

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА КАК ИНСТРУМЕНТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ХОЗЯЙСТВУЮЩИМИ СУБЪЕКТАМИ

© 2018 Егорова Лариса Владимировна

доктор экономических наук, профессор кафедры «Экономика»

Российский новый университет

105005, Москва, улица Радио, 22

Статья посвящена совершенствованию бухгалтерского и налогового учета с целью обеспечения эффективности взыскания обязательных платежей в бюджет и в пользу контрагентов при процедурах банкротства хозяйствующих субъектов. В данной статье автор изложила результаты очередного этапа исследования по вопросу оптимизации и повышению эффективности взыскания долговых обязательств перед кредиторами различных уровней, в том числе налоговых и неналоговых платежей при процедуре банкротства. Актуальность темы исследования обусловлена тем, что, несмотря на постепенную ликвидацию нормативных пробелов в области формирования конкурсной массы при процедуре банкротства, по-прежнему остаются проблемные моменты. Предметом исследования выступают взаимоотношения хозяйствующего субъекта с контрагентами, налоговыми органами, кредиторами по вопросу погашения обязательств на фоне сложной финансовой ситуации, предкризисного и кризисного состояния, при проведении процедуры банкротства. Объект — возможные пути повышения качества бухгалтерского и налогового учета с целью управления дебиторской задолженностью как одного из инструментов погашения обязательств. Теоретико-методологической базой исследования выступили нормативно-законодательные акты, материалы судебных и арбитражных процессов, труды отечественных специалистов. Практическое значение исследования заключается в предложениях по возможным путям совершенствования учета дебиторской задолженности.

Ключевые слова: налоговые и неналоговые обязательства, банкротство, бухгалтерский учет, налоговый учет, обязательные платежи, дебиторская задолженность.

Как представляется автору данной статьи, продолжающаяся в нашей стране налоговая реформа требует совершенствования различных видов учета (финансового, налогового, управленческого учета), которые позволят повысить эффективность налоговых преобразований. В современных условиях хозяйствования топ-менеджмент заинтересован в грамотной организации бухгалтерского и налогового учета, поскольку от этого во многом зависит финансовое положение организации. Естественно, что руководители и бухгалтеры стремятся к максимальному сближению обоих видов учета с целью снижения трудозатрат. Кроме того, возможность комбинирования бухгалтерского и налогового учета для целей налогового планирования и оптимизации налогообложения дает возможность организации вести постоянный мониторинг налоговых обязательств и путем их сокращения, позволяет законным способом минимизировать налоговую базу, а, как следствие, и суммы налоговых платежей.

Особенно актуальна проблема своевремен-

ного и полного погашения налоговых и неналоговых обязательств при наступлении сложной ситуации для каждого субъекта в виде банкротства. Эта ситуация обоюдоострая для самой организации в частности, так и государства, в целом. Хозяйствующий субъект, оказавшийся в сложной финансовой ситуации должен, тем не менее, погасить свои обязательства, чтобы государственный бюджет не потерял средства, формирующие его. Банкротство (несостоятельность) регулируется ФЗ № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и включает в себя несколько разных процедур [2]. При этом, только одна из процедур ведет к ликвидации должника — конкурсное производство, применяемое к действующему хозяйствующему субъекту в случае безнадежного финансового состояния, и отсутствия реальной возможности восстановить его платежеспособность. Как известно, конкурсное производство — заключительный этап процедуры банкротства, при котором на этапе реализации имущества конкурсный управляющий занимается формированием конкурсной массы.

Под конкурсной массой понимается все имущество должника, которое принадлежало ему или было выявлено в ходе конкурсного производства, на которое позволяет наложить взыскание. Чем больше конкурсная масса, тем выше вероятность того, что кредиторы получают свои средства в полном объеме.

Арбитражный управляющий производит формирование и оценку собственности должника на основании данных бухгалтерской отчетности. В конкурсную массу попадает все имущество, которое может быть использовано для возврата денег кредиторам. Немаловажным источником погашения обязательств при конкурсном производстве является дебиторская задолженность должника. Аналитики всегда подчеркивают, что у любого хозяйствующего субъекта для обеспечения нормальной финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности в идеальном варианте кредиторская и дебиторская задолженности должны быть примерно равны. То есть когда возникает предкризисная ситуация и не хватает оборотных средств для погашения налоговых и неналоговых обязательств организации, она должна иметь возможность их полного или частичного погашения за счет поступлений от дебиторов.

