

УДК 657

## ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ ПОНЯТИЙ «НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТЬ», «БАНКРОТСТВО»

**В.М. ПРАЦУТО**

*(Представлено: канд. экон. наук, доц. И.И. САПЕГО)*

*Рассмотрены проблемы трактовки понятий «несостоятельность» и «банкротство». Проанализированы характерные особенности юридического, экономического и бухгалтерского подходов к сущности данных понятий. Выявлена и обоснована необходимость отождествления данных понятий для целей бухгалтерского учета. На основе проведенного исследования автором предлагается выделить понятие «банкротство» как объект бухгалтерского учета.*

В современных условиях хозяйствования первостепенное значение приобретает выявление неблагоприятных тенденций развития организации, своевременного предсказания ее банкротства. Вместе с тем, комплексных методик, позволяющих с достаточной степенью достоверности прогнозировать банкротство организации, практически нет.

Следует отметить, что различные аспекты процедур банкротства рассматривались в трудах российских: Т.М. Сулова, Е.А. Васильев, П. Баренбойм и отечественных: А.Н. Трайнин, В.С. Кивачук, Савицкая Г.В. ученых-экономистов.

В Законе Республики Беларусь « Об экономической несостоятельности (банкротстве)» № 415-З от 13.07.2012г. понятие банкротства трактуется следующим образом: «банкротство – неплатежеспособность, имеющая или приобретающая устойчивый характер, признанная решением хозяйственного суда о банкротстве с ликвидацией должника – юридического лица, прекращением деятельности должника – индивидуального предпринимателя (далее – решение об открытии ликвидационного производства)» [1, с. 198].

Такая трактовка вызвала оживленную дискуссию среди ученых и практиков. Справедливости ради следует отметить, что в ней участвуют преимущественно юристы. Экономисты при обсуждении этой проблемы занимают довольно пассивную позицию, хотя категории «несостоятельность» и «банкротство» не столько юридические, сколько экономические.

Одни из участников дискуссии считают, что отождествление данных понятий неправомерно; другие полагают, что использование их в качестве синонимов вполне приемлемо. Сторонники первой точки зрения склоняются к тому, что данная позиция законодателя сформировалась под влиянием законодательства и судебной практики правовой системы англоязычных стран, где эти термины употребляются как синонимы. Хотя в некоторых других странах, например, во Франции, понятия несостоятельности и банкротства не отождествляются [2, с. 51].

Можно ли поставить знак равенства между понятиями «банкротства» и «несостоятельности»? Для этого проведем анализ экономической сущности данных понятий, чтобы разобраться, можно ли называть данные понятия тождественными по отношению друг к другу.

Необходимо отметить, что до настоящего времени в науке и практике не выработан устойчивый понятийный аппарат в отношении банкротства, которое часто отождествляют с несостоятельностью и неплатежеспособностью, а иногда даже и убыточностью предприятий. Банкротство – это, прежде всего, экономическая проблема, но решается она в строго очерченных рамках национального законодательства. [3, с. 46]

Если же проводить грань между банкротством и экономической несостоятельностью, то разница будет в следующем: экономическая несостоятельность – это неплатежеспособность, имеющая или приобретающая устойчивый характер, признанная решением хозяйственного суда об экономической несостоятельности с санацией должника; банкротство – это неплатежеспособность, имеющая или приобретающая устойчивый характер, признанная решением хозяйственного суда о банкротстве с ликвидацией должника – юридического лица, прекращением деятельности должника – индивидуального предпринимателя.

Следует обратить внимание на то, что несостоятельностью считается неспособность должника удовлетворить не любые требования кредиторов, а только строго определенные. Для определения наличия несостоятельности во внимание принимаются только два вида требований (рис.).

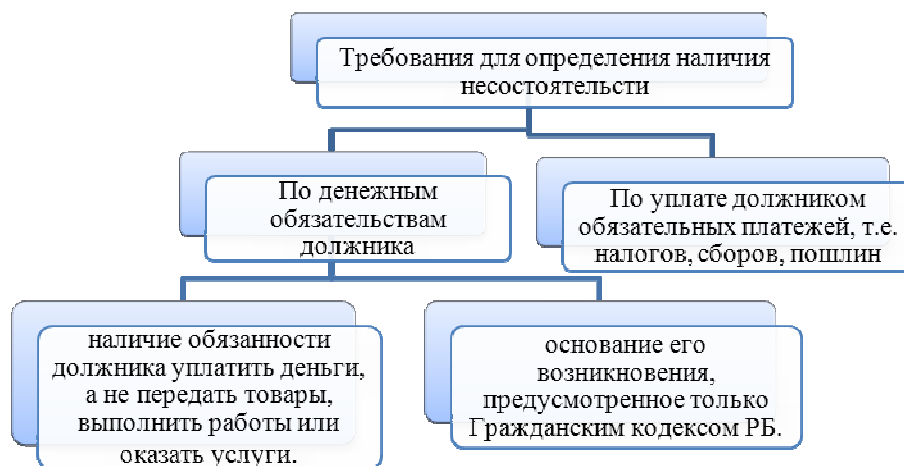


Рис. Требования для определения наличия несостоятельности и признаки денежного обязательства

Неисполнение всех иных требований не является основанием для признания организации банкротом.

