения арбитражным судом дела о банкротстве должник, его конкурсные кредиторы и уполномоченные органы вправе заключить мировое соглашение (п.1 ст. 150 Закона). Решение о заключении мирового соглашения принимается собранием кредиторов.

Таким образом, законодательство о банкротстве определяет необходимость проведения анализа финансового положения организации – потенциального банкрота на разных этапах процесса банкротства.

Порядок проведения анализа финансового состояния организации – должника в процессе рассмотрения дела о банкротстве регулируется другими нормативными документами.

Финансовый анализ является основной процедурой для выявления, диагностики и прогнозирования банкротства. В последние годы появилось достаточное количество авторских работ, посвященных проблемам анализа и управления несостоятельностью (банкротством) организации. В числе авторов, рассматривающих в своих работах проблемы проведения анализа финансового состояния и платежеспособности должника, следующие российские ученые: К.В. Балдин, В.В. Белугина, С.Н. Галдицкая, Г.Н. Грекова, Л.Д. Кокорев, И.И. Передеряев, Н.А. Старикова, И.Н. Турчаева, Г.В. Федорова, М.В.Чернова и др.

Ряд российских авторов в своих работах по комплексному экономическому анализу или анализу финансовой отчетности затрагивает вопросы методики анализа несостоятельности (банкротства) и определения системы критериев оценки. В их числе В.Р. Банк, С.В. Банк, Л.С. Васильева, А.Ф. ИONOва, Н.В. Парушина, М.В. Петровская, Н.Н. Селезнева, А.В. Тараскина, А.Д. Шеремет.

Однако в научных исследованиях основой акцент сделан на методику анализа несостоятельности (банкротства) организации должника, имеющей проблемы с платежеспособностью. Для предупреждения банкротства и разработки комплекса эффективных управленческих решений, направленных на своевременное оздоровление организации, возникает необходимость форми-

рования методики диагностики, предупреждения и финансовой оптимизации платежей и расчетов. И соответственно будут различаться цель и задачи проведения экономического анализа и прогнозирования вероятности банкротства (рис. 1).



Рисунок 1 – Цель и задачи экономического анализа для предупреждения и диагностики банкротства

Анализ и прогнозирование несостоятельности (банкротства) осуществляется с использованием различных источников информации (рис. 2).

В первую группу включаются нормативно-правовые документы, законы, постановления, положения, приказы, инструкции, методически указания и рекомендации, письма. Перечень нормативных документов, которые используются в целях анализа и прогнозирования банкротства, может изменяться в зависимости от цели и содержания аналитических процедур. Знание и использование нормативных документов в процессе анализа является обязательным условием, так как выводы по результатам анализа должны быть объективными, качественными и обоснованными.

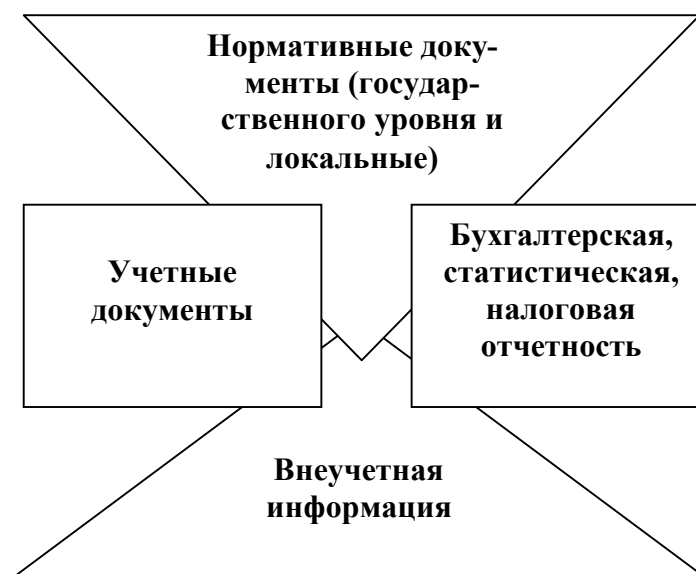


Рисунок 2 – Информационное обеспечение экономического анализа для предупреждения и диагностики банкротства

В процессе анализа финансового состояния в деле о банкротстве или в процессе его диагностики и предупреждения могут использоваться следующие нормативно-правовые источники информации:

- Об утверждении правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа. Постановление Правительства Российской Федерации от 25 июня 2003 г. №367;
- Об утверждении временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства. Постановление Правительства Российской Федерации от 27 декабря 2004 г. №855;
- О несостоятельности (банкротстве). Федеральный закон Российской Федерации от 26 октября 2002 г. №127-ФЗ;
- Об акционерных обществах. Федеральный закон Российской Федерации от 26 декабря 1995 г. №208-ФЗ.

Вторую группу формируют внутренние нормативные документы организации, регулирующие организацию и процессы производства, труда, бухгалтерского учета и др. К ним, в частности, относятся учредительные документы, бизнес-планы, коллективный договор, положение об оплате труда, учетная политика для целей бухгалтерского и налогового учета, инструкции, письма, положения головной (основной) организации, планово-нормативная документация, проектно-техническая документация (технические паспорта, технологические карты и др.), юридические документы, которые фиксируют отношения с инвесторами, поставщиками, покупателями, заемщиками, эмитентами и вкладчиками.

