

И. Косарцова, обучающаяся по программе магистратуры в ИЭАУ
Л.В. Егорова, д.э.н., профессор кафедры «Экономика и финансы» ИЭАУ
I. Kosartsova undergraduate of IEAU
L.V.Egorova, PhD, Professor of «Economics and Finance» IEAU

Роль налогового и управленческого учета в системе принципов эффективности взыскания налоговых обязательств в рамках обеспечения процедур банкротства.

Аннотация: в данной статье рассматриваются задачи повышения эффективности взыскания налоговыми органами обязательных платежей в бюджет в рамках обеспечения процедур банкротства с использованием налогового и управленческого учета.

Ключевые слова: обязательные платежи, налоговая и учетная политика, дебиторская задолженность, банкротство.

Актуальность темы исследования, основные результаты которого приведены в данной статье заключается в том, что совершенствование налогового и управленческого учета необходимо рассматривать как составную часть проводимой в нашей стране налоговой реформы. Согласно опубликованному отчету аудиторско-консалтинговой компании PWC, по совокупной налоговой нагрузке на бизнес Россия обошла практически все крупные экономически развитые страны и сумела выйти на первое место в Европе. По данным исследований PWC, в России общая налоговая нагрузка в 2007–2016 гг. снизилась с 51,4% до 47,4%, при этом нагрузка на ФОТ выросла на 4,3 п.п. и достигла 36,1%. В среднем по миру за этот период налоги на труд сократились с 18,2% до 16,3%. Налоговая нагрузка на ФОТ в России в 2,2 раза превышает среднемировой показатель. Следовательно, можно сделать вывод о том, что нагрузка на налогоплательщиков требует адекватных мер по улучшению налогового администрирования. При этом система налогового и управленческого учета должна обеспечить своевременное и полное поступление обязательных платежей в бюджетную систему.

Кроме того, в данной статье раскрывается особая актуальность вопроса об эффективном управлении дебиторской задолженностью, цель которого – оптимизация ее общей величины и обеспечение ее своевременного погашения. Проведен анализ наиболее значимых инструментов управления дебиторской задолженностью, а именно управление дебиторской задолженностью с целью

высвобождения (или получения) оборотных средств, для своевременного погашения обязательных налоговых платежей.

Цель исследования состоит в анализе и оценке механизма государственного регулирования налогового и управленческого учета, с целью совершенствования методов эффективного взыскания обязательных платежей в рамках процедуры банкротства кредитных организаций.

Рассматривая проблему резкого падения собираемости обязательных платежей в бюджет, в рамках исполнения налоговыми органами работы по урегулированию задолженности и обеспечению процедур банкротства, авторы данной статьи анализируют недостатки существующего законодательства и предпринимают попытку выработки комплекса предложений и мер по повышению качества системы взыскания задолженности в бюджет, в целях сопровождения процедур банкротства в России.

Возможность комбинирования управленческого и налогового учета для целей налогового планирования и оптимизации налогообложения дает возможность предприятию вести постоянный мониторинг налоговых обязательств и путем их сокращения, позволяет законным способом минимизировать налоговую базу, а, как следствие, и суммы налоговых платежей. В современных условиях хозяйствования руководство заинтересовано в грамотной организации бухгалтерского учета, так как от этого зависит общее финансовое положение предприятия, результаты деятельности, выраженные в получении прибыли или убытка, эффективное использование ресурсов, финансовое прогнозирование и т. д.

Услышав слово "банкротство" представляется мрачная картинка: распродажа имущества на торгах, уволенные сотрудники, разорение и отчаяние. На самом же деле несостоятельность (*банкротство*) еще не означает *ликвидацию*. При правильном применении норм права, именно банкротство служит средством, которое заставляет должника задуматься и «встать на ноги».

Несостоятельность (банкротство) регулируется Федеральным законом № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" далее Закон. Банкротство включает в себя несколько разных процедур [3]. Только одна из процедур ведет к *ликвидации должника* — это конкурсное производство, которое применяет-

ся к действующему предприятию (организации) в случае, когда финансовое состояние настолько безнадежно, что отсутствует реальная возможность восстановить его платежеспособность или назначенная арбитражным судом процедура (наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления или мирового соглашения) не достигла цели [6].

Ведь они призваны помочь должнику выбраться из тяжелого финансового положения, сохранить производство. Любую из вышеуказанных процедур проводит арбитражный управляющий — человек, специально подготовленный в сфере антикризисного управления.

Что же касается конкурсного производства, оно является заключительным этапом процедуры банкротства. Именно на этапе реализации имущества с привлечением специалистов, конкурсный управляющий занимается формированием конкурсной массы.

Под конкурсной массой понимается все имущество должника, которое принадлежало ему или было выявлено в ходе конкурсного производства, на которое позволяет наложить взыскание [5].