Взыскание задолженности с контрагентов осуществляется как в досудебном порядке (путем проведения переговоров либо направления претензий), так и в суде. Статья 132 ГК РФ определяет отличие дебиторской задолженности от другого имущества должника [1]. Эта особенность заключается том, что дебиторская задолженность не имеет функции товара, а следовательно, продаваться может только уступка права требования посредством факторинга. При процедуре конкурсного производства априори вся дебиторская задолженность является просроченной и оценивается только с точки ее возможной продажи по рыночной стоимости.

Один из инструментов обеспечения исполнения налоговых обязательств для субъектов любых организационно — правовых форм, это эффективное управление дебиторской задолженностью. Нет сомнений в том, что этой задолженностью необходимо грамотно управлять с целью оптимизации ее общей величины и обеспечения ее своевременного погашения, что позволяет получить дополнительные оборотные средства для погашения налоговых обязательств. Хозяйствующим субъектам необходимо разра-

ботать грамотную кредитную политику, которая позволит контролировать долю дебиторской задолженности в общей структуре активов, а также снизить риск возникновения безнадежной дебиторской задолженности [3]. Среди имеющихся способов решения данной проблемы наиболее реальными к исполнению являются следующие:

Во — первых, автоматизация процесса учета задолженности, с целью внедрения единой базы данных по всему хозяйствующему субъекту, что намного упростит рассмотрение состояния расчетов с контрагентами. В электронной карточке контрагента обязательно должны быть отражены установленные сроки наступления платежа, период возникновения задолженности, договорные условия. Удобно такую карточку делать в программе Excel, чтобы иметь возможность быстро рассчитывать суммы штрафов и пеней при наступлении просрочки платежа. Во — вторых, необходимо осуществлять процесс ежедневной работы с контрагентами, как исполняющими свои обязательства в установленные договором сроки, так и с недобросовестными должниками. В — третьих, обязательно предусматривать в договорах с контрагентами ответственность в виде штрафов и пеней за просрочку платежей, возможно с применением прогрессирующей ставки пени при длительных неплатежах.

Необходимо акцентировать внимание на том, что основными пользователями программы по учету дебиторской задолженности являются: 1) специалисты и руководители отдела сбыта (контроль и востребование дебиторской задолженности); 2) специалисты юридической службы (взыскание проблемных долгов с контрагентов); 3) топ менеджмент компании (анализ причин невозврата долгов, принятие управленческих решений); 4) бухгалтерская служба (контроль сроков оплаты дебиторской задолженности, ее востребование и учет).

Слаженное взаимодействие подразделений, участвующих в процессе управления дебиторской задолженностью, и функции сотрудников является залогом успешной работы по ее возврату. Поэтому процесс контроля и взыскания дебиторской задолженности должен быть строго регламентирован, а прогнозирование и мониторинг платежеспособности контрагентов должны стать непрерывным действием [3].

Для повышения эффективности работы сотрудников, осуществляющих востребование дебиторской задолженности, можно рекомендо-

довать руководству хозяйствующего субъекта мотивировать их премиями или повышающими коэффициентами к зарплате, в зависимости от уровня востребованной дебиторской задолженности или от соблюдения сроков ее погашения. Так же, организации, при реализации товаров, работ (услуг) с отсрочкой платежа, необходимо определить для себя размер риска, который оно готово понести в случае неоплаты. Поэтому, политика предоставления отсрочек платежа должна быть направлена на исключение из числа партнеров организаций-дебиторов с высоким уровнем риска.

В зависимости от размера коммерческого кредита руководитель хозяйствующего субъекта собирает вполне определенную, детализированную информацию. Ее основные источники: 1) внутренняя информация относительно поведения контрагента в прошлом; 2) внешняя информация, предоставленная специализированными агентствами, и т.п. И только после изучения финансового состояния и репутации контрагентов, а также их значимости (незначительный, крупный) для хозяйствующего субъекта руководитель может принять соответствующее решение.

Возвращаясь к проблеме погашения обязательств хозяйствующих субъектов, имеющих в активах большие объемы дебиторской задолженности, при реализации в отношении них процедуры банкротства, следует обратить внимание на следующее. Арбитражным управляющим необходимо оптимизировать расходы на процедуры банкротства, принять меры по завершению процедур банкротства должников, конкурсное производство в отношении которых длится более двух лет.

Помимо вышеизложенного, можно отметить, что до текущего момента много нерешенных проблем в самом законодательстве о банкротстве, связанных с процедурой погашения налоговых и неналоговых обязательств. Для решения этих проблем можно привести потенциальные пути их решения, отраженные в прежних исследованиях автора и других специалистов: 1) необходимо повысить ответственность за несвоевременное обращение должника с заявлением о банкротстве; 2) необходимо увеличить размер штрафных санкций административной ответственности в отношении учредителей должника фирм «однодневок»; 3) внести изменения в порядок утверждения арбитражного управляющего

в зависимости от качества исполнения им своих обязанностей; 4) изменить порядок финансирования расходов по делу о банкротстве с учетом действительной стоимости активов и связать ее с обоснованностью расходов на оплату услуг привлеченных специалистов [4].

