

Сабырова Г.Ж.

## О МЕТОДИКЕ СОСТАВЛЕНИЯ ЛИКВИДАЦИОННЫХ БАЛАНСОВ ПРЕДПРИЯТИЯ-БАНКРОТА

Sabyrova G.Zh.

### ABOUT THE METHODS OF HOW TO MAKE A LIQUIDATION BALANCE FOR THE ENTERPRISE - BANKRUPT

УДК: 331.5.334(2)

*Рассматривается один из учетно-аналитических вопросов процедуры банкротства предприятий, по которым отсутствует нормативная база, - методика составления промежуточного и окончательного ликвидационных балансов.*

*One of the accountant and analytical questions from procedure of the enterprises bankruptcy, on which there is no normative base, - a methods of how to make up of the interim and final liquidation balances is examined.*

В настоящее время в связи с построением рыночных основ экономики законодательство о банкротстве (несостоятельности) является одной из дискуссионных областей не только права, но и экономики.

Анализ действующих нормативно-правовых актов и положений КР показывает, что конкретная методология бухгалтерского учета финансово-хозяйственных операций в соответствии с действующим Законом о банкротстве на данный момент практически отсутствует, а вопросы формирования финансовой отчетности в процессе банкротства в ныне действующем законодательстве недостаточно раскрыты.

Ликвидационный баланс как элемент финансовой отчетности является ключевым бухгалтерским документом предприятия-банкрота, однако действующее законодательство не раскрывает сущность и порядок формирования промежуточного и окончательного ликвидационного балансов. Поэтому, в представленной статье мы постараемся остановиться на основных моментах составления ликвидационного баланса в условиях банкротства.

Ликвидация предприятия – это длительный процесс, состоящий из двух основных этапов:

1. формирования ликвидационной массы и определение всей совокупности предъявляемых к должнику требований кредиторов;

2. погашения предъявляемых претензий кредиторов за счет ликвидационной массы.

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

Алгоритм формирования ликвидационного баланса включает в себя три основных блока: бухгалтерский баланс на дату признания

(объявления) должника банкротом, промежуточный ликвидационный баланс и окончательный ликвидационный баланс.

Основой для составления бухгалтерского баланса являются учетные записи, подтвержденные оправдательными документами. Техника составления бухгалтерского баланса представлена совокупностью всех необходимых учетных процедур, включая подготовительные работы, например, инвентаризацию, переоценку и отражение списаний стоимости имущества, закрытие счетов и подведение итогов в соответствующих учетных регистрах.

Актив промежуточного ликвидационного баланса отражает имущество, включенное в ликвидационную массу, т.е. совокупность всего имущества должника, имеющегося на момент открытия процесса банкротства и выявленного в процессе банкротства<sup>1</sup>, способное дать реальные денежные средства для покрытия долгов предприятия-должника.

Как показывает практика, зачастую бухгалтерские документы отражают не все имущество должника из-за нарушений в учете. Поэтому первым шагом при формировании актива промежуточного ликвидационного баланса предприятия-должника является проведение специальным администратором инвентаризации имущества, предусмотренное ст. 8 Закона КР «О банкротстве (несостоятельности)».

Инвентаризация проводится в обязательном порядке. При этом проверке подлежат абсолютно все позиции активов и пассивов.

Инвентаризация активов проводится по следующим направлениям:

- имущественные активы (основные средства, незавершенное строительство, оборотные средства, готовая и товарная продукция);
- нематериальные активы (право пользования землей, иные имущественные права);
- финансовые активы (наличные денежные средства, денежные средства в банке, ценные бумаги (акции, облигации, векселя, вклады и другие финансовые вложения);

<sup>1</sup> Ст. 100 Гражданского Кодекса КР от 8 мая 1996 г.

- долговые активы (долговые обязательства за товары отгруженные, выполненные работы и услуги, расчеты с прочими дебиторами, дочерними организациями, подотчетными лицами, бюджетом, авансы, выданные поставщикам и подрядчикам).

По итогам инвентаризации, специалист по банкротству приступает ко второму этапу формирования актива ликвидационного баланса - переоценке выявленного в ходе инвентаризации имущества. Целью проведения переоценки активов при составлении промежуточного ликвидационного баланса является определение выручки, которую предполагается получить в результате реализации данного имущества.

Основными целями оценки стоимости активов несостоятельного предприятия являются:

- уведомление и информирование кредиторов о возможных суммах погашения задолженностей после проведения процедур банкротства;
- уведомление потенциальных покупателей и определение величины стартовой цены при продаже активов;
- определение размера уставного капитала, если будет принято решение проводить реструктуризацию, в процессе которой будет создано новое юридическое лицо.