Третью группу формируют учетные документы - это первичные учетные документы, которые подтверждают факт выполнения хозяйственной операции, законность их документального оформления. На каждом этапе экономического анализа эффективности процессов и явлений определяются те первичные документы, которые будут необходимы для анализа. Также анализируются регистры

аналитического и синтетического учета по счетам, позволяющие оценить организацию бухгалтерского учета, проанализировать эффективность и достоверность сделок, экономических и финансовых процессов и операций.

Бухгалтерская, налоговая и статистическая отчетность исследуются как четвертая группа источников информации, отражающие финансовое состояние, налоговые обязательства, имущество и обязательства.

Бухгалтерская отчетность позволяет реализовать программу проведения углубленного анализа финансового состояния и финансовой устойчивости организации, которая представлена следующими разделами:

1. Построение аналитического баланса.
2. Оценка и анализ активов и пассивов, экономического потенциала.
 - 2.1. Оценка имущественного положения и структуры капитала.
 - 2.2. Анализ финансового положения: оценка ликвидности, платежеспособности, оценка финансовой устойчивости.
3. Оценка и анализ результатов финансово-хозяйственной деятельности:
 - 3.1. Анализ оборачиваемости.
 - 3.2. Анализ рентабельности.
4. Разработка мероприятий по улучшению финансового состояния организации.

В пятую группу включаются внеучетные источники информации, которые регулируют хозяйственную деятельность организаций, эффективность совершения операций и сделок.

Метод экономического анализа определяется содержанием и особенностями изучаемого предмета, теми конкретными целями, задачами и требованиями, которые ставятся перед ним. Под методом экономического анализа понимается диалектический способ подхода к изучению хозяйственных процессов и явлений в их становлении и развитии

В процессе диагностики и анализа финансовой устойчивости субъекта экономики используются различные методы. Условно их можно разделить на общие и специальные.

К общим методам относятся общенаучные методы, которые основываются на общепринятых подходах к анализу: анализ, синтез, индукция, дедукция, аналогия, моделирование, абстрагирование, конкретизация, наблюдение, измерение, эксперимент, формализация, системный и комплексный подход.

Специальные методы можно разделить на три группы:

- традиционные;
- экономико-математические;
- инновационные методы анализа.

Традиционные методы анализа используются для изучения и оценки функциональной зависимости между показателями. Основными традиционными методами являются сравнение, средние и относительные величины, балансовый метод, приёмы элиминирования (цепных подстановок, абсолютных и относительных разниц), индексный метод, группировки, приём долевого участия.

Экономико-математические методы исследования используются при изучении стохастических систем, в которых связь между анализируемыми факто-

рами и результатным показателем носит вероятностный, корреляционный характер. В экономическом анализе используются приёмы корреляции, регрессии, математического программирования, теории игр, теории массового обслуживания, матричные и прогнозные методы анализа и др.

Инновационные методы анализа включают балльно-рейтинговую оценку, комплексный анализ факторов ценности организаций, эвристические (креативные) методы, компьютерные технологии.

Таким образом, для проведения полноценного и глубокого анализа финансового состояния организации при наличии признаков банкротства необходимо использование системы методов и источников информации для достижения поставленных предупредительных целей и задач.

Список литературы:

1. О несостоятельности (банкротстве). Федеральный закон Российской Федерации от 26 октября 2002 г. №127-ФЗ. [Электронный ресурс] - Режим доступа: [http:// base.consultant.ru](http://base.consultant.ru). Дата обращения: 28.08.2012.
2. Балдин, К.В. Банкротство предприятия: анализ, учет и прогнозирование [Текст]: учебное пособие. /К.В. Балдин, В.В. Белугина, С.Н. Галдицкая. – 4-е изд.-М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К» -2012. – 376 с.
3. Грекова, Г.Н. Учет и анализ банкротств [Текст] /Г.Н. Грекова, Л.Д. Старикова. – М.: Экономика, 2011. – 367 с.
4. Кокорев, Н.А. Учет и анализ банкротств [Текст] /Н.А. Кокорев, И.Н. Турчаева. – М.: Кнорус, 2010. – 192 с.
5. Парушина, Н.В. Теория и практика управления интегрированными образованиями [Текст] /Н.В. Парушина. //Вестник ОрелГИЭТ. - 2008.- №4 - С.16-23.
6. Парушина, Н.В. Основные направления анализа и прогнозирования финансового состояния по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности организаций [Текст] /Н.В. Парушина // Международный бухгалтерский учет. – 2012. -№2. –С. 55-63.
7. Федорова, Г.В. Учет и анализ банкротств: учебник [Текст] / Г.В. Федорова. – 2-е изд., стер. – М.: Издательство «Омега-Л», 2011. – 284 с.
8. Чернова, М.В. Банкротство учет, анализ и аудит в конкурсном производстве [Текст] : учебное пособие /М.В. Чернова. -М.: Дело и сервис -2008. – 256 с.

Микитухо Анна Андреевна

*соискатель кафедры экономического анализа и статистики
Орловского государственного института экономики и торговли
e-mail: mikityho@yandex.ru*