Рассмотрим составляющие данного определения. Денежное обязательство имеет в конкурсном праве более узкое значение, чем в гражданском. Под ним понимается обязанность должника уплатить кредитору определенную денежную по гражданско-правовой сделке или иному основанию, установленному ГК РБ. Например, это обязательство, возникшее из гражданско-правового договора (по оплате поставленных товаров, возврату банковского кредита, уплате арендных платежей и т.п.). Кроме того, денежное обязательство может возникнуть вследствие причинения вреда (например обязательство по компенсации должником затрат на ремонт разбитой им машины кредитора), либо вследствие неосновательного обогащения (в частности, получения денежной суммы по ошибке).

Первым признаком денежного обязательства является наличие обязанности должника уплатить деньги, а не передать товары, выполнить работы или оказать услуги.

Второй признак денежного обязательства – это основание его возникновения, предусмотренное только Гражданским кодексом РБ. Поэтому, если организация не выплачивает своим работникам заработную плату, не имея другой задолженности, оно не может быть признано банкротом, поскольку обязательства организации по оплате труда не признаются денежными, т.к. предусмотрены не Гражданским, а Трудовым кодексом.

Требования кредиторов по обязательствам, не являющимся денежным, могут быть предъявлены в суд и рассматриваются судом, хозяйственным судом в порядке, установленном процессуальным законодательством. Для определения наличия признаков банкротства должника могут учитываться соответствующие суммы, взысканные судом вместо причитавшегося кредитору исполнения обязательства в натуре (стоимость не переданной кредитору оплаченной им вещи, стоимость оплаченных, но не выполненных должником работ или услуг и др.) – покупатель по договору поставки, желающий инициировать процесс банкротства в отношении неисправного поставщика, должен в первую очередь в исковом порядке взыскать с поставщика стоимость непоставленных товаров. Таким образом, требование к поставщику преобразуется в денежное.

Обязательные платежи – это платежи, предусмотренные законодательством о налогах и сборах. Поэтому неуплата налогов может стать основанием для банкротства и ликвидации.

Соотношение терминов «несостоятельность» и «банкротство». Согласно действующему законодательству эти понятия равнозначны. Но в юридической науке превалирует мнение о необходимости возврата дореволюционной трактовки, согласно которой «несостоятельность» – это состояние недостаточности имущества должника для удовлетворения требований кредиторов, а банкротство – преступное деяние, совершаемое несостоятельным должником. Однако законодательными и судебными актами, представителями юридической и экономической науки термином «несостоятельность (банкротство)» в одних случаях обозначается неспособность должника удовлетворить определенные требования, а в других - процесс банкротства, весь комплекс отношений, регулируемых законодательством о несостоятельности. Поэтому для устранения неопределенности принято определение, предусмотренное в ст. 1 Закона о банкротстве, относить к термину «несостоятельность». А под термином «банкротство» понимается процесс применения к должнику совокупности экономических и правовых мер, досудебных и судебных процедур, связанных с предупреждением его несостоятельности, рассмотрением арбитражным судом дела о его банкротстве, обеспечением соразмерного и наиболее полного удовлетворения требований его кредиторов [1].

Критерий несостоятельности – это законодательный подход к определению несостоятельности, внутреннее содержание несостоятельности Критерий несостоятельности – это презумпция (предположение), но обязательно соответствующая действительным финансовым перспективам должника, это условность, избранная законодателем для решения судом вопроса о несостоятельности должника. Устанавливая тот или иной критерий, государство решает определенные макроэкономические задачи.[1]

Существуют два критерия несостоятельности: неплатежеспособность и неоплатность.

1. Критерий «неплатежеспособности» – это презумпция того, что лицо неспособно удовлетворить требования кредиторов, если оно не исполняет предъявленные требования в течение определенного срока, независимо от стоимости имущества такого лица. Прекращение лицом платежей по своим долгам является для суда свидетельством несостоятельности, несмотря на то, что если должник продаст свое имущество, он сможет расплатиться со своими кредиторами. Такой критерий применяется в российском конкурсном праве в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также в большинстве западных стран [1, 4].

Положительная сторона этого критерия состоит в том, что он дает возможность ускорить принятие судом заявление о признании должника банкротом, что позволяет на более раннем этапе установить контроль за распоряжением должником своим имуществом. Необъективная оценка стоимости активов должника не сможет воспрепятствовать этому. Отрицательные стороны этого критерия – возможность возбуждения дела о банкротстве в отношении вполне состоятельной компании.