В случаях, если активы являются недвижимостью, или оценка активов является сложной и неопределенной, целесообразно привлечение к оценке внешних специалистов и экспертов. Исключением являются случаи, когда не имеется достаточно активов для того, чтобы оплатить услуги экспертов, или выгода, которую можно получить от услуг экспертов, непропорциональна размеру их вознаграждения.

Для оценки активов предприятия-должника, применяются стандарты оценки имущества, обязательные к применению всеми субъектами оценочной деятельности в Кыргызской Республике, утвержденные Постановлением Правительства КР «Об утверждении стандартов оценки имущества, обязательных к применению всеми субъектами оценочной деятельности в Кыргызской Республике» от 3 апреля 2006 года.

На следующем 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 процесса банкротства и т.д.

Особое внимание при формировании актива промежуточного ликвидационного баланса следует уделить нематериальным активам, поскольку процесс их реализации и преобразования в

денежную форму для целей процедур специального администрирования связан с рядом ограничений. Стоимость нематериальных активов, таких как торговые марки, знаки обслуживания, использование которых не возможно по причине ликвидации предприятия подлежит списанию. Сумма накопленных амортизационных отчислений также подлежит списанию. Исключением могут стать права, возникшие на основе авторских и иных договоров при условии, что предприятие-должник является его собственником, а не обладает им на основе договора передачи прав во временное пользование. В этом случае (хотя такие случаи довольно редки) необходимо произвести их оценку и выставить на продажу.

Из состава долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений подлежат исключению те виды ценных бумаг, которые не смогут принести доход при распродаже имущества предприятия. А доходные долгосрочные вложения должны быть переклассифицированы как краткосрочные.

В активе баланса отражается налог на добавленную стоимость (НДС) по приобретенным ценностям. Данная строка бухгалтерского баланса показывает задолженность государства перед предприятием по НДС. Суммы излишне уплаченных ею налогов и сборов (пеней, штрафов), подлежат зачету в счет погашения задолженности ликвидируемой организации по налогам и сборам не позднее одного месяца со дня подачи организацией-налогоплательщиком заявления. При отсутствии у ликвидируемой организации задолженности по исполнению обязанности по уплате налогов и сборов сумма излишне уплаченных этой организацией налогов и сборов должна быть возвращена ей не позднее одного месяца со дня подачи ею заявления<sup>2</sup>.

Детального рассмотрения при формировании актива промежуточного ликвидационного баланса предприятия-должника требует дебиторская задолженность. Основной целью оценки дебиторской задолженности является выявление ее рыночной стоимости, определение возможности ее реализации и получение реальных денежных средств.

Непросроченная дебиторская задолженность оценивается путем дисконтирования будущих основных сумм и выплат процентов.

Необходимо выявить в ее составе безнадежную дебиторскую задолженность, которая в дальнейшем должна быть исключена из состава актива промежуточного ликвидационного баланса, при этом, общий срок исковой давности устанавливается в три года<sup>3</sup>.

<sup>2</sup> П. 20 Главы 6 «Положения о порядке зачета, возврата и возмещения из бюджета сумм переплат по налогам и другим платежам» от 29 июня 2005 года N 269

<sup>3</sup> Ст. 212 Гражданского Кодекса КР ч. 1 от 8 мая 1996 года

Кроме задолженности, по которой срок исковой давности истек, различают долги, нереальные для взыскания. Проведя инвентаризацию дебиторской задолженности в целом по предприятию, и определив нереальную для взыскания, специальный администратор предлагает собранию кредиторов списать ее с вынесением на забалансовый счет. В случае соблюдения перечисленных условий такая задолженность списывается на основании письменного обоснования и приказа специального администратора на финансовые результаты организации через счет «Резервы на безнадежные долги по счетам к получению».

Процесс формирования пассива промежуточного ликвидационного баланса и включает оценку кредиторской задолженности, задолженности банкам, другим кредитным учреждениям, а также собственного капитала предприятия-должника.

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. Инвентаризация пассивов, проводится одновременно с инвентаризацией активов и включает в себя работу по следующим направлениям:

- долгосрочные и краткосрочные пассивы (долгосрочные кредиты банков, долгосрочные займы, краткосрочные кредиты банков, краткосрочные займы);
- долговые пассивы (долговые обязательства перед кредиторами за товары отгруженные, выполненные работы и услуги, расчеты с прочими кредиторами, дочерними организациями, подотчетными лицами, расчеты по заработной плате, с бюджетом, авансы, полученные от поставщиков и подрядчиков);
- уставный капитал (состав уставного капитала, учредительные документы, реестр акционеров, список учредителей).