Любые материальные и нематериальные ценности, которые могут быть преобразованы в деньги путем продажи на торгах или любым другим способом учитываются в качестве активов несостоятельного (банкрота).

Чем больше конкурсная масса, тем выше вероятность того, что кредиторы получат свои средства в полном объеме.

Арбитражный управляющий производит формирование и оценку собственности должника на основании данных бухгалтерской и управленческой отчетности. В конкурсную массу попадает все имущество, которое может быть использовано для возврата денег кредиторам, за некоторым исключением.

Высокая доля основных средств в общем составе имущества указывает на возможность значительных расходов по содержанию этих объектов (охрана, тепло - и энергоснабжение). К тому же для недвижимости характерны длительные сроки продажи, что может привести к затягиванию конкурсного производства.

Взыскания дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность должника – это финансовые средства, предприятия которые должны ему физические и юридические лица, содержащиеся в неисполненных договорах и денежных обязательствах. Взыскание задолженности с контрагентов осуществляется как в досудебном порядке (путем проведения переговоров либо направления претензий), так и в суде.

В соответствии со ст. 132 ГК РФ отличие дебиторской задолженности от другого имущества, в том, что она не имеет функции товара, следовательно, продаваться может только уступка права требования, права требования посредством факторинга, который в современных условиях хозяйствования становится все более популярным.

Дебиторская задолженность в процедуре конкурсного производства является вся просроченной и анализируется оценщиком только с точки ее возможной продажи. Главная же, задача оценки дебиторской задолженности – определение ее рыночной стоимости, т.е. определение ее денежного эквивалента (анализа данных бухгалтерского учета), который можно будет получить в результате продажи на торгах имуществом организации.

В частности конкурсная масса в процессе формирования трансформируется из имущества и прав на деньги. Чаще всего это происходит на электронных торгах в виде аукциона, а затем публичного предложения, организованного арбитражным (конкурсным) управляющим.

Значение данного этапа в процедуре несостоятельности (банкротства) сложно переоценить, так как от успеха торгов во много зависит размер погашенных долговых обязательств должником.

Однако, заемщики, поручители и залогодатели, предоставившие обеспечение по обязательствам заемщика, также могут находиться в процедурах банкротства. Поступление средств от таких проблемных кредитов затруднено.

Истребования имущества из чужого незаконного владения.

Не всегда принадлежащее должнику имущество фактически находится в его руках. Иногда организация добровольно передает часть активов в пользование контрагентам – на основании письменных или устных договоренностей. В других случаях имущество выходит из владения по недействительным сдел-

кам или в результате силового давления и мошеннических действий третьих лиц. Имущество должно быть возвращено и включено в конкурсную массу.

Оспаривания ранее заключенных сделок

Банкротство дает возможность оспорить и отменить незаконные сделки должника. В результате все денежные средства и утраченное имущество возвращаются должнику и подлежат включению в конкурсную массу для расчетов с кредиторами. С этой целью оспариваются практически любые сделки: купли-продажи, займа, залога, взаимозачетов, и даже безакцептное списание кредитными организациями суммы долга со счетов. Суд признает сделку недействительной или ничтожной, если она имеет признаки заинтересованности; причина существенный имущественный ущерб фирме-должнику или контрагенту; была совершена с заниженной стоимостью активов и по прочим законодательно установленным основаниям.

После того, как конкурсная масса сформирована, активы реализуются и средства распределяются по требованиям кредиторов в порядке законодательно предусмотренной очередности. Сначала – по текущим платежам, затем – выплаты лицам, которым причинен вред здоровью, заработная плата работникам, и только потом удовлетворяются требования остальных, реестровых и в самом конце за реестровых кредиторов, если какое – либо имущество вообще останется.

Очень важным фактором для конкурсного управляющего (в данном случае, он является руководителем организации) является передача первичной документации бывшим руководством организации – должника. Не позднее 3 дней с момента открытия конкурсного производства директор обеспечивает передачу бухгалтерской и иной документации, печатей, штампов, товарно - материальных ценностей. Ведение бухгалтерского учета с недочетами, выраженными в искажении информации о размере подлежащих уплате налогов на прибыль, что может повлечь образование задолженности по уплате доначисленных налогов, отчуждение имущества, а зачастую, отсутствие первичной документации затрудняет работу арбитражного управляющего, уменьшая, тем самым потенциальную возможность пополнения конкурсной массы.

В большинстве случаев, бухгалтерская отчетность не передается, налоговая отчетность не сдается, управленческий учет не ведется.

Суть управленческого учета, нацелена на расчет себестоимости и формирование финансовых результатов. Грамотное управление предполагает обязательный учет просроченных обязательств. Дебиторская и кредиторская задолженность является результатом хозяйственной деятельности компании и отражается на балансе предприятия. Важным фактором для обеспечения финансовой стабильности является управление такими видами долгов. Определение долга включает в себя факторы, при которых он образуется. Увеличение долга, а как следствие неспособность организации отвечать по денежным обязательствам перед кредиторами является причиной банкротства организации – должника. Не переданные сведения и документы о дебиторской задолженности должника, тем самым создают препятствия для ее взыскания и включения вырученных средств в конкурсную массу.