Еще одной проблемой при исполнении обязательств при процедуре несостоятельности может стать истребование имущества из чужого незаконного владения. Сложность заключается в том, что не всегда принадлежащее должнику имущество фактически находится в его руках. На основании письменных или устных договоров оно может быть: 1) передано частично в пользование контрагентам; 2) выведено из владения по недействительным сделкам; 3) выведено в результате мошеннических действий третьих лиц или силового давления.

При возникновении подобных ситуаций, имущество должно быть возвращено и включено в конкурсную массу. Кроме того, банкротство дает возможность оспорить и отменить незаконные сделки (купли-продажи, займа, залога, взаимозачетов и пр.) должника с целью включения его в конкурсную массу для расчетов по обязательствам. Однако, чтобы было выполнено это включение необходимо, чтобы суд признал сделку недействительной или ничтожной. Подобное признание возможно, если:

- сделка имеет признаки заинтересованности;
- совершением сделки был причинен существенный имущественный ущерб фирме-должнику или контрагенту;
- сделка была совершена с заниженной стоимостью активов и по прочим законодательно установленным основаниям.

После того, как конкурсная масса сформирована, активы реализуются и средства распределяются по требованиям кредиторов в порядке законодательно предусмотренной очередности. Сначала — по текущим платежам, затем — выплаты лицам, которым причинен вред здоровью, заработная плата работникам, и только потом удовлетворяются требования остальных, реестровых, кредиторов.

Существенным моментом в процедуре банкротства является передача первичной документации бывшим руководством организации — должника конкурсному управляющему. Не позднее 3 дней с момента открытия конкурсного производства директор обеспечивает передачу

чу печатей, штампов, товарно — материальных ценностей, бухгалтерской и иной документации. На этом этапе очень важным является качество бухгалтерской документации, точность, полнота и достоверность бухгалтерской отчетности. Если первичные учетные документы, внутренняя отчетность хозяйствующего субъекта, сформированная в управленческом учете и отчетность, скомпонованная в сфере финансового учета, содержат недочеты, ошибки, искажения, то это может повлечь образование различных задолженностей и к уплате доначисленных налогов и сборов. Особую роль в этой ситуации играет внутренняя отчетность, сформированная в управленческом учете хозяйствующего субъекта, поскольку содержит информацию о себестоимости продукции (товаров, работ, услуг), непосредственно влияющую на формирование финансового результата.

Однако, как показывает арбитражная практика, в большинстве случаев, бухгалтерская отчетность не передается, налоговая отчетность не сдается, управленческий учет не ведется. А ведь грамотное управление предполагает обязатель-

ный учет просроченных обязательств — дебиторской и кредиторской задолженности. Управление этими видами обязательств является важным фактором для обеспечения финансовой стабильности хозяйствующего субъекта, а определение долга включает в себя факторы, при которых он образуется. Увеличение долга, а как следствие неспособность организации отвечать по денежным обязательствам перед кредиторами является причиной банкротства организации — должника. Не переданные сведения и документы о дебиторской задолженности должника, тем самым создают препятствия для ее взыскания и включения вырученных средств в конкурсную массу.

Таким образом, для обеспечения эффективного исполнения обязательств по налоговым и неналоговым платежам при процедуре несостоятельности, следует действовать одновременно в двух направлениях: совершенствования законодательства об ответственности арбитражных управляющих и повышения качества бухгалтерского учета, особенно в части работы с дебиторской задолженностью хозяйствующего субъекта.

Библиографический список

1. Гражданский кодекс РФ (с комментариями) // СПС Гарант, 2018.
2. Федеральный закон 127-ФЗ от 26.10.2002 «О несостоятельности (банкротстве) с изменениями и дополнениями // СПС Гарант, 2018.
3. *Исаченко М.Б.* Управление дебиторской задолженностью и разработка кредитной политики // Успехи современного естествознания. № 12, 2016.
4. *Егорова Л.В., Косарцова И.* Роль налогового и управленческого учета в системе принципов эффективности взыскания налоговых обязательств в рамках обеспечения процедур банкротства // Вестник ИЭАУ- электронный периодический журнал, № 16 2017 г. <http://www/ieay.ru/assets/fiels/vestnik/16/kosarcova-egorova-l.v.pdf>

Поступила в редакцию 09.09.2018