

Банкротство

физлица, ИП, ООО, ЗАО

Содержание

Как физическому лицу подать на банкротство?	2
Банкротство ИП с долгами по кредитам: поэтапная инструкция	9
Как закрыть ООО без налоговой проверки?	14
Особенности банкротства строительной компании. Как не потерять деньги?	20
Какая очередность платежей при банкротстве? Примеры, ответы на вопросы	25
КБК по НДС + примеры заполнения и бухгалтерские проводки	31
Как ликвидировать ООО с долгами: инструкция	35
Банкротство ЗАО: этапы ликвидации, выплаты задолженностей, инфографика	41
Ликвидация ООО на УСН за 5 этапов. Пошаговая инструкция	45

Как физическому лицу подать на банкротство?

В РФ действует закон, позволяющий гражданину признать себя банкротом. Это дает возможность ему отсрочить платежи по кредитам или стать свободным от долговых обязательств. В данной статье мы рассмотрим как подать на банкротство физическому лицу.

О законе

Процедуру банкротства регулирует Федеральный закон Российской Федерации от 29 декабря 2014 г. N 476-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)», утвержденный Президентом РФ В.В. Путиным и позволяющий осуществлять процедуру о банкротстве с 1 октября 2015 года.

Виды долгов:

- Потребительские кредиты;
- Долговая расписка;
- Платежи по коммунальным услугам;
- Ипотечный долг;
- Кредитные карточки.

Дело о банкротстве рассматривается в арбитражном суде. Но до этого необходимо пройти досудебную стадию разрешения конфликта.

Досудебная стадия

До суда гражданину необходимо собрать доказательства, что он добросовестный заемщик. Добросовестность включает следующие понятия: должник не скрывается от

кредиторов, получал все уведомления от них, в письменном виде сообщал кредиторам о невозможности погашения платежей, у него есть работа или уважительная причина ее отсутствия, должник сообщал кредиторам об изменении состава семьи или семейного положения.

Так же должнику необходимо написать заявление кредиторам с просьбой об отсрочке платежей или о рассрочке уплаты долга. На заявлении должна быть отметка о вручении его банку. Далее можно обращаться в суд.

Процедура признания банкротом

Подать на банкротство могут: граждане РФ, индивидуальные предприниматели, кредиторы, уполномоченный орган (налоговая служба), наследники должника, в случае его смерти.

Условия признания банкротом:

Условие	Размер	Пояснение
Долги по всем кредитам	От 500 000 рублей	Сюда входят все виды задолженности, в т.ч. коммунальные платежи, алименты и т.д.
Просрочка платежей	Более 3 месяцев	При условии, что должник не скрывался от кредиторов и получал все уведомления о платежах
Неплатежеспособность	Стоимость имущества должника должна быть ниже суммы долгов	Есть несколько критериев, определяющих неплатежеспособность должника

Неплатежеспособность определяется по следующим критериям:

- Если гражданин не оплатил до 10% всех платежей в течение месяца с момента наступления срока уплаты.
- Если стоимость имущества ниже суммы долга;
- Если имущество отсутствует (должно быть постановление от пристава).

Для начала процедуры необходимо подать заявление установленного образца с паспортом в канцелярию суда. Если кредиторов несколько, то нужно сделать столько копии заявлений, сколько кредиторов указано в заявлении.

Пример #1. Расчета соответствия условиям банкротства

Например, у гражданина Иванова И.И. несколько долговых обязательств:

- Долговая расписка перед Петровым В.В. в 100 000 руб.;
- Потребительский кредит в сберегательном банке – 250 000 рублей;
- Кредитная карта в банке Тинькофф – 150 000 рублей;
- Долги по коммунальным платежам – 60 000 рублей.

Последние платежи совершались 01.03.2016. Гражданин обратился в суд 01.08.2016. Стоимость имущества составляет 400 000 рублей. Примет ли суд заявление Иванова И.И.?

Для начала необходимо посчитать общую сумму долговых обязательств. Она составит:

$100\ 000 + 250\ 000 + 150\ 000 + 60\ 000 = 560\ 000$ рублей.

Далее – определить просрочку платежей. Со дня последнего платежа прошло больше, чем 3 месяца.

И последнее – определить неплатежеспособность гражданина. Поскольку стоимость имущества ниже суммы долгов, то должник неплатежеспособен. Условия признания банкротом соблюдаются, значит, суд примет заявление гражданина Иванова И.И. к рассмотрению.

Пакет документов для признания банкротом

Для того, чтобы верно заполнить заявление, необходимо сначала собрать весь пакет документов. Данные из них будут вноситься в заявление. К заявлению необходимо будет приложить следующие документы:

Документы (оригиналы)	Документы (копии)
Подтверждающие наличие займа (договоры, долговые расписки и т.д.).	СНИЛС и характеристика состояния лицевого счета
Подтверждающие неплатежеспособность должника (справка о доходах, справка с центра занятости о постановке на учет, свидетельства о рождении детей на иждивении и т.д.).	Свидетельство ИНН
Выписка из ЕГРИП, действующая до пяти дней, о наличии или отсутствии статуса ИП.	О сделках должника за последние три года, связанные с: недвижимостью, транспортными средствами, ценными бумагами, долями в уставном капитале, с другими сделками, суммой свыше 300 000 рублей.
Список кредитных организаций с реквизитами и суммами долга.	Свидетельства о заключении брака
Опись имущества должника.	Свидетельство о расторжении брака, если оно выдано в предшествующие заявлению три года
Опись залогового имущества и наименование банка-залогодержателя.	Брачного договора

Подтверждающие право собственности на имущество.	Соглашения о разделе имущества, принятого в течение трех лет, предшествующих заявлению.
Список акционеров или участников в случае, если должник акционер или участник в юридическом лице.	
Данные о доходах и уплаченных налогах за последние три года.	
Выписки из банка о наличии счетов, об остатках на счетах.	

Когда документы собраны, должнику необходимо написать заявление. В нем необходимо указать: вверху справа – наименование арбитражный суда по месту его проживания; персональные данные должника, сумму всей задолженности (долги по алиментам или по уплате за нанесение вреда здоровью обособляются отдельно), причины неплатежеспособности, наличие исполнительных листов и документы о списании со счетов (если такие есть в наличии), сведения о стоимости имущества и о состоянии счетов. В конце заявления указывается саморегулирующая организация, из которой будет утвержден финансовый управляющий. Так же в заявлении необходимо указать список прилагаемых документов.

Результаты решения суда по банкротству физического лица

Суд может принять следующие решения: реструктуризация долгов, арест имущества, мирное соглашение сторон.

Реструктуризация

После рассмотрения дела суд может принять решение об изменении условий займа (о реструктуризации долга), именно: сроки его погашения, размеры ежемесячных платежей, суммы, которые должны оставаться ежемесячно у должника для обеспечения жизнедеятельности. Другими словами составляется график платежей-план реструктуризации, который необходимо будет осуществить в течение трех лет.

Условия реструктуризации:

- У должника должен быть хоть какой-то источник дохода;
- За предшествующие восемь лет у должника не должен отсутствовать план реструктуризации;
- У него не должно быть судимости, в т.ч. по экономическим преступлениям;
- В течение предшествующих пяти лет он не должен иметь статуса «банкрот».

В течение осуществления плана реструктуризации должник не имеет права осуществлять сделки без одобрения финансового управляющего. Какие именно:

- Покупка или отказ от имущества стоимостью более 50 000 рублей;
- Безвозмездного характера;
- Получение или выдача займов;
- Передача имущества под залог или в часть Уставного капитала.

Если реструктуризация не возможна, то должник признается банкротом и принимается решение о погашении долга за счет его имущества. За должником закрепляется финансовый управляющий, назначенный Саморегулируемой организацией арбитражных управляющих. Вознаграждение за его работу перечисляется на расчетный счет суда.

Арест имущества

Арестованное судом имущество может быть реализовано в течение полугода. Оно оценивается финансовым управляющим и продается на торгах. Имущество стоимостью более 100 000 рублей реализуется на открытых торгах. **Кредитор или должник могут оспорить оценку имущества.**

Невозможно изъять имущество:

- Жилье, если оно единственное, или земельный участок, на котором оно расположено;
- Необходимые для бытовой жизни предметы;
- Личные вещи (обувь, одежда и т.д.);
- Имущество, связанное с профессией заемщика, стоимостью до 100 МРОТ;
- Домашний скот и живность, корма и строения для них;
- Пищевые продукты;
- Сумма средств не менее прожиточного минимума на самого должника и его членов семьи, находящихся на иждивении;
- Топливо для приготовления еды или обогрева помещения;
- Средства передвижения должника, в случае его инвалидности;
- Государственные награды, значки и грамоты заемщика.

Все остальное имущество идет под реализацию. До окончания торгов суд может запретить выезд должника за пределы РФ.

Мировое соглашение

При мировом соглашении полномочия финансового управляющего прекращаются, а должник начинает уплачивать долги. Если должник нарушит мировое соглашение, его признают банкротом и начнется реализация имущества.

Последствия банкротства физического лица

После признания гражданина банкротом, он не может занимать руководящие должности в течение трех лет, повторно стать банкротом в течение пяти лет и обязан сообщать новым кредиторам о своем статусе так же в течение пяти лет.

Со стороны банка прекращаются начисления неустоек, пений и штрафов по кредиту. Решение направляется всем кредиторам с указанием срока исполнения, который составляет не более двух месяцев. Признание банкротом сохраняется до пяти лет.

Распоряжается средствами должника-банкрота финансовый управляющий от его имени: открывает и закрывает счета, голосует на акционерных собраниях и т.д. В течение суток должник обязан передать все свои банковские карты управляющему. **Все сделки за гражданина, признанного банкротом, совершает финансовый управляющий.**

Причины отказа судом в банкротстве

Суд может признать заявление должника необоснованным по следующим причинам:

1. На дату суда долги погашены;
2. Должник не является неплатежеспособным;
3. Не прошло более трех месяцев с момента последней уплаты платежей;
4. Общая сумма долга менее 500 000 рублей;
5. Наличие неразрешенного спора между кредитором и должником, который находится в производстве.

Стоимость процедуры банкротства

Стоимость процедуры признания банкротом состоит из вознаграждения финансовому управляющему и стоимости за публикацию в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве (ЕФРСБ).

Наименование выплаты	Размер	Сроки уплаты
Единовременное вознаграждение финансовому управляющему	25 000 руб.	После подачи пакета документов.
Проценты финансовому управляющему: <ul style="list-style-type: none">• при реструктуризации• при аресте имущества	2% от размера удовлетворенных требований кредитора. 2% от выручки при реализации имущества	После завершения расчетов с кредиторами.
Публикация в ЕФРСБ	Около 500 руб.	После решения суда.

Одновременно с заявлением можно подать ходатайство о рассрочке уплаты единовременного вознаграждения.

Пример #2. Расчет стоимости процедуры банкротства

Например, Гаврилов В.И. был признан банкротом. По решению суда его имущество (автомобиль) пущено на реализацию. На открытых торгах автомобиль был реализован за 600 000 рублей.

Сколько в целом обойдется стоимость процедуры банкротства?

Так как Гаврилов был признан банкротом, то на депозит суда им было внесено единовременное вознаграждение для финансового управляющего в размере 25 000 рублей;

После реализации имущества ему нужно заплатить: $2\% * 600\ 000 = 12\ 000$ рублей.

Далее, ему нужно заплатить стоимость публикации в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве. На тот момент она составляла 345 рублей.

Общие затраты составят: $25\ 000 + 12\ 000 + 345 = 37\ 345$ рублей.

Часто задаваемые вопросы

Вопрос №1. Может ли от имени должника действовать его представитель?

Да, подать заявление может представитель должника по доверенности.

Вопрос №2. Что будет, если суд признает должника банкротом, а имущества не хватит чтобы погасить долги?

Гражданин освобождается от долгов, долги списываются.

Вопрос №3. Что означает понятие – банкрот?

Банкрот – это неплатежеспособность гражданина.

Вопрос №4. Из чего состоит процедура признание физического лица банкротом?