2. Критерий «неоплатности». Согласно этому подходу, несостоятельным может быть признано только то лицо, всего имущества которого недостаточно для удовлетворения требований его кредиторов, т.е. в случае действительной, а не предполагаемой несостоятельности. В настоящее время критерий неоплатности лежит в основе понятия несостоятельности гражданина, не являющегося индивидуальным предпринимателем, субъектов естественных монополий, а также, в определенных случаях, например, для кредитных организаций.

Каждому критерию соответствуют определенные признаки несостоятельности, т.е. внешние характеристики финансового состояния должника, установление которых хозяйственным судом является основанием для принятия им решения о признании должника банкротом. Это юридические факты, при наличии которых лицо считается неспособным удовлетворить требованиям кредиторов по денежным обязательствам или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей [3 с. 101].

Законодательством устанавливается дополнительный признак несостоятельности (банкротства) гражданина, а именно: превышение суммы его обязательств над стоимостью принадлежащего ему имущества.

Таблица

Критерии и признаки несостоятельности

Критерий несостоятельности	Признаки несостоятельности	Лица, к которым они применяются
Неплатежеспособности	Срок, в течение которого должник не удовлетворяет требования кредитора	1.Юридические лица (за исключением отдельных категорий). 2.Индивидуальные предприниматели.
Неоплатности	1.Срок, в течение которого должник не удовлетворяет требования кредиторов. 2.Недостаточность стоимости имущества для исполнения обязательств (обязанностей) перед кредиторами	1. Субъекты естественных монополий ТЭК. 2. Граждане, не являющиеся индивидуальными предпринимателями.
Неоплатности	Недостаточность стоимости имущества для исполнения обязательств (обязанностей) перед кредиторами.	Кредитные организации, у которых отозвана лицензия на осуществление банковских операций.

*Примечание: собственная разработка на основе изучения специальной экономической литературы.*

В общем списке несостоятельности юридического лица не является банкротством, а лишь предпосылкой для него. Тогда как банкротство есть неплатежеспособность юридического лица возместить задолженность кредиторам.

С экономической точки зрения банкротство – это переход имущества должника к его кредиторам; а несостоятельность – это состояние недостаточности имущества организации погасить свои обязательства, длительное невыполнение долговых обязательств может стать предпосылкой банкротства.

Исходя из данного анализа, следует отметить, что понятия «банкротство» и «несостоятельность» не являются тождественными. Для целей бухгалтерского учета целесообразно использовать понятие «банкротство», т.к. оно непосредственно связано с неплатежеспособность коммерческих организаций, а также возникшей задолженности перед работниками, бюджетом и т.д.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Об экономической несостоятельности (банкротстве) : Закон Республики Беларусь, № 415-3 от 13 июля 2012 г.
2. Сусллова, Т.М. Несостоятельность и банкротство: экономические и юридические аспекты / Т.М. Сусллова // Журнал российского права. – 2004. – № 2. – С. 50–54.
3. О несостоятельности (банкротстве) : Федеральный закон от 26 окт. 2002 г., № 127-ФЗ.
4. Гражданский Кодекс Республики Беларуси : статья 61 ГКРБ,
5. О банкротстве : Закон Украины от 14 мая 1992 г.
6. Васильев, А. Банкротство и несостоятельность: соотношение понятий / А. Васильев // Право и жизнь. – 2000. – № 29.
7. Шершеневич, Г.Ф. Курс торгового права / Г.Ф. Шершеневич. – М., 1912. – С. 151.
8. Трайнин, А.Н. Несостоятельность и банкротство / А.Н. Трайнин. – СПб., 1913. – С. 27.
9. Барейном, П.Д. Правовые основы банкротства / П.Д. Барейном. – М., 1995 – С. 59.
10. Цитович, П.П. Очерк основных понятий торгового права / П.П. Цитович. – Киев, 1886.
11. Клейнман, А.Ф. О несостоятельности частных лиц по советскому процессуальному праву / А.Ф. Клейнман. – Иркутск, 1929.
12. Смирнова, Е.В. Банкротство несостоятельности рознь? / Е.В. Смирнова // ЭКО. – 1993. – № 9. – С. 141.
13. Кулагин, М.И. Избранные труды / М.И. Кулагин. – М., 1997. – С. 172.
14. Хао Суан, Лео. Оценка и прогнозирование банкротства предприятия : дис. / Лео Хао Суан. – М., 1999.
15. Колб, Б.И. Состав преступления и понятие банкротства / Б.И. Колб // Законность. – 1998. – № 1. – С. 48–49.
16. Ткачев, В.Н. Указ. соч. / В.Н. Ткачев. – С. 24–27.
17. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия : учеб. пособие / Г.В. Савицкая. – 7-ое изд., испр. – Минск : Новое знание, 2002. – С. 704.
18. Диденко, В. О понятиях «несостоятельность» и «банкротство» / В. Диденко // Адвокат. – 2002. – № 6.
19. Карелина, С.А. Правовое регулирование несостоятельности (банкротства) / С.А. Карелина. – М., 2006. – С. 24.