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 специальный администратор 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.

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. 212 ГК КР равен 3 годам. В соответствии с п. «и» ст. 93 НК КР неистребованная кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности должна быть списана на прибыль предприятия-должника. Данная кредиторская задолженность должна быть раскрыта в отчете о прибылях и убытках предприятия за ликвидационный период.

Следующий шаг формирования пассива промежуточного ликвидационного баланса – группировка обязательств должника в соответствии с очередностью выплат, предусмотренной ст. 99 ГК КР и ст. 87 Закона КР «О банкротстве (несостоятельности)».

Собственный капитал промежуточного ликвидационного баланса предприятия-должника не претерпит значительных изменений по сравнению с бухгалтерским балансом на момент признания (объявления) должника банкротом. Он будет представлен уставным, дополнительным, прочим и резервным капиталами и нераспределенной прибылью. Непокрытый убыток прошлых лет и накопленный убыток процесса банкротства отражается в этом же разделе со знаком «минус».

После проведенной корректировки актива и пассива бухгалтерского баланса, формирующей требования кредиторов и ликвидационной массы предприятия-должника, за счет которой будут покрываться предъявленные претензии кредиторов, составляется промежуточный ликвидационный баланс.

Промежуточный ликвидационный баланс должен составляться по состоянию на дату открытия процесса банкротства, но технически это происходит несколько позднее (на три-четыре месяца позже). Следовательно, возникает необходимость учета событий после отчетной даты в соответствии с МСФО 10 "События после отчетной даты". В условиях банкротства хозяйствующего субъекта, события после отчетной являются как бы следствием того, что на отчетную дату оно уже существовало, поэтому их относят к корректирующим событиям и они подлежат раскрытию в пояснительной записке к промежуточному ликвидационному балансу.

Промежуточный ликвидационный баланс необходимо обновлять по мере необходимости и представлять собранию кредиторов (суду) по их требованию.

После утверждения собранием кредиторов (судом) промежуточного баланса наступает заключительная стадия специального администрирования – продажа имущества должника и расчеты с

кредиторами. При недостаточности денежных средств для погашения обязательств перед кредиторами какой-либо очереди эти средства подлежат распределению между кредиторами пропорционально суммам требований, подлежащих удовлетворению, в соответствии с реестром. Требования кредиторов последующих очередей в таком случае вообще не будут погашены. После завершения расчетов с кредиторами специальный администратор составляет окончательный ликвидационный баланс, содержащий данные об итогах процедур специального администрирования.

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

Пассив окончательного ликвидационного баланса на начало периода представляет собой сведения: о капитале предприятия (нераспределенных прибылях, непокрытых убытках) отчетного периода, уставном капитале, прочем капитале, предъявляемые претензии кредиторов и прочее. Пассив на конец отчетного периода представлен убытками предприятия, сформировавшимися как до, так и после открытия специального администрирования, а также неудовлетворенными претензиями кредиторов, оставшимися после полного распределения ликвидационной массы предприятия-должника. Итог пассива окончательного ликвидационного баланса на конец отчетного

периода, как и актив баланса должен быть равен нулю.

Так как промежуточный и окончательный ликвидационные балансы содержат множество корректировок для отражения специфики структуры активов и пассивов предприятия-должника, нельзя считать его достаточно прозрачным. Поэтому возникает необходимость в составлении пояснительной записки к ликвидационному балансу с приложением документов, позволяющих кредиторам более полно понять имущественное положение должника: сведения о составе активов предприятия, реестр требований кредиторов. Для обеспечения прозрачности ликвидационного баланса необходимыми реквизитами данных документов могут являться:

- сведения о составе активов – наименование имущества, его балансовая стоимость, стоимость реальная к продаже, наименование дебиторской задолженности, ее сумма, стоимость, реальная к взысканию;
- реестр требований кредиторов – наименование кредитора, заявленная сумма требования, документы, подтверждающие размер задолженности, и примечания (наличие исков, перспективы их рассмотрения).

В заключении, хотелось бы отметить, что сегодня накопилось много вопросов, при решении которых необходима кропотливая работа по совершенствованию законодательных и нормативных актов в сфере бухгалтерского учета, оценки, налогообложения, формирования финансовой отчетности и методики экономического анализа процедур банкротства. Это вопросы, от решения которых зависит не только судьба основного звена экономики – предприятия, но и экономики страны в целом.

Рецензент: д.э.н., профессор Дюсенбаев К.Ш.