Процедура состоит из двух: **реструктуризации долга**, введенная на срок до трех лет и при ее невозможности – **реализации имущества**. В результате реализации имущества долги могут быть погашены, если имущества не достаточно, то с должника списываются все обязательства.

Вопрос №5. Кто может объявить физическое лицо банкротом?

Гражданин может сам себя объявить банкротом либо кредиторы (уполномоченные органы).

Банкротство ИП с долгами по кредитам: поэтапная инструкция

В данной статье мы разберем банкротство ИП с долгами по кредитам и пошаговую инструкцию к его закрытию.

Банкротство ИП с долгами: особенности процедуры

Банкротство ИП — распространённый и высокоэффективный способ ликвидации бизнеса при невозможности погасить предпринимателем имеющиеся долги. К нему прибегают, когда иные схемы не дали никакого результата, а предприниматель исчерпал все возможности по уплате. Банкротство подразумевает устойчивую неплатёжеспособность. Сама процедура во многом отличается от банкротства юридического лица и предполагает:

- задолженность более 10 тыс. р.;
- превышение суммы задолженности над размером имущества;
- просрочку по погашению кредиторских долгов на 3 месяца.

Процедура экономической несостоятельности регулируется законом «О несостоятельности (банкротстве)» №27 от 26.10.02, а в отношении ИП — статьёй 214 этого закона и статьёй 25 ГК РФ. ИП прежде всего — физическое лицо, а это значит, что он в полной мере будет нести субсидиарную ответственность. При признании его банкротом процедура влечёт за собой прекращение его деятельности и погашение долгов по требованиям кредиторов за счёт имеющихся активов.

Этап №1. Подача в суд заявления

Инициировать банкротство могут: предприниматель, кредиторы, налоговая служба. ИП подаёт заявление по форме Р26001 лично или через доверенное лицо с заверенной у нотариуса подписью. К заявлению прилагается оплаченная квитанция на госпошлину. Но, перед тем как заявить о своей экономической несостоятельности, предприниматель должен убедиться, что для этого, действительно, есть основания. Если суд выяснит, что ИП может погасить долги, тогда ИП будет обязан:

- ответить на все кредиторские требования;
- покрыть судебные издержки;
- заплатить штраф.

Предприниматель, после того как в суде завели дело о банкротстве, может лишиться своего статуса. Тогда рассмотрение дела продолжится на общих основаниях. Потеря предпринимательского статуса до момента подачи заявления может стать причиной отказа в его рассмотрении. Суд может приостановить дело, дав должнику отсрочку на 3 месяца. Это возможно тогда, когда предприниматель собирается получить наследство или подготовил план полного покрытия долгов. На это необходимо также согласие кредиторов. При выполнении всех обязательств по представленному плану, дело о банкротстве прекращается.

Пример #1. Анализ банкротства ИП с долгами

Индивидуальный предприниматель обратился в суд с заявлением о признании его банкротом. Причина – невозможность погасить самостоятельно кредиторскую задолженность (540 тыс. р.) в течение более чем 3 месяца. Суд заявление принял и назначил процедуру наблюдения, назначив временного управляющего. Во время рассмотрения наличие признаков банкротства ИП было доказано, а его способность финансировать процедуру экономической несостоятельности удостоверена. Поэтому суд признал ИП банкротом и открыл в отношении его конкурсное производство.

Этап №2. Подготовка документов

Экономическую несостоятельность предпринимателю придётся доказывать в суде. С этой целью ему необходимо вместе с заявлением подготовить документы, заверяющие, что он не в состоянии погасить задолженности. Заниматься этим нужно сразу, причём чем больше подтверждающих документов соберётся, тем проще будет доказывать ему в суде факт финансовой несостоятельности. Готовый пакет документов должен включать как минимум:

№	Название документа	Дополнительная информация
1	Свидетельство о государственной регистрации ИП.	Оригинал.
2	Сведения о кредиторах и задолженностях.	Реквизиты кредиторов; сумма задолженностей и их характер; документы, подтверждающие их наличие.
3	Данные о должниках ИП.	Полная информация (суммы, их характер, реквизиты) с подтверждающими документами.
4	Перечень имущества ИП.	Прилагаются документы, подтверждающие принадлежность каждой вещи.
5	Дополнительные документы, свидетельствующие об экономической несостоятельности ИП.	Руководствоваться можно ФЗ РФ №127.

Возбуждение дела на основании заявления и документов ИП осуществляется судом по месту его жительства. При подаче ложных данных о составе или стоимости коммерческого имущества суд может оштрафовать предпринимателя. Заниматься всеми вопросами предприниматель может самостоятельно или через специальные организации, которые после его обращения делают всё сами.

Этап №3. Решение суда и последующие действия

Арбитражные суды руководствуются при ведении подобных дел Постановлением № 51 «О рассмотрении дел о банкротстве ИП» от 30.06.2011. После признания ИП банкротом проводится собственно сама процедура банкротства. Если за индивидуальным предпринимателем не значатся внушительные производства с производственными помещениями, то в отношении его могут применяться следующие действия согласно российскому ФЗ № 127, ст. 27, 207, 219:

№	Название процедуры	Особенности проведения
1	Наблюдение.	Обязательно всегда. Анализируется платёжеспособность, её устойчивость и целостность имущества.
2	Мировое соглашение.	Достижение компромисса предпринимателя с кредиторами.
3	Конкурсное производство.	Срок — полугодом. Описывается и оценивается имущество. Затем его выставляют на продажу. Вырученные средства идут на погашение долгов. ИП лишается своего статуса.

Из конкурсной массы может исключаться то имущество, которое имеет мизерную ценность. Стоимость исключаемой части не должна быть больше 100 МРОТ. Примечательно, что, если заимодатели отказались от погашения задолженностей через конкурсное производство, то нереализованная конкурсная имущественная часть после завершения банкротства отходит должнику. Во всех остальных случаях по отношению к предпринимателю применимо финансовое оздоровление, включая внешнее управление (*Постановление 51, п.8*). Процедура подразумевает попытку восстановить платёжеспособность и расплатиться с долгами.

Этап №4. Арест имущества банкрота

После принятия решения судом о признании банкротства, всё имущество предпринимателя, занятое в коммерческой деятельности, всегда арестовывается (*Закон «О несостоятельности», ст.207*). В каждом конкретном случае состав имущества, на которое взыскание не обращается, утверждается судом. Арест производится сразу или по мере обнаружения. Здесь существенную роль играют заявленные должником в самом начале имущественные права. Кратко арест имущества можно охарактеризовать так.

Этап	Когда осуществляется?	Права ИП	Где хранится арестованное имущество?	Срок действия
Арест имущества.	После признания ИП банкротом.	Теряет право им распоряжаться, заключать с ним сделки (исключение — финансовое оздоровление).	У банкрота, третьей стороны или ответственного управляющего.	До продажи арестованного имущества или окончания конкурсного производства.

С начала конкурсного производства банкрот не вправе распоряжаться имуществом, включённым в конкурсную массу. При затруднительном ведении дел назначается управляющий. Что касается доли совместного имущества супругов, полученного предпринимателем по итогам его раздела, то она тоже может включаться в конкурсную массу (ФЗ № 127, ст. 207). Постановлением 51 и Федеральным Законом № 123, ст. 205, п.2 описаны случаи, когда суд может высвободить имущество ИП из-под ареста, а также исключить его из конкурсного производства.

Этап №5. Заключительный этап

По итогам конкурсного производства удовлетворяются требования кредиторов. Те задолженности, которые погасить не удалось с помощью полученных средств от распродажи имущества, списываются. Предприниматель освобождается от долговых обязательств. Сохраняют силу только следующие обязательства (согласно ГК РФ, ст. 25, п.4 и Закону о банкротстве, ст.212, п. 1):

- компенсация причинённого вреда здоровью или жизни;
- уплата судебных процессуальных расходов;
- алименты и другие личные требования.

Вносится соответствующая запись в ЕГРЮЛ о ликвидации. Процедура банкротства считается завершённой. Приемлемая для ИП с долгами процедура банкротства имеет некоторые неприятные последствия. Аннулируются лицензии на осуществление определённых видов деятельности. Повторно заявить о банкротстве после этого можно будет лишь через 5 лет. Начиная с момента ликвидации, вновь зарегистрироваться предпринимателем и занимать руководящие должности можно будет лишь спустя 5 лет (Закон о банкротстве, ст.216, п.2).

Пример #2. Как происходит банкротство ИП

В отношении ИП, заявившего о своём банкротстве, арбитражный суд открыл конкурсное производство сроком на полгода. По завершении необходимых мероприятий управляющий представил итоговый отчёт и дополнительные материалы. Согласно им, имущества у должника не было, поэтому оценка его не проводилась. Сумма задолженности по заявленным требованиям заимодателей составляет 300 тыс.

р. Погашать долги нечем. Расчётный счёт его закрыт. В итоге кредиторские требования погашаются в силу недостаточности средств, а предприниматель освобождается от долговых обязательств (ФЗ «О банкротстве», ст.142, п.9). Суд выносит решение об окончании конкурсного производства (Закон «О несостоятельности», ст.149, п.1), что даёт основание для внесения записи о ликвидации ИП в ЕГРЮЛ. Читайте также: → ликвидация ООО с долгами, → ликвидация ЗАО с долгами.

Ответы на актуальные вопросы

Вопрос № 1: Какое имущество ИП, занятое в коммерческой деятельности, подлежит аресту?

Ответ: Любое, в том числе переданное третьим лицам или использованное под залог.

Вопрос № 2: Какое имущество при аресте является неприкасаемым?

Ответ: Не арестовывается совместное имущество супругов, а также единственное жильё, земля с жильём, личные предметы домашнего обихода, вещи для профессиональных занятий, изделия медицинского назначения и т. п.

Вопрос № 3: Когда имеет место мировое соглашение?

Ответ: Мировое соглашение, согласно ФЗ, ст. 150 ч.1 уместно и применяется на любом этапе рассмотрения дела о банкротстве.

Вопрос № 4: В каком суде рассматриваются дела о процедуре банкротства?

Ответ: В арбитражном суде. Этот одинаково относится к юрлицам, индивидуальным предпринимателям и обычным гражданам.

Вопрос № 5: Можно ли доверить подготовку документов для процедуры банкротства другому человеку?

Ответ: Да. Это может быть родственник или другой человек. Понадобится доверенность, заверенная у нотариуса, на право обращения от имени должника и на получение данных и документов.

Вопрос № 6: Можно заявлять о банкротстве, если существует просрочка 2 месяца?

Ответ: Можно не дожидаться 3 месяцев и подать заявление раньше (Закон о несостоятельности, ст. 213, п.2).

Вопрос № 7: Обязательно ли лично присутствовать на судебном заседании?

Ответ: Можно не присутствовать тогда, когда на заседание отправлен свой представитель с заверенной доверенностью или направлено заявление с просьбой рассмотреть дело в отсутствие заявителя.

Как закрыть ООО без налоговой проверки?

При закрытии общества прекращается его деятельность, меняются учредители или гендиректор. Обязательным этапом ликвидации является проведение проверки налоговой инспекцией (ст. 89 НК РФ). Есть варианты, при которых этой процедуры можно избежать.

Способы ликвидации организации

Закрыть фирму можно тремя путями:

- добровольная ликвидация;
- с помощью реорганизации;
- используя процедуру банкротства.

Вероятность визита налоговиков зависит от выбранного способа. Второй вариант поможет избежать проверки. При прекращении функционирования общества в связи с банкротством ревизия обязательна. Арбитражный суд выносит решение о создании комиссии. В течение 6-12 месяцев она будет подробно изучать деятельность организации.

Реорганизация считается альтернативным способом ликвидации. По факту ООО продолжает функционировать, хотя с несколько иной структурой. Ревизия при этом методе — большая редкость.

К чему приведет налоговая проверка

Визит налоговиков может повлечь за собой проблемы с долгами и штрафами. Идеальный повод для этого — процесс ликвидации организации. Во время проверки досконально изучаются отношения с контрагентами за прошедшие 3 года. Минимум нарушений, обнаруживаемых контролерами, обычно достигает 100 000 р. Но в зависимости от масштабов деятельности и движений по счетам санкции могут составить и миллионы.

Оспаривание расхождений при помощи бухгалтерии и юристов не принесет желаемых результатов. По судебному решению необходимо будет заплатить. Главный способ сделать ущерб от закрытия ООО минимальным — избежать налоговой проверки. Для этого необходимо обратиться к услугам специалистов юридического профиля. Они учтут все нюансы процесса и проведут ликвидацию грамотно и безопасно.

Частные случаи избежания налоговых проверок и ревизий

Проверка назначается после составления и представления в ИФНС промежуточного баланса. Решение об отмене выезда комиссии для контроля закрытия ООО принимает

исключительно инспекция федеральной налоговой службы (ИФНС). Это возможно при соблюдении определенных условий:

1. Компания своевременно и в полном объеме сдавала налоговую отчетность. Все декларации оформлялись правильно и содержали достоверные данные. Сомнений в их истинности у налоговиков не возникало.
2. Дебиторы и кредиторы у фирмы отсутствуют. Правило касается как физлиц, так и бюджетных и внебюджетных фондов.
3. Баланс ООО равен нулю, т. е. по факту деятельность не осуществлялась.
4. Общество имеет в составе одного учредителя. При этом деление на доли активов и уставного капитала исключается.
5. Последние 3 года организация не имела коммерческой деятельности. Не было движений денежных средств на счетах, заработная плата и иные выплаты не производились.
6. Привлечение юриста-посредника или специализированной организации.

Риск осуществления проверки можно снизить, используя следующие меры:

Меры снижения вероятности налоговой проверки	Исполнитель
Проведение внутреннего аудита	Осуществляет бухгалтерская служба организации
Проведение внешнего аудита	Прибегают к помощи независимых аудиторских фирм. Их отчет поможет скорректировать данные документов и доплатить налоги.

Цель отраженных в таблице операций — обнаружить и устранить нарушения законов и неточностей в бухгалтерских и налоговых документах и в отчетности.

Альтернативная ликвидация компании

Альтернативным закрытием ООО считается формальное прекращение его деятельности. Компания продолжает существовать, но учредители и администрация к ней никакого отношения не имеют. Подобные способы законны и помогают предотвратить проверку ИФНС. Более подробно про альтернативную ликвидацию ООО читайте в статье: → [Альтернативная ликвидация ООО: анализ способов](#)

Продажа организации

Суть продажи — передача долей уставного капитала компании новому владельцу за определенную плату. Это законный метод. Он является формальным закрытием ООО.

Организация не исключается из единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ) и продолжает существовать. Ее учредители и администрация не причастны к дальнейшей деятельности. Однако после заключения соглашения к ним может применяться субсидиарная ответственность (взыскание непополненных долгов при невозможности их оплаты новым владельцем). **С 2016 года обязательно нотариальное удостоверение всех сделок ООО по продаже долей.**

Этот метод лучше всего подойдет фирмам, имеющим гранты, сертификаты и иные документы. Они дают возможность осуществлять основную деятельность с определенными преимуществами.

Смена учредителей или гендиректора

Такая реорганизация применяется при разногласиях между участниками общества.

Минусы данного варианта:

- Юридически компания действует, соответственно существуют данные о прошлых периодах работы. Должностные лица могут быть привлечены к ответственности.
- Требуется подготовить и удостоверить нотариально большой пакет документов.
- Дорогостоящие госпошлины и нотариальные сборы.

Пример #1. Смена учредителя в организации

ООО «Веста» в 2010 г. продано, учредитель и гендиректор сменились. Это зарегистрировано согласно законодательству. В феврале 2011 г. назначена налоговая ревизия компании. Требование о предоставлении документов, не полученное новым гендиректором, почта вернула в ИФНС. В результате была применена заочная проверка исходя из полученной информации от банка, где ранее действовал расчетный счет. По итогам ревизии выявили значительную недоплату налогов и применили ответственность к прежнему руководителю, который распорядился деньгами в том периоде.

Смена региона и юридического адреса

Фирма меняет юридический адрес, о чем сообщает в ИФНС. Компанию снимают с учета в прежней налоговой и регистрируют в ином территориальном округе. В связи с изменением территориальной подведомственности бывшая инспекция лишится возможности провести проверку деятельности и начислить штрафы.

Этот способ интересен фирмам, имеющим задолженность перед кредиторами и по налогам.

Реорганизация

Юрлицо ликвидируется. Выбирается правопреемник, который обязан уплатить долги, налоги и сборы предыдущего ООО.

Процедура состоит из следующих этапов:

1. Уведомление кредиторов о реорганизации.
2. Публикация сообщения в СМИ (дважды).
3. ИФНС выдает свидетельство о прекращении деятельности.
4. Налоговая готовит документ о регистрации преемника.

Реорганизация требует затрат времени из-за необходимости публикаций в СМИ, уведомления кредиторов, составления передаточных документов и проведения иных мероприятий.

Вывод компании в оффшоры

Единоличным собственником станет нерезидент, т. е. не гражданин России или иностранная компания, желающая иметь представительство на территории РФ.

Сроки ликвидации организации

Закрытие длится не менее полугода, иногда срок достигает года и более. Альтернативная ликвидация проводится за более короткое время, т. к. не нужно уведомлять пенсионный фонд, кредиторов, писать заявления и оформлять решения. При отсутствии нотариального оформления процесс упрощается.

Добровольное закрытие — процедура длительная. В течение двух месяцев выдвигаются требования к кредиторам. Если организация обанкротилась, важную роль в процессе играет размер ее долгов. В таблице ниже рассмотрены сроки закрытия ООО.

Способ ликвидации организации	Сроки
Смена гендиректора	2 недели
Смена директора и учредителей	0,5-1 месяц
Реорганизация	3-5 месяцев
Официальное закрытие	5-6 месяцев
Продажа	10 дней
Вывод в оффшоры	2-3 недели
Несостоятельность и банкротство	9-18 месяцев

От чего зависит вероятность налоговой проверки?

Государство — один из кредиторов организации и ИФНС представляет его интересы. Если организация законопослушная, в ходе работы полностью и без задержек уплачивала налоги, своевременно сдавала отчеты, ИФНС может и не провести проверку. При этом обязательное условие — отсутствие претензий у налоговой к руководству фирмы.

Общество с нулевым балансом без проблем получит необходимые для ликвидации бумаги от внебюджетных фондов и ИФНС. В этом случае компания не имеет кредиторов и ее смета равна нулю.

Если прекратить деятельность организации решает ее руководитель, то проверки неизбежны. Их не стоит бояться юридическим лицам с небольшим денежным оборотом

и «чистыми» доходными статьями. Читайте также статью: → [2 вида налоговых проверок деятельности ИП.](#)

Налоговые проверки при банкротстве организации

С помощью банкротства организации можно избавиться от долгов по закону и избежать налоговой проверки. **Закон не запрещает фискальным органам проверять обанкротившуюся организацию. На практике подача заявления о несостоятельности в Арбитраж лишает налоговиков желания контролировать процесс.** На это есть ряд причин:

1. Часто решение ИФНС привлечь организацию-должника к ответственности вступает в силу после закрытия реестра кредиторов. После выплаты долгов кредиторам у банкрота вряд ли останутся средства на удовлетворение требований налоговиков.
2. Претензии кредиторов удовлетворяются в порядке очередности (п. 2 ст. 142 закона о банкротстве). Налоги относятся к третьей очереди. Возможность их оплаты у банкрота крайне мала.
3. Дончисление налогов, пени и штрафы при минимальной вероятности их взыскания снижает заинтересованность ИФНС в проведении проверки несостоятельного должника.

При закрытии ООО через банкротство, желательно применение упрощенной схемы. Это возможно при долгах фирмы свыше 100 000 р.

Банкротство делится на два вида:

Наименование показателя	Добровольное	Принудительное
Инициатор	Должник	Кредиторы, ИФНС, иные заинтересованные лица
Схема	Упрощенная (без конкурсного производства)	Стандартная (с наблюдением и конкурсным производством)
Срок проведения	4-6 месяцев	Свыше 6 месяцев
Арбитражный управляющий	Выбирается должником	Выбирается инициатором процесса

Пример #2. Как проходит признание банкротом

Кредитор подал в суд на ООО «Веста» о признании задолженности. Иск был удовлетворен.

Руководитель общества обратился в Арбитраж для признания организации банкротом. Проверка установила, что должник имеет активов на сумму 2 041 180 р., дебиторов нет, а задолженность перед единственным кредитором равна 3 916 000 р.

В итоге было установлено, что средств у должника недостаточно для погашения задолженности. Требования кредитора удовлетворены не в полном объеме. ООО «Веста» признано банкротом.

Ответы на актуальные вопросы по закрытию ООО

Вопрос № 1. Когда лучше закрывать расчетный счет при ликвидации ООО?

ИФНС может отказать зарегистрировать ликвидацию фирмы даже из-за наличия задолженности в несколько копеек. Если счет уже закрыт, то потребуются открывать новый. Банки неохотно идут на подобные действия с компаниями, находящимися на стадии ликвидации.

Проводить процедуру закрытия счета лучше «задним числом». Этот порядок нужно уточнить в банке. Либо можно представить решение о закрытии, датированное датой, предшествующей дню записи о ликвидации в ЕГРЮЛ.

Вопрос №2. Можно ли продать фирму дешевле стоимости ее активов при смене учредителя?

Можно. Законодательство не определяет минимальную цену продажи, ниже которой нельзя продать имущество. Главное, чтобы ООО в будущем не выдвинуло требование на возмещение упущенной выгоды.

Вопрос №3. По делу общества ведется административное производство. Суд решение еще не вынес. Можно ли ликвидировать организацию в добровольном порядке?

Можно подать заявление на закрытие ООО. Процесс будет длительным.

Вопрос №4. Какую ответственность несет учредитель-гендиректор ООО за неуплату НДС? Можно ли закрыть организацию с такой задолженностью?

Учредитель отвечает по уголовному и административному кодексам.

Ему грозят штрафы за неправильное ведение бухучета, составление отчетности; непредставление сведений в ИФНС. Наказание применимо только при отсутствии главбуха или наличии письменного распоряжения гендиректора.

Уголовное наказание предусмотрено за уклонение от уплаты налогов или представление деклараций с намеренно ложными цифрами. Такая ответственность применяется при недоимке в особо крупных размерах или совершение подобных действий умышленно.

Вопрос №5. Можно ли ликвидировать ООО, если уставный капитал не внесен?

Если организация зарегистрирована до 2014 г., то можно в обычном порядке. Тогда при постановке на учет налоговая не запрашивала подтверждение внесения уставного капитала. Если фирма оформлена с 2014 года, то данная сумма будет зачислена в задолженность. При этом лучше ликвидировать ООО альтернативным методом.

Отсутствие проверяющих при закрытии ООО не гарантировано даже при соблюдении описанных в статье условий и методов. Чтобы минимизировать риски, стоит подготовиться к их визиту. Необходимо сделать инвентаризацию, провести аудит и самостоятельную ревизию своей деятельности за прошедшие 3 года.

Особенности банкротства строительной компании. Как не потерять деньги?

Кризисы, накрывшие экономику России, затрагивают большинство отраслей производства, но одной из наиболее «просевших» сфер является строительство. Удорожание импортных стройматериалов, техники, кредитов приводит многие компании в итоге к невозможности продолжать свою деятельность. Отрасль сталкивается с массовым банкротством, которое касается и долевых участников строительства. В данной статье мы разберем как осуществляется банкротство строительной компании, застройщика, какие права у дольщиков и как не потерять деньги.

Банкротство строительной компании: определение

Решение о банкротстве (объявлении своей несостоятельности) строительные компании принимают в ситуациях, когда оказываются неспособны выполнять взятые на себя обязательства перед кредитными организациями, дольщиками, представителям компаний-подрядчиков по заключенным договорам, либо выплачивать положенные налоги и сборы в пользу государственного бюджета.

Чтобы обратиться в суд для утверждения своего банкротства, у компании-застройщика должны быть **выполнены обязательные условия:**

- у застройщика имеются непогашенные долговые обязательства,
- строительная компания не платит по этим долгам как минимум три месяца (из-за проблем с ликвидностью, отсутствием денежных средств и т.д.),
- сумма по неоплачиваемым долгам составляет как минимум 100000 руб.,
- компания не скрывает свои реальные активы и не пытается стать банкротом обманным путем.

Законодательный аспект банкротства строительной компании

Законодательно вся процедура банкротства строительной организации регулируется двумя законами:

1. общий порядок прописан в Федеральном законе под номером сто двадцать семь «О несостоятельности/банкротстве»;
2. процедуры, регламентирующие взаимодействие застройщика-банкрота с дольщиками, сформулированы в Федеральном законе под номером двести четырнадцать «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов».

Именно наличие специального закона о долевом строительстве делает процедуру банкротства таких компаний более сложной, добавляя ряд нюансов в обычные схемы. Читайте так же статью: → "Какая очередность платежей при банкротстве организации".

Процедура банкротства строительной компании

Процедура банкротства для компании-застройщика аналогична по сути банкротству любой компании-должника, обычно состоит из нескольких этапов, представленных в таблице ниже.

Процедура банкротства строительной компании		
Последовательность этапов	Продолжительность каждого из этапов	Процессы, наполняющие каждый из этапов
Предварительный этап (подготовка заявления и обращение в суд)	Зависит от инициатора банкротства (в среднем от недели до нескольких месяцев)	<ul style="list-style-type: none"> Решение об обращении в Арбитражный суд принимает либо сама компания-застройщик (добровольное банкротство), либо один из кредиторов (принудительное банкротство). Инициатор банкротства готовит заявление для признания застройщика банкротом и отправляет данный документ в суд (территориально суд должен располагаться по месту юридического адреса должника). Арбитражный суд проверяет, существуют ли необходимые условия для начала процесса банкротства, далее выносит решение (положительное или отрицательное). В случае признания строительной компании банкротом начинаются основные этапы процедуры.
Этап внешнего наблюдения	Период до 6 месяцев	<ul style="list-style-type: none"> Компания-застройщик остается под руководством своего «внутреннего» управляющего лица (директора, председателя совета директоров и т.п.), но появляется внешний наблюдатель, назначенный судом. Наблюдателю передаются для рассмотрения все бухгалтерские и юридические документы, которые он запрашивает для формирования отчетов и проверки деятельности строительной компании. О начале банкротства сообщают

		<p>кредиторам (дольщикам, кредитным организациям и т.п.), происходит сбор обращений от них, составляется общий список всех долгов организации («реестр требований кредиторов»).</p> <ul style="list-style-type: none"> • Все заинтересованные кредиторы собираются на первое собрание.
Этап финансового оздоровления	Период от двух-трех месяцев до полугода	<ul style="list-style-type: none"> • Оценивается все существующее имущество застройщика-должника (как недостроенные здания и земельные участки, так и средства производства, офисы и т.п.), продаются неликвидные активы. • Строительная компания при участии внешнего наблюдающего формирует подробный план по спасению («оздоровлению»), передавая далее его на утверждение собранию кредиторов. • Застройщик старается договориться с кредиторами «мирным» путем, выплатив долги, закончив строительство, оформив реструктуризацию кредитов, либо же сделать это не удастся и происходит переход к этапу внешнего управления.
Этап внешнего управления	Назначается Арбитражным судом и составляет от трех месяцев до двух лет	<ul style="list-style-type: none"> • Управление должником передается в руки внешнего/конкурсного управляющего, которые готовят свой план вывода строительной компании из кризиса. • Любые сделки проводятся только с согласия собрания кредиторов (в том числе и дольщиков) и должны быть направлены на улучшение ситуации. • Управляющий должен выявить все объекты, которые застраивает компания, и, при необходимости, обязать ее оформить права собственности на землю и здания. • Управляющий имеет право отменять ранее заключенные договоры и сделки, если они мешают процессу восстановления платежеспособности строительной компании (через судебное решение).

Заключительный этап конкурсного производства	Период до 6 месяцев	<ul style="list-style-type: none">• Происходит продажа активов компании-застройщика, формируется денежная масса для выплат долгов в порядке очередности, устанавливаемой законодательством.
---	---------------------	---

Права дольщиков при банкротстве строительной компании

Одной из форм взаимодействия застройщика с покупателями квартир является долевое строительство. Оно предполагает заключение особого договора долевого участия между компанией, строящей дом, и покупателем, которые вносит деньги для постройки многоквартирного здания. После окончания строительства компания должна по договору передать дольщику квартиру, оплаченную им в момент заключения соглашения.

Особенностью дольщика по закону №214 является его особый статус при банкротстве застройщика:

- **он не приравнивается к инвесторам, а выступает в особой роли «участников строительства», его право на возврат денег оказывается выше в очередности кредиторов (он объявлен кредитором третьей очереди, т.е. имеет преимущество перед кредитными организациями и инвесторами);**
- также законом закреплено право собственности дольщика на купленную при заключении договора квартиру в строящемся доме, даже если этот дом в итоге достроит другая компания;
- если при банкротстве строительной организации оказывается, что дом не был достроен, и суд постановил продать его для погашения задолженностей с помощью публичных торгов, то законодательно установлена доля от полученной суммы, передаваемая дольщикам (четверть);
- если у застройщика-банкрота не выявлена кредиторская задолженность, размер выплат дольщикам может быть увеличен до 85% от вырученной суммы;
- отдельным пунктом закон позволяет дольщикам объединиться в кооператив и получить недостроенное здание в качестве компенсации (при выполнении ряда условий);
- **все эти особенности распространяются только на строительство жилых домов и не применяются, если в качестве активов банкрота выступают недостроенные гостиницы, торговые центры, стадионы, общежития и тому подобные объекты.**

Процедура передачи жилого дома кооперативу дольщиков при банкротстве застройщика

Граждане, являющиеся дольщиками (участниками строительства), могут сформировать жилищно-строительный кооператив (ЖСК) для защиты своих интересов в суде при банкротстве застройщика. Для этого они должны пройти несколько процедур:

1. создать ЖСК, подготовив нужные документы о его формировании, а также предоставив документальное подтверждение внесения своих паев;

2. вступить в кооператив должны все участники долевого строительства, если их требования указаны в реестре кредиторов и в реестре, требующем передачи жилых помещений дольщикам;
3. на собрании членов ЖСК принять решение о передаче недостроенного дома и земельного участка под строительство этому кооперативу (проголосовать «за» должны три четверти участников);
4. передать комплект документов по ЖСК и принятому решению в суд;
5. если будут выполнены несколько условий для такой передачи, то суд вынесет решение в пользу участников строительства.

Условия передачи жилого дома дольщикам

К обязательным условиям для передачи права на недостроенное жилое здание ЖСК относятся:

- суммарная стоимость требований дольщиков, внесенных в реестр, должна практически полностью совпадать со стоимостью прав застройщика-банкрота на этот дом и землю под строительство (расхождение не более 5%);
- либо 75% кредиторов 4-той очереди (без учета юридических лиц, участвовавших в строительстве) должны согласиться на такую передачу здания в пользу ЖСК;
- у застройщика-банкрота после передачи здания остаются средства, достаточные для выплаты долгов кредиторам первой и второй очередности (либо ЖСК должен внести нужную сумму на депозит в банк);
- в реестре не должны быть указаны кредитные организации, выдавшие застройщику денежные средства под залог этого здания, либо же ЖСК должен компенсировать сумму невыплаченного застройщиком долга;
- количество квартир в недостроенном доме не должно быть меньше, чем количество дольщиков, вошедших в ЖСК (т.е. квартир после достраивания дома должно хватить всем); в противном случае часть дольщиков могут потребовать выплатить им денежную компенсацию;
- здание и участок земли под ним обязаны быть в собственности у компании-застройщика.

Если все условия выполняются, то ЖСК информирует всех кредиторов о своем желании получить здание в качестве «отступных», и передает все документы в суд, который рассматривает дело о банкротстве. При положительном решении недостроенный дом передается ТСЖ, в противном случае ТСЖ распускается, а требования дольщиков переформируются в денежную форму.

Ответы на часто задаваемые вопросы

Вопрос №1: Возвращаются ли дольщикам деньги, внесенные на депозит, если суд не передал недостроенное здание ЖСК?

Ответ: Да, происходит полный возврат средств участникам жилищно-строительного кооператива.

Вопрос №2: Если переданное кооперативу здание не покрывает полностью искиваемые требования дольщиков, происходит ли списание долга с застройщика?

Ответ: Нет, оставшаяся часть требований должна быть преобразована в денежную форму и в дальнейшем выплачена из других активов банкрота.

Вопрос №3: В какую очередь предприятие-банкрот должно выплатить заработную плату своим сотрудникам? Приоритетны ли дольщики перед сотрудниками строительной компании-банкрота?

Ответ: Нет, приоритет выплат зарплаты перед остальными платежами сохраняется и при банкротстве строительных фирм, это долги второй очереди (а дольщики – третьи).

Вопрос №4: Допустимы ли ситуации субсидиарной ответственности головной строительной фирмы за ее «дочку» при банкротстве последней?

Ответ: Подобное решение суда возможно, когда строительная «дочерняя» компания не может сама погасить задолженности, при одном существенном условии: ее долг/ущерб был предопределен действия «головной» компании.

Вопрос №5: Существуют ли исключения из стандартных правила очередности по требованию выплат долгов в случае банкротства строительной компании?

Ответ: Да, существуют. Исключением являются те долги, которые обеспечены имуществом банкротящейся строительной фирмы. В такой ситуации средства, полученные путем реализации залога, будут переданы кредитору-залогодержателю для погашения задолженности, без учета остальной очередности. Нельзя «пропустить» только кредиторов первой и второй очереди, при условии, что право данных кредиторов появилось раньше залогового договора.

Вопрос №6: Как покупателю избежать выбора ненадежного застройщика?

Ответ: во-первых, проверять «черные» сводные списки застройщиков и строящихся зданий, которые есть в интернете, во-вторых, не соглашаться на «серые» схемы покупки, а использовать только официальные формы (долевое строительство, вхождение в ЖСК), в-третьих, проверять наличие все необходимой документации и проектных деклараций у застройщика.

Какая очередность платежей при банкротстве?

Примеры, ответы на вопросы

Процедура банкротства может затронуть практически любую компанию, столкнувшуюся с финансовыми проблемами, как огромное производство, так и небольшую фирму с десятком сотрудников. Ключевым вопросом в процессе банкротства чаще всего становится формирование четкой очередности из списка кредиторов (должников). Порядок этот зафиксирован законодательно и не подлежит «свободному толкованию». В статье рассмотрена общая схема признания компании банкротом через суд и правила формирования очередности платежей при банкротстве.

Как осуществляется процедура признания банкротства

Банкротство устанавливается в Арбитражном суде, куда может обратиться как сама компания в добровольном порядке (используя процедуру банкротства как своеобразную защиту от кредиторов), так и один из кредиторов, требуя выплаты долгов в судебном порядке.

Компания в процессе банкротства либо распродает свое имущество для погашения задолженностей, либо, в более оптимистичном варианте, улучшает свое финансовое состояние при помощи эффективного внешнего управления и расплачивается с кредиторами без ликвидации.

Этапы проведения процедуры банкротства

Этап #1 — обращение в суд с заявлением о признании компании банкротом (как самой компанией, так и кем-либо из кредиторов или государственными органами власти). Суд рассматривает все обстоятельства (в том числе наличие непогашенных задолженностей в сумме не менее трехсот тысяч рублей) и принимает или не принимает решение о начале одной из процедур, связанных с банкротством. Если будет доказан злой умысел компании, связанный с намеренным обманом кредиторов, то суд признает такое банкротство ложным и начнет уголовное преследование.

Этап #2 — наблюдение. Временный управляющий, назначенный судом, на этом этапе проводит оценку имеющихся долгов и возможностей их выплаты без потери всего имущества. Управляющий обращается к бухгалтерской и налоговой отчетности компании, а также составляет список всех кредиторов с указанием размера долга («реестр требований»).

Этап #3 — финансовое оздоровление. Возможно, если временный управляющий предложил способы выхода из кризиса и изыскал пути выплаты долгов. Компания продолжает оставаться под контролем своих владельцев, хотя и с некоторыми ограничениями.

Этап #4 — внешнее управление. Если финансовое оздоровление не прошло успешно, то руководство компании переходит к арбитражному управляющему, который может ввести временный мораторий на выплату долгов. За этот период «отсрочки» управляющий предпринимает шаги по оздоровлению компании (за счет продажи неликвидных подразделений, репрофилированию организации и т. п.).

Этап #5 — конкурсное производство. Вводится, если спасти компанию на предыдущих этапах не удастся. Организация ликвидируется, ее имущество подлежит продаже, все вырученные средства передают кредиторам согласно установленной очередности.

Читайте также статьи про банкротство и неплатежеспособность:

- [Как осуществляется банкротство ЗАО?](#)
- [Банкротство ИП с долгами;](#)
- [Ликвидация ООО на УСН;](#)
- [Ликвидация ООО: пошаговая инструкция.](#)

Порядок установления очередности выплат кредиторам

Порядок установления такой очереди прописан законодательно (в Федеральном законе «О несостоятельности (банкротстве)» №127) и не подлежит произвольному изменению. Закон разделяет задолженность банкрота на очередную и внеочередную, расставляя приоритеты следующим образом:

1. в первую очередь должны быть выплачены долги первостепенные («внеочередные»), появившиеся у компании-банкрота уже после начала процедуры банкротства (их называют «текущими» выплатами);
2. во вторую очередь попадают все платежи, возникшие до объявления о банкротстве.

Наиболее приоритетны следующие выплаты (в порядке убывания их «важности»):

- различные расходы, связанные с предотвращением потенциальных техногенных или экологических катастроф (если они могут возникнуть из-за прекращения работы предприятия-банкрота);
- судебные расходы, связанные с ведением дела о банкротстве, оплата услуг арбитражного управляющего, а также работы лиц, которые были привлечены к обязательной работе управляющим в соответствии с законом о банкротстве;
- выплата зарплаты и выходных пособий сотрудникам, работающим (или уже уволенным) по трудовым договорам после начала процедуры банкротства;
- оплата работы привлеченных внешним управляющим сотрудников (не подпадающих под второй пункт);
- коммунальные платежи, обязательные для поддержания нормальной работы предприятия;
- другие текущие платежи.

После выплат всех долгов по текущим платежам предприятие переходит к выплатам по второму списку очередности (в порядке убывания важности):

- долги перед гражданами, пострадавшими от действий компании-банкрота (причинение вреда здоровью или жизни);
- обязательства по оплате выходных пособий, по выплате заработных плат сотрудникам компании (работавшим по трудовым договорам), а также долгов по авторским договорам;
- оплата услуг, расчеты с остальными кредиторами компании (по договорам поставки, банковским кредитам и т.п.).

Отдельно выделяют долги, обеспеченные по договору конкретным имуществом, такие выплаты производят за счет продажи предмета залога.

Общий порядок погашения различных платежей и требований, поступивших от кредиторов, во время процедуры банкротства

Очередность	Виды требований кредиторов	Основание: закон «О банкротстве» (Федеральный)
-------------	----------------------------	--

		закон №127)
1. Платежи вне основной очередности (текущие платежи, возникли после того, как организация начала процедуру банкротства)		
1-вая очередь	Различные расходы, связанные с предотвращением техногенных/экологических катастроф, которые могут последовать из-за прекращения деятельности компании-банкрота	Статья сто тридцать четыре, пункт первый
2-рая очередь	1. судебные расходы по текущему банкротству, выплата денежного вознаграждения внешнему управляющему, оплата работы сотрудников, привлеченных к работе арбитражным управляющим (чья работа обязательна по действующему законодательству)	Статья сто тридцать четыре, пункт второй
	2. выплата зарплаты сотрудникам (по трудовым договорам), работающим после объявления о банкротстве	
	3. выплата зарплаты сотрудникам, которых привлек к работе арбитражный управляющий (кроме тех, что указаны первым и вторым пунктом)	
	4. выплаты по коммунальным расходам, если они в обязательном порядке нужны для работы компании-банкрота	
	5. иные текущие платежи	
2. Основные платежи (возникли до того, как организация начала процедуру банкротства)		
1-вая очередь	Требования, связанные с ответственностью за причинение вреда жизни и здоровью отдельным гражданам	Статья сто тридцать четыре, пункт четвертый
2-рая очередь	Требования по выплатам при увольнении и задолженностям по заработной плате сотрудникам, работавшим по трудовым договорам, а также выплаты задолженностей по авторским договорам	

3-ья очередь	Расчеты со всеми остальными кредиторами (нетто-обязательства, налоги и сборы и другие)	
--------------	--	--

Примеры формирования очередности выплат при банкротстве

Пример #1. Составление очередности платежей при банкротстве (для текущих платежей)

ПАО «Флагман» добровольно объявило себя банкротом и с помощью арбитражного управляющего определило наличие следующих долгов, возникших после обращения в суд:

- платежи за электричество и воду, необходимые для работы офиса и завода компании,
- вознаграждение внешнему управляющему,
- задолженность по зарплате сотрудникам бухгалтерии, работавшим после объявления о банкротстве,
- судебные расходы по делу о банкротстве,
- удержанный налог на доходы физических лиц с заработных плат тех сотрудников, которые продолжили работу после банкротства,
- расходы на экологически безопасную остановку работы завода компании,
- оплата труда нанятых внешним управляющим специалистов, проводивших работы по «консервации» производства.

В соответствии со статьей сто тридцать четвертой пунктом первым и вторым Федерального закона «О банкротстве» эти выплаты должны производиться в следующем порядке:

1. расходы на экологически безопасную остановку работы завода компании,
2. вознаграждение внешнему управляющему,
3. судебные расходы по делу о банкротстве,
4. задолженность по зарплате сотрудникам бухгалтерии, работавшим после объявления о банкротстве,
5. оплата труда нанятых внешним управляющим специалистов, проводивших работы по «консервации» производства,
6. платежи за электричество и воду, необходимые для работы офиса и завода компании,
7. удержанный налог на доходы физических лиц с заработных плат тех сотрудников, которые продолжили работу после банкротства.

Пример #2. Очередность платежей при банкротстве (для основных долгов)

ПАО «Светоград» объявлено банкротом по суду, с помощью арбитражного управляющего определило наличие долгов, возникших до решения суда:

- задолженность по налогу на прибыль за 2015 год,
- долги по зарплатам сотрудникам предприятия за три месяца,

- задолженность по больничному листу Иванова И.П., получившего травму при работе на заводе ПАО «Светоград»,
- долг по кредитному договору, заключенному в банке «Первый Российский» в 2013 году (платежи не поступали в банк с 2014 года),
- долг перед поставщиком комплектующих, по договору поставки от 2016 года.

Согласно пункту четвертому сто тридцать четвертой статьи Федерального закона «О банкротстве» эти выплаты должны производиться в следующем порядке (с учетом очередности и календарных сроков):

1. задолженность по больничному листу Иванова И.П., получившего травму при работе на заводе ПАО «Светоград»,
2. долги по зарплатам сотрудникам предприятия за три месяца,
3. долг по кредитному договору, заключенному в банке «Первый Российский» в 2013 году (платежи не поступали в банк с 2014 года),
4. задолженность по налогу на прибыль за 2015 год,
5. долг перед поставщиком комплектующих, по договору поставки от 2016 года.

Ответы на наиболее частые вопросы по очередности выплат при банкротстве

Вопрос №1: К какой очередности выплат относятся задолженности по алиментам?

Ответ: Такая задолженность аналогична задолженности по заработной плате сотрудника, с которой они удерживаются. Если долг возник до признания компании банкротом, то его выплатят во вторую очередь, если после — то во внеочередном порядке, вместе с долгами по заработной плате.

Вопрос №2: Можно ли выплатить долю второго участника компании, если выплата приведет к банкротству?

Ответ: Нет, если выплата доли приведет к банкротству или не позволит расплатиться с основными кредиторами, то она должна быть отложена до удовлетворения требований остальных кредиторов.

Вопрос №3: Относится ли задолженность по заработной плате главного бухгалтера к третьей очереди выплат по текущим платежам?

Ответ: К третьей очереди по текущим платежам может быть отнесена только часть выплат по зарплате, в размере минимальных ставок, определенных Трудовым кодексом РФ. Вся остальная сумма относится к четвертой очереди выплат, возникших до признания компании банкротом.

Вопрос №4: Есть ли исключения в порядке очередности для выплат по налогам и сборам?

Ответ: Налоговые органы относятся к кредиторам четвертой очереди, без особых преференций, выплаты производятся после удовлетворения требований по первой, второй и третьей очереди.

Вопрос №5: Как распределяются выплаты по требованиям, относящимся к одной очередности?

Ответ: Выплаты в таком случае будут зависеть от календарных дат наступления задолженности. Если денежных средств должника не достаточно для погашения всех долгов по данной очереди, то выплата будет идти пропорционально по всем кредиторам.

Вопрос №6: Можно ли отнести выплаты на погребение к одной из очередей платежей предприятия, объявленного банкротом?

Ответ: Нет, такая выплата идет вне очереди, относится к наиболее приоритетным.

Вопрос №7: Можно ли потребовать выплату долга у компании-банкрота через суд, если долги возникли непредвиденно, уже после составления реестра кредиторов?

Ответ: Да, обратившись в суд на общих основаниях, можно потребовать выплаты долга из конкурсной массы, без включения в реестр.

КБК по НДС + примеры заполнения и бухгалтерские проводки

Понятие кода бюджетной классификации (КБК) подразумевает под собой набор цифр, который должен быть указан бухгалтером предприятия в платежном поручении при перечислении средств по налогам и сборам в бюджеты всех уровней. **Код подлежит**

обязательному указанию в поле 104 платежного поручения.

Система КБК утверждена на законодательном уровне и разработана для оптимизации ведения расчетов по государственным платежам. **Благодаря цифрам, указанным в платежных документах, операционисты казначейства зачисляют средства на специальные счета в зависимости от вида и характера платежа.**

Непосредственно КБК представляет собой набор из 20-ти цифр. Попробуем расшифровать код и разобраться, за что отвечает каждая цифра.

Представим, что КБК выступает набор цифр:

1 2 3 - 4 - 5 6 - 7 8 9 10 11 - 12 13 - 14 15 16 17 - 18 19 20.

Как видим, код условно разбит на 7 групп. Давайте разберемся, за что отвечает каждая из них:

- цифры 1 2 3 отвечают за наименование органа, выступающего получателем платежа (бюджет федерального или местного уровня, таможня, внебюджетный орган и т.п.);
- цифра 4 выступает кодом дохода;

- цифры 5 6 - код налога или иного платежа;
- 7 8 9 10 11 отвечают за вид дохода, получаемый от плательщика (статья, подстатья);
- цифры 12 13 указывают в зависимости от того, в бюджет какого уровня осуществляются перечисления;
- значения под цифрами 14 15 16 17 определяет назначение платежа (непосредственно налог, штраф или пеня);
- вид дохода определяется цифрами 18 19 20 (налог, сбор, выплаты от собственности и т.п.).

КБК при уплате НДС

Согласно законодательным нормам, при перечислении НДС предприятие обязано указывать КБК в строке 104 платежного документа. Содержание кода меняется в зависимости от вида проведенной операции и может выглядеть следующим образом:

Код КБК	Описание
182 1 03 01000 01 1000 110	Применяется в случае, если НДС начислен на стоимость товаров (услуг, работ), которые реализованы организацией в пределах РФ
153 1 04 01000 01 1000 110	Используется при оплате НДС в пользу таможенных органов в случае ввоза товаров из-за границы
182 1 03 01000 01 2100 110 (182 1 03 01000 01 3000 110)	Указывается в платежном поручении при перечислении пени (штрафа) ПО НДС за нарушение сроков оплаты налога, неполное выполнение обязательств и т.п. (товары реализованы в пределах РФ)
182 1 04 01000 01 1000 110	Используется при оплате НДС в органы налоговой службы при импорте товаров из стран Евразийского экономического союза
153 1 04 01000 01 2100 110 (153 1 04 01000 01 3000 110)	Указывается в платежном поручении при перечислении пени (штрафа) ПО НДС за нарушение сроков оплаты налога, неполное выполнение обязательств и т.п. (оплата в пользу таможни при импорте товара)

Контроль корректности заполнения КБК

Отдельно стоит подчеркнуть необходимость корректного указания бюджетного кода в соответствующей строке платежного документа. От того, насколько правильно будет проставлен КБК зависит своевременность и полнота зачисления средств на счет казначейства и факт погашения задолженности предприятия перед бюджетом.

Стоит помнить, что контроль за информацией, внесенной в строку 104 платежного поручения, целиком и полностью лежит на организации, осуществляющей платежи. Банки, принимающие платежи от предприятия и перечисляющие их на казначейские счета, проверяют лишь наличие указанных реквизитов в соответствующем поле. Правильность внесенных данных операционистами банка не проверяется.

При некорректно указанном КБК казначейство вправе не зачислить средства. Если оплата производится в последний день по сроку, то неверно указанный код и, как следствие, не зачисление средств, может привести к начислению пеней и штрафов за нарушение сроков оплаты налога.

Применение КБК на примерах

Для того, чтобы подробнее разобраться в основных правилах применения КБК, рассмотрим примеры типовых ситуаций. С и помощью мы наглядно увидим, какой КБК нужно указывать в платежных документах в зависимости от вида отражаемой операции.

КБК при перечислении НДС на таможне

Допустим, 07.04.2016 АО "Спорт Плюс" заключило договор с немецкой компанией "Sport +" на поставку из Германии партии спортивных кроссовок:

- цена поставки 13.620 евро;
- таможенные сборы 3.810 руб;
- переход права собственности к "Спорт Плюс" осуществлен 22.04.2016;
- курс евро (условный) на 22.04.2016 составил 72,18 руб./евро.

Расчет таможенной стоимости партии кроссовок и платежей "Спорт Плюс" на таможне представим в виде таблицы:

	Расчет	Сумма
Таможенная стоимость	13.620 евро * 72,18	983.092 руб.
Таможенная пошлина	983.092 руб. * 20%	196.618 руб.
НДС	(983.092 руб. + 196.618 руб.) * 18%	212.348 руб.

Как бухгалтером "Спорт Плюс" были отражены данные операции и какой КБК нужно указывать при перечислении НДС - смотрите ниже:

Дебет	Кредит	Описание операции	Сумма	КБК	Документ-основание
41	60	К учету принята партия кроссовок	983.092 руб.		Договор поставки, таможенная декларация
41	76	Стоимость кроссовок увеличена на размер таможенных платежей (196.618 руб. + 3.810 руб.)	200.491 руб.		Договор поставки, таможенная декларация
19	68 НДС	Проведена сумма НДС, которую необходимо оплатить на	212.348 руб.		Договор поставки, таможенная декларация

		таможне при ввозе партии кроссовок			декларация
76	51	Выплачена сумма таможенных сборов и пошлины	200.491 руб.	153 1 10 02000 01 1000 180	Платежное поручение
68 НДС	51	Отражено перечисление в бюджет суммы НДС	212.348 руб.	153 1 04 01000 01 1000 110	Платежное поручение
68 НДС	19	Сумма НДС от стоимости кроссовок принята к вычету	212.348 руб.		Договор поставки, таможенная декларация

Как видим, код бюджетной классификации указывается при перечислении суммы налога и пошлин на таможне. При заполнении платежного поручения бухгалтер "Спорт Плюс" указал КБК в поле 104.

Уплата НДС при безвозмездной передаче имущества

Представим, что АО "Техно Строй" осуществил передачу 3-х компьютеров школе-интернату г. Новосибирска. Передача компьютерной техники в пользу интерната осуществлена на безоплатной основе. Перед тем, как передать компьютеры, "Техно Строй" получил акт о независимой оценке техники, согласно которого ее рыночная цена составляет 114.620 руб.

"Техно Строй" осуществил перечисление сумму НДС от стоимости компьютеров. Бухгалтер "Техно Строя" провел данные операции таким образом:

Дебет	Кредит	Описание операции	Сумма	КБК	Документ-основание
91.2	41	Учтена сумма расходов, понесенных "Техно Строем" в связи с передачей компьютеров школе-интернату	114.620 руб.		Акт приема-передачи, акт оценки
91.2	68 НДС	Сумма НДС, начисленного на рыночную стоимость переданной техники, списана на расходы (114.620 руб. * 18% / 118%)	17.484 руб.		Акт приема-передачи, акт оценки, бухгалтерская справка-расчет
68 НДС	51	В бюджет перечислен НДС от стоимости компьютеров, переданных интернату	17.484 руб.	183 1 03 01000 01 1000 110	Платежное поручение

КБК при уплате пени по НДС

АО "Вес Эксперт" занимается производством, ремонтом и обслуживанием производственных весов. По итогам августа 2016 "Вес Эксперт" предоставил в органы

налоговой службы декларацию по НДС, согласно которой уплате подлежит 12.410 руб. 18 сентября 2016 бухгалтером "Вес Эксперт" перечислена часть сумма по налоговым обязательствам, а именно 11.020 руб. Остаток суммы оплачен в бюджет 11 октября 2016.

По законодательству, "Вес Эксперт" должен был выплатить всю сумму не позднее 20 сентября 2016. В связи с нарушением сроков уплаты налога "Вес Эксперт" дополнительно начислена и уплачена пеня в размере 347 руб.

КБК, указанные бухгалтером "Вес Эксперт" при перечислении налога и пени, смотрите в таблице ниже:

Дебет	Кредит	Описание операции	Сумма	КБК	Документ-основание
68 НДС	51	В бюджет перечислена часть суммы по обязательствам НДС (оплата 18.09.2016)	11.020 руб.	183 1 03 01000 01 1000 110	Платежное поручение, налоговая декларация
68 НДС	51	В бюджет перечислен остаток суммы по обязательствам НДС (оплата 11.10.2016)	1.390 руб.	183 1 03 01000 01 1000 110	Платежное поручение, налоговая декларация
99 Пени	68 НДС (пени)	Учтена сумма пени, начисленной в связи с нарушением "Вес Эксперт" сроков оплаты НДС	347 руб.		Налоговая декларация, уведомление налоговой службы
68 НДС (пени)	51	Погашение задолженности по пене НДС	347 руб.	183 1 03 01000 01 2100 110	Платежное поручение, налоговая декларация (уточненная)

Как ликвидировать ООО с долгами: инструкция

При ликвидации полное прекращение предпринимательской деятельности коммерческой организации подразумевает собой не только снятие с учёта и удаление из ЕГРЮЛ, но и окончание любого рода требований (обязательств) к этому юрлицу. К ликвидации прибегают, когда организация перестаёт приносить прибыль и лишь наращивает долги. ООО не может самостоятельно удовлетворить все требования своих заимодателей, поэтому ничего не остаётся, как закрыть его. Причины можно объединить следующим образом:

1. Убыточность и неплатёжеспособность ООО.
2. Большие накопившиеся задолженности.
3. Вероятность привлечения к ответственности (уголовной, налоговой и т. п.) при неисполнении обязательств.

Ликвидировать можно любую организацию с любой задолженностью, прекратив при этом все требования заимодателей. Оптимальный способ ликвидации выбирается с учётом сроков, минимальных затрат, рисков, а также возможности полного погашения всех долгов или же списания их в соответствии с законом. Решающее значение при выборе имеет общая сумма долга и заимодатели. **Если кредиторы вовремя не сообщили о своих требованиях, заявлять о них после полного прекращения деятельности (ликвидации) они уже не имеют права. Это же относится к уполномоченным органам.** В данной статье мы рассмотрим как осуществляется ликвидация ООО с долгами.



Online-Buhuchet.ru

Бухгалтерский учет для чайников

+ Преимущества процедуры банкротства



Рассмотрим основные преимущества проведения процедуры банкротства:

- 1 Списание и ликвидация долгов.
- 2 Передача прав управления и ответственности арбитражному управляющему.
- 3 Можно в любой момент прервать процедуру банкротства и прийти к соглашению с кредитором.
- 4 Отсрочка необходимости возврата долга.
- 5 Исключение организации из государственного реестра, что исключает возникновения требований к ней.
- 6 Исключение рейдерского захвата.

- Недостатки процедуры банкротства



Срок проведения процедуры нельзя ускорить, время ликвидации может достигать 2 лет



Высокая стоимость процедуры банкротства



Риски, если будет доказано наличие преднамеренного банкротства

Выбор способа закрытия ООО с долгами

Чтобы правильно выбрать способ ликвидации, нужно изначально оценить все возможные риски, связанные с имеющимися долгами. Следует понимать, что стандартными способами, такими, как, к примеру, добровольная ликвидация, без погашения налогов закрыть ООО не получится. При налоговой проверке неплатёжеспособность организации обязательно выяснится, тогда и налоговая служба может выступить инициатором банкротства. Существует несколько способов ликвидации коммерческой организации с долгами:

- реорганизация;
- продажа;
- банкротство.

Банкротство является в большинстве случаев единственным законным и эффективным способом закрытия ООО с долгами. О процедуре банкротства может заявить ликвидационная комиссия при проведении процедуры официальной ликвидации в случае, если организация стала неплатёжеспособной. С этой целью она должна подать заявление о начале банкротства в суд, выступая в роли должника. Тогда добровольная ликвидация переходит в банкротство. Подать иск на банкротство могут также кредиторы, пытаясь таким образом через субсидиарную ответственность взыскать долги. Поэтому при больших задолженностях (в частности, свыше 650 тыс. р.) выбирать ликвидацию, например, через продажу будет неверным решением.

Пример #1. Ликвидация ООО с долгами с нулевым балансом

ООО создавалось полтора года назад. За время своего существования организация практически не осуществляла предпринимательской деятельности, поэтому сдавала нулевые балансы. Для развития бизнеса брался банковский кредит, но к лучшему ситуацию это не поменяло. Существование ООО по-прежнему остаётся нецелесообразным в силу его неэффективности. Кредит отдавать нечем. Единственный выход из сложившейся ситуации – ликвидация ООО через банкротство, чтобы избежать иска со стороны банка о взыскании долга с учредителей.

Официальная процедура банкротства организации: инструкция

Банкротство означает признание неспособности за организацией удовлетворить кредиторские требования, произвести оплату труда и обязательных платежей (ФЗ № 127 «О несостоятельности [банкротстве]» от 26.10.2002). Подходит всем, кто имеет долги и не в состоянии их погасить. Может рассматриваться и при внутренних конфликтных ситуациях. Цель процедуры направлена на удовлетворение требований кредиторов. Если всех средств ООО недостаточно для погашения требований, долги списываются, а организация ликвидируется. Процедура банкротства может быть упрощённой и полной официальной. Полная процедура включает этапы:

1. Заявление о банкротстве в Арбитражный суд.
2. Анализ реального финансового положения при участии государственных органов (до 4 месяцев).
3. Процедура финансового оздоровления (до 2 лет), означающая попытки восстановления платёжеспособности.
4. Назначение судом внешнего управляющего на срок до 18 месяцев. В этот период ООО не штрафуются, не начисляют пени.
5. Объявление о банкротстве.
6. Конкурсное производство. Удовлетворение требований заимодателей через продажу имущества (до 18 месяцев).
7. Получение свидетельства о ликвидации налоговой службы.

Главный определяющий фактор, при котором организация признаётся банкротом, – сумма долга более чем 100 тыс. р. и неспособность её возместить в течение трёх месяцев. После признания судом ООО банкротом спустя 5 месяцев задолженность может списываться, а организация исключаться из ЕГРЮЛ.

Банкротство по упрощенной процедуре

Более всего отвечает интересам должников упрощённый вариант банкротства. Длится он в среднем 4–6 месяцев. В процессе проведения понадобятся следующие документы:

.№	Наименование документа.	Уточняющая информация.
1.	Учредительная документация.	Включает: Устав, свидетельства о постановке на учёт и о регистрации, Протокол о решении создать ООО и о назначениях (продлении полномочий).
2.	Подтверждение регистрации в фондах ПФ и ФСС.	Извещения (форма).
3.	Коды статистики.	Письмо или уведомление (форма) Госкомстата.
4.	Бухгалтерский баланс.	Период: 1. За три последних года, включая расшифровку долгов с активами. 2. За последний отчётный период.
5.	Договор банковского счёта.	Оригинал документа.
6.	Чековая книжка.	Оригинал документа.

Упрощённая процедура начинается по сценарию добровольной ликвидации. Когда готовится промежуточный баланс, ликвидатор оповещает заимодателей о неплатёжеспособности и подаёт заявление в Арбитражный суд о банкротстве. Суд рассматривает заявление, признаёт должника банкротом и переходит к конкурсному производству (6 месяцев). Процедура финансового оздоровления, внешнее управление при упрощённом варианте не применяются. Запись об организации в ЕГРЮЛ исключается, её деятельность прекращается, все долги списываются.

Пример #2. Добровольная ликвидация ООО

ООО инициировало процедуру добровольной ликвидации. На этапе составления промежуточного ликвидационного баланса руководитель (ликвидатор) обнаруживает сумму долга 130 тыс. р., которую ООО не способно погасить. В такой ситуации при выездной проверке налоговая может обнаружить неплатёжеспособность ООО, затем инициировать банкротство. Не исключён вариант подачи иска о банкротстве со стороны кредиторов, которые попытаются таким способом взыскать задолженность. Поэтому ликвидатор принимает решение добровольно подать заявление о банкротстве в суд, выступая в роли должника. Выбранный вначале способ добровольной ликвидации логично переходит в упрощённую процедуру банкротства.

Альтернативные способы закрытия ООО с долгами

Альтернативные способы тоже достаточно популярны, поскольку отличаются существенной простотой и быстротой. Наиболее востребованы следующие.

№	Альтернативный способ.	Особенности проведения.	Поясняющая информация.
1.	Продажа.	Заключается договор купли-продажи с последующей передачей в регистрирующий орган.	Новый владелец принимает административную ответственность, имеющиеся задолженности, обязательства заимодателей.
2.	Реорганизация:	Понадобится: новый устав, регистрация всех изменений, подведение баланса.	Деятельность ООО не прекращается, как юрлицо оно сохраняется. Меняется ответственное лицо, к которому переходит имущество, все права и обязательства.
	а) Слияние.	Объединяются в одну организацию 2 и более субъекта, в числе которых – ликвидируемое ООО. Заключается договор слияния.	Правопреемник – образовавшееся ООО. Меняют бухгалтера и ген. директора.
	б) Присоединение.	Принцип схож со слиянием.	Права, ответственность за долги и административные нарушения дочерней организации переходят к правопреемнику.
	в) Смена учредителей.	Проходит в добровольном или принудительном	Доля учредителя, вышедшего из состава

		порядке. При нарушении устава и закона участников исключает из состава суд.	организации, отчуждается ООО, а ему выдаётся денежное возмещение. Единственный учредитель не имеет права выхода.
--	--	---	--

ООО приобретает новых владельцев. **Организация считается собственностью правопреемника с момента поступления денежных средств. Тем не менее уголовная ответственность в таком случае остаётся за предыдущими руководителями организации.** Следует также знать, что продавать ООО с целью прекращения его деятельности запрещается.

Ответы на актуальные вопросы по ликвидации ООО с обязательствами

Вопрос № 1: Какой способ ликвидации подойдёт, если долг ООО перед бюджетом составляет 100 тыс. р.?

Ответ: Можно применять следующие варианты: банкротство, реорганизация путём присоединения или слияния.

Вопрос № 2: Как закрыть ООО при имеющейся задолженности перед учредителями?

Ответ: Оптимальный дешёвый вариант – ликвидация.

Вопрос № 3: Нужно ли включать в промежуточный баланс и засчитывать непредъявленные требования заимодателей

Ответ: Не заявленные в установленный срок требования заимодателей в промежуточный баланс не включают.

Вопрос № 4: Как можно рассчитаться с кредиторами, если денежных средств ООО недостаточно?

Ответ: Ликвидационная комиссия продаёт имущество организации и за счёт этого рассчитывается с кредиторами. (ГК РФ, ст. 63, п. 4)

Вопрос № 5: Относят ли бухгалтерские документы к архивным?

Ответ: Да, к архивным относят первичную и кассовую документацию, отчётность, регистры и др. (Приказ Минкультуры РФ № 558 от 25.08.2010).

Банкротство ЗАО: этапы ликвидации, выплаты задолженностей

Банкротство закрытых акционерных обществ – длительная процедура, регламентируемая Федеральным законом под номером 127-ФЗ от 26.10.02 «О несостоятельности (банкротстве)», необходимая в том случае, если компания не в состоянии выполнять свои кредитные и долговые обязательства. В статье мы рассмотрим как осуществляется банкротство ЗАО, порядок проведения и как выплачиваются долги.

Поправки, внесенные в Гражданский Кодекс РФ от 1.09.14, привели к тому, что «закрытые акционерные общества» сменили свое наименование на «непубличные акционерные общества» (НПАО), не изменившись по сути. Процедуры банкротства, прописанные для ЗАО, остались в полной мере актуальны и для НПАО. В статье мы рассмотрим порядок прохождения основных этапов банкротство ЗАО и ответим на ряд актуальных вопросов.

Банкротство ЗАО: отличия добровольного и принудительного вариантов банкротства

Инициировать начало процедуры банкротства возможно двумя способами: в добровольном порядке и в принудительном. В таблице ниже представлено сравнение банкротства непубличных организаций на основе добровольного и принудительной ликвидации.

Варианты банкротства	Добровольное банкротство	Принудительное банкротство
<i>Кто инициирует банкротство</i>	участники/организаторы непубличного акционерного общества непосредственно	кредиторы или представители государственной власти (налоговые службы, представители Трудовых инспекций и т.д.)
<i>В каких ситуациях возможно</i>	<ul style="list-style-type: none"> • если организация не приносит прибыли, работает в убыток; • если владельцы бизнеса решили сменить сферу деятельности и вывести денежные средства из данного ЗАО; • если участники непубличного акционерного общества не могут прийти к консенсусу по деятельности организации, что привело к значительным финансовым потерям, 	<ul style="list-style-type: none"> • если непубличное акционерное общество не в состоянии выполнять свои кредитные обязательства (более чем в течение трех месяцев не проводят обязательные платежи по договорам и контрактам, а общий долг превысил сто тысяч рублей); • если организация должна государству значительные суммы по налогам/сборам и не может их погасить; • если у организации серьезные

	кризису.	долги перед сотрудниками по зарплатам.
--	----------	--

Для начала процедуры банкротства участники непубличного акционерного общества или кредиторы/представители государственных органов должны обратиться в Арбитражный суд с заявлением.

В документе-заявлении указываются следующие данные:

- полное название-наименование арбитражного суда, в который передается заявление;
- полный размер суммы, требуемой кредиторами;
- сумма долга юр. лицам;
- сумма долга физ. лицам;
- сумма задолженности по обязательным платежам;
- обоснование причин, по которым у компании нет возможности выплатить долги;
- информация об существующем имуществе компании-должника;
- вознаграждение, которое готов выплатить банкрот, внешнему управляющему;
- прилагаемые документы о непубличном акционерном обществе (выписка из ЕГРЮЛ, Устав и т.д.)

В процессе банкротства каждая компания вынуждена пройти от одного до четырех шагов-этапов (в зависимости от результатов прохождения каждого из них): наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление и конкурсное производство. Если все четыре этапа были пройдены, компания по суд может быть полностью ликвидирована.

Читайте также статьи на сайте: → [ликвидация ООО с долгами](#), → [ликвидация ООО на УСН](#), → [банкротство ИП с долгами: пошаговая инструкция](#).

Продолжительность и наполнение основных этапов банкротства

Этапы банкротства	Продолжительность этапа	Наполнение этапа
наблюдение	в среднем до шести месяцев	<ul style="list-style-type: none"> • Непубличная компания продолжает свою деятельность под руководством прежнего директора, но под внешним наблюдением. • По результатам этой деятельности формируется отчет для дальнейшего анализа. • Проводится изучение бухгалтерских документов, составляется список кредиторов. • Формируется реестр требований кредиторов. • О начале этапа наблюдения оповещаются все держатели долгов и заинтересованные лица.

		<ul style="list-style-type: none"> • Проводится собрание с участием всех кредиторов.
финансовое оздоровление	в среднем около трех месяцев	<ul style="list-style-type: none"> • Происходит оценка активов должника (их рыночная стоимость, возможность быстрой продажи). • Непубличное акционерное общество составляет план «оздоровления» и утверждает его у кредиторов. • Принимается решение о закрытии процедуры банкротства (если удалось прийти к соглашению, погасить долги) или происходит переход к следующему этапу.
внешнее управление	определяется Арбитражным судом и достигает от трех до восемнадцати месяцев (максимум)	<ul style="list-style-type: none"> • К управлению компанией приступает внешний/конкурсный управляющий, который ищет пути погашения/списания долгов. • Все сделки на данном этапе возможны только с согласия кредиторов. • Принимается решение о закрытии процедуры банкротства (если удалось прийти к соглашению, погасить долги, вывести компанию на нормальный уровень работы) или происходит переход к следующему этапу.
конкурсное производство	до шести месяцев	<ul style="list-style-type: none"> • Производится удовлетворение требований держателей долга компании в порядке установленной законом очередности

Утвержденный законодательно порядок выплаты требований по кредитам и долгам:

1. Выплата долгов по требованиям, связанным с исполнительными документами, касающимися алиментных обязательств, а также случаев причинения морального вреда и вреда здоровью;
2. Выплата долгов по заработным платам, авторским и трудовым договорам, выходным пособиям;
3. Выплата долгов по платежам во внебюджетные фонды, по федеральным и региональным сборам и налогам;
4. Выплаты долгов, связанных с погашением кредитов и других задолженностей;
5. Остальные варианты платежей.

Пример очередности выплат задолженностей при банкротстве ЗАО

При банкротстве непубличного общества «Романов и компания» были выявлены следующие долговые обязательства:

- непогашенный кредит в размере 1400000 рублей, выданные банком «Русские деньги»,
- долг по исполнительному листу в отношении Петрова С.Ю. (сотрудник получил травму на производстве и был признан инвалидом 2-й группы) в размере 45000 рублей,
- долги по заработной плате перед юридическим и бухгалтерским отделами за четыре месяца в размере 240000 рублей,
- долг по авторскому договору, заключенному с Сидоровым Г.Ж., в сумме 5000 рублей,
- долг по платежам в Пенсионный фонд в размере 13000 рублей.

После продажи имущества общества полученная сумма в 315000 рублей была распределена между кредиторами в следующей последовательности:

1. долг по исполнительному листу в отношении Петрова С.Ю. в размере 45000 рублей,
2. задолженность по заработной плате в размере 240000 рублей,
3. долг по авторскому договору на 5000 рублей,
4. долг по платежам в Пенсионный фонд в размере 13000 рублей,
5. на погашение долга перед банком осталось только 12000 рублей, требование по кредиту относится к последней ступени очередности и в такой ситуации удовлетворяется частично.

Последствия признания непубличного общества банкротом

- воспользоваться процедурой банкротства допускается только один раз (для одного и того же предпринимателя);
- после процедуры полностью останавливается действие полученных ранее лицензий и разрешений;
- процедура банкротства прекращает полномочия руководителя организации, и управление непубличного общества переходит в руки внешнего/конкурсного управляющего;
- как только компания признается банкротом, перестают начислять неустойки и пени по существующим долгам.

Ответы на часто задаваемые вопросы по банкротству

Вопрос №1: Возможно ли остановить процедуру банкротства ЗАО на четвертом этапе - конкурсного производства - и продолжить деятельность непубличного акционерного общества?

Ответ: Да, возможно, если удастся договориться с кредиторами и прийти к мировому соглашению. Такой вариант есть у компаний, которые могут по такой договоренности погасить свои долги (за счет уменьшения/частичного списания долга, его реструктуризации и т.п.). Мировое соглашение допустимо на любом этапе банкротства.

Вопрос №2: Будет ли возможна полная ликвидация фирмы, если она передала права на ведение деятельности другой компании?

Ответ: Нет, процедура ликвидации не предусматривает возможность передачи каких-либо прав на ведение деятельности, это противоречит действующим требованиям Закона о несостоятельности/банкротстве (ФЗ от 26.10.02 под номером 127-ФЗ).

Вопрос №3: В какую очередь предприятие-банкрот должно выплатить вознаграждения исполнителям, работавшим по авторским договорам?

Ответ: Подобные («авторские») выплаты приравнены к задолженностям по заработной плате перед сотрудниками, работавшими по трудовым договорам, поэтому включены во вторую очередь выплат.

Вопрос №4: В каких случаях судом по долгам непубличного общества может быть назначена субсидиарная ответственность его участников/учредителей?

Ответ: Такой вариант возможен, если, во-первых, компании не хватает средств, чтобы расплатиться со всеми требованиями, и, во-вторых, суд посчитает доказанным, что участники непубличного общества своими действиями или отсутствием таковых способствовали финансовой несостоятельности организации и довели ее до банкротства.

Вопрос №5: Возможна ли субсидиарная ответственность головной компании за «дочернее» предприятие в случае банкротства последнего?

Ответ: Да, суд в праве вынести подобное решение в ситуации невозможности погасить долги силами «дочерней» организации, если эти долги/ущерб были вызваны действиями «головной» организации.

Вопрос №6: Есть ли исключения по праву очередности требований выплат долга при банкротстве компании?

Ответ: Да, исключения составляют долги, по которым имущество организации-банкрота являлось залоговым. В этом случае средства, вырученные с продажи этого имущества, идут на погашение долга перед кредитором, выдававшим средства под залог, в обход остальной «очереди». Не подлежат «обходу» только кредиторы первого и второго порядка, если их права требования появились до заключения залогового договора.

Ликвидация ООО на УСН за 5 этапов.

Пошаговая инструкция

Ликвидация ООО согласно российскому законодательству означает прекращение деятельности юрлица без возможности перехода прав и обязанностей. Это определение относится ко всем формам коммерческих организаций. Причины могут быть разными: убыточность, грубые нарушения закона, структурные преобразования, окончание срока деятельности или достижение поставленных задач.

С учётом причин ликвидируется ООО в добровольном либо принудительном порядке (ГК РФ, ст. 61, п.2). Способов ликвидации существует несколько. Альтернативный — самый дешёвый из всех, подразумевает реорганизацию путём, например, смены директора и учредителей или продажу. Решить вопросы с долгами при неплатёжеспособности организации позволяет ликвидация через банкротство. В данной статье мы рассмотрим как осуществляется ликвидация ООО на УСН с пошаговой инструкцией, практическими примерами и ответами на актуальные вопросы. Регламентированная процедура официальной ликвидации направлена на закрытие организации вместе с долгами. Добровольная официальная ликвидация во всех регионах России проходит по одной схеме с единственной только разницей в её продолжительности (от 2 месяцев до года). Это самый долговременный, хотя и надёжный способ. Он включает обязательные проверки соответствующих органов, включая налоговую службу. Ликвидация ООО на УСН происходит в том же стандартном режиме, что и других организаций на коммерческой основе. Условно весь процесс можно разделить на последовательные шаги.

Шаг #1: Решение о ликвидации и необходимые документы

Процессу ликвидации предшествует всеобщее согласие учредителей о закрытии с последующим уведомлением об этом регистрирующего органа по месту нахождения. Срок подачи сведений – 3 дня (ФЗ, п. 1 ст. 20). При нарушении установленного срока может налагаться административный штраф. Фонд социального страхования и пенсионный фонд оповещать об этом не нужно. Учредителями выбирается ликвидатор (руководитель, он же заявитель) и ликвидационная комиссия, к которой переходят все полномочия по дальнейшему ведению дел ООО. Для органа регистрации готовят:

1. Протоколы двух решений на собрании учредителей: о ликвидации организации (форма С-09-04) и назначении комиссии.
2. Заверенное у нотариуса заявление (форма Р15001 «Уведомление о ликвидации юрлица»).

К числу обязательств ликвидационной комиссии на протяжении всего процесса относят проверку остатков денежных средств на банковских счетах и в кассе, всех видов дебиторской задолженности, имущества, расчётов с работниками, заимодателями и налоговой службой. Комиссией ведётся подготовка соответствующей документации, которая необходима для ликвидации.

Шаг #2: Уведомления о начале ликвидации

Созданная комиссия должна своевременно извещать о всеобщем решении про ликвидацию организации в следующем порядке:

Адресат (назначение)	Способ извещения	Сроки и уточнения
1. Первое извещение.	Публикация в издании «Вестник государственной регистрации».	Первые 3 дня после решения и спустя месяц после опубликования. Понадобятся:

		заявка, само решение, сопроводительное письмо, квитанция с чеком об оплате за публикацию (2300 р.).
2. Кредиторам.	Заказное письмо вместе с уведомлением или при помощи курьерской службы.	Отправляется отдельно каждому кредитору.
3. Работникам ООО.	Письменное уведомление об их увольнении в связи с ликвидацией.	После принятия решения на собрании учредителей отправляется каждому работнику.
4. Службе занятости.	Уведомление о массовом высвобождении работников по причине закрытия ООО.	После принятия решения в порядке очередности. (Постановление Совмина № 99 от 5.02.1993).

Шаг #3: Налоговая проверка

ООО почти всегда проходят через выездную налоговую проверку (НК РФ, ст. 89). О её необходимости или отмене решают представители налоговой службы. Проверка проводится в обычном рабочем режиме, но требует предварительной подготовки определённой документации. Налоговым инспекторам нужно будет представить копии учредительных документов, правоустанавливающие документы, производственные приказы. От бухгалтерии понадобятся: кассовая и первичная документация, данные всех видов деклараций за период, начинающийся с последней налоговой проверки, или же за всё время деятельности организации (если в это время проверок не было).

Без выездной проверки со стороны налоговой провести ликвидацию коммерческой организации можно при соблюдении определённых условий. ООО должно иметь одного учредителя, безукоризненную отчётность за всё время предпринимательской деятельности, отсутствие задолженностей, должников на момент ликвидации. **Нулевой баланс, а также полное отсутствие деятельности последние три года также могут быть причинами отказа в проверке.**

Шаг #4: Промежуточный и итоговый ликвидационный баланс

Спустя два месяца после первой публикации и окончания поступления требований от заимодателей бухгалтером готовится промежуточный баланс. Он обязательно включает данные об имуществе и заявленных заимодателями требованиях, а также заключения по их рассмотрению. Таким образом, первичный баланс представляет собой своего рода разбор и обобщение следующих сведений:

Необходимые сведения	Уточнения
Уставной Капитал.	Сумма, указанная в уставе ООО.
Зарплата.	Включая премии, компенсации, пособия
Кредиты и займы.	Заявленные и одобренные требования кредиторов.
Доходы.	Сюда же относят незаявленные требования.
Убытки.	Чаще всего это «нераспределённые убытки отчётного года».
Внеоборотные средства.	«Активы».

Так ликвидационная комиссия оценивает существующее финансовое положение ООО и готовит очередной пакет документов для налоговой. Он включает:

1. Заверенное нотариусом уведомление (форма Р15001).
2. Промежуточный баланс.
3. Решение о его утверждении.
4. Копию публикации с бланком заказа.

Баланс должен содержать достоверную информацию, отражающую истинное финансовое положение ООО на момент ликвидации, иначе налоговая служба может отказать в госрегистрации и оштрафовать. Таким же образом готовится и итоговый ликвидационный баланс. Его составляют после расчётов с кредиторами. Заключительный баланс показывает понесённые убытки, произошедшие изменения в составе имущества с учётом данных промежуточного баланса, итоги от продаж, расчётов с кредиторами, включая и непокрытые требования.

Шаг #5: Завершение процесса ликвидации +2 примера

Рассчитавшись с кредиторами, переходят к распределению оставшегося имущества между участниками организации пропорционально их долям в уставном капитале (ФЗ «Об ООО», ст. 58). На завершающем этапе закрывают счета, уничтожают печать организации, налоговой службе предоставляют итоговый пакет документов. В число их входят:

1. Заключительный баланс.
2. Решение об утверждении этого баланса.
3. Заявление (форма Р16001).
4. Справки об отсутствии задолженности из фондов.
5. Оплата госпошлины (800 р.).

За пять дней налоговая служба проводит завершающие действия по закрытию организации и выдаёт свидетельство о ликвидации. ООО считается ликвидированным, о чём свидетельствует соответствующая запись в ЕГРЮЛ (ГК РФ, ст. 63, п.8), а процесс завершённым. Документы ликвидированного ООО на УСН сдают в архив.

Пример #1. Ликвидация ООО на УСН

Рассмотрим практический пример по ликвидации организации. В 2015 г. организация реализовала товары на сумму 80 тыс. р. Денежные средства ей за товары не были перечислены. На следующий год ООО на УСН заявило о своей ликвидации. В период проведения мероприятий по ликвидации покупатель погасил задолженность. Поскольку организация использует УСН, оплаченную сумму по задолженности следует отнести к налогооблагаемой базе с применением УСН.

Пример #2. Сокращение работника при ликвидации

Рассмотрим практический пример сокращения работника при ликвидации организации. А.В. Петрова и А.И. Иванова уволили по причине ликвидации организации в марте. В ближайшие две недели после увольнения А.В. Петров обратился в службу занятости и стал на учёт. Трудоустроили его только в мае. Это значит, что выходное пособие в сумме среднемесячного заработка он получит только за март и апрель, так как период трудоустройства (2 месяца) на май не распространяется. А.И. Иванов самостоятельно трудоустроился в апреле, поэтому пособие ему положено за март и апрель.

Более подробно про различные варианты сокращения сотрудников читайте в статье: "[Кто попадает под сокращение в первую очередь + 2 примера](#)".

Ответы на актуальные вопросы по ликвидации ООО

Вопрос №1: Какова сумма штрафа за несоблюдение сроков подачи данных при решении о ликвидации?

Ответ: Согласно КоАП, п. 3 ст. 14.25 в таких случаях может налагаться штраф на руководителя ООО в размере 5 тыс. р.

Вопрос №2: Какие выплаты должен произвести работнику наниматель при увольнении по причине ликвидации?

Ответ: Наниматель обязан произвести полный расчёт, включающий выходное пособие, равное сумме среднемесячной зарплаты, и компенсацию за неиспользованные отпуска (ТК РФ, ст. 127 и 178). За работником до двух месяцев сохраняется среднемесячный заработок на время трудоустройства с учётом пособия.

Вопрос №3: По какой форме нужно составлять промежуточный баланс?

Ответ: Документ составляется самостоятельно с учётом требований бухгалтерской отчётности ПБУ 4/99. Используется форма № 101, утверждённая Центробанком РФ. За основу можно брать «Бухгалтерский баланс» № 66Н от 02.07.2010.

Вопрос №4: Какие сведения об имуществе организации нужно включать в промежуточный баланс?

Ответ: В соответствии с приказом Минфина № 43н следует включать здания, недостроенные объекты, оборудование со спецтехникой, транспорт, все имеющиеся материальные средства, включая материалы, сырьё.

Вопрос № 5: Кто утверждает промежуточный баланс?

Ответ: Это входит в компетенцию учредителей или уполномоченного на это государственного органа, который принял решение о ликвидации организации.