Желая избежать ответственности, зачастую первичная документация уничтожается бывшим руководством. Не списанные своевременно расходы со счетов бухгалтерского учета, не поставленное своевременно на учет имущество организации – должника, все эти действия бывшего руководства и материально ответственных лиц, подтверждают «криминальную сторону» ведения хозяйственной деятельности должника. Не единичны случаи, когда руководство организации в преддверии банкротства выводит денежные средства с баланса, «попадая под доверительное управление», в свою очередь доверительный управляющий покупая неликвидные ценные бумаги, выводит денежные средства. Одним из злоупотреблений руководства организации также является, отчуждение имущества должника (недвижимого имущества, автотранспортных средств) в собственность третьих лиц, в преддверии отзыва лицензии у должника.

Во многом от квалификации, честности и возможностей арбитражного управляющего зависит поиск и возврат имущества должника, назад, в конкурсную массу. Ведь, отсутствие какого-либо имущества для формирования конкурсной массы, уменьшает возможность соразмерного удовлетворения требований кредиторов, а это далеко не редкость.

Требования кредиторов, оставшиеся без удовлетворения из-за недостаточности имущества юридического лица, после завершения процедуры банкротства и ликвидации должника считаются погашенными.

То есть кредиторы, «последние» в очереди, с вероятностью 99% не получают ничего.

Если собранной конкурсной массы не достаточно для погашения задолженности перед кредиторами, то на погашение долга могут пойти личные средства и имущество руководства, собственников и прочих контролирующих должника лиц по мере их субсидиарной ответственности.

Расплатиться личным имуществом за долги организации могут и контролирующие лица, т. е. наделенные полномочиями давать обязательные для организации указания либо каким образом определять ее действия.

Итак, к субсидиарной ответственности могут привлекаться:

- Руководитель. Данное лицо может называться «генеральным директором», просто «директором», «президентом» и т.д. Главный же критерий признания руководителем – это право действовать от имени фирмы без доверенности.
- Собственники имущества предприятия. В том случае, если их действия или распоряжения привели компанию к несостоятельности.
- Участники хозяйственного общества (акционеры). В случае наличия их вины в банкротстве предприятия.

Субсидиарная ответственность может наступить в случаях, если контролирующие лица:

- Не подали или подали с опозданием заявление о банкротстве;
- Довели фирму до банкротства своими действиями и распоряжениями;
- Не передали, исказили или утратили документы бухгалтерского учета;
- Причинили существенный имущественный ущерб кредиторам (Постановление Федерального Арбитражного суда Уральского округа от 23.12.2013 года по делу N А47-2420/2012).

Одним из главных критериев добровольного сотрудничества налогоплательщиков с налоговыми органами является оценка критериев качества налоговой системы. Ведь хорошо платят налоги не там, где низкие ставки, а там, где

высока добровольность участия налогоплательщиков. Налогоплательщики должны быть уверены, что государство эффективно использует денежные средства, что оно делает их жизнь лучше и у них не должно возникать желания спрятать свои доходы в другой стране. Государство должно одинаково относиться ко всем, не разделяя бизнес на «лояльный» и «нелояльный».

Расчет налоговой базы и сумм налогового оклада, осуществляется посредством налогового учета, который может вестись у хозяйствующего субъекта разными методами. Может быть абсолютно автономным, максимально сближенным с финансовым или построенным на использовании справок из системы финансового учета.

Финансовый и налоговый учет является необходимыми и обязательными, как для самой организации, так и для внешних пользователей: государственных органов, налоговых органов, кредиторов, инвесторов и т. д. Управленческий учет, все-таки, необходим для калькулирования себестоимости производимой продукции, работ, услуг, установления цен, оценки запасов и материальных ресурсов, а также уровня прибыли. Управленческий учет также, способствует сбору, обработке и анализу информации, которая необходима менеджерам организации и руководителям для принятия эффективного управленческого решения по тем или иным вопросам. Основой для информационной системы управленческого учета выступает бухгалтерская информация.

Главное в управленческом учете - определение фактических затрат на производство и продажу продукции, работ, услуг; расходов и доходов предприятия, их прогнозирование с целью выявления самой организации.

Однако следует заметить, что, несмотря на необязательность ведения управленческого учета и отсутствие законодательного регулирования, без его ведения затрудняется принятие важных управленческих решений, а также не исключается возможность принятия неправильных решений по возникающим вопросам [5]. Кроме того, важным аспектом управленческого учета выступает его способность планировать объемы производства и продаж, эффективность инвестиций в различные сферы деятельности и т. д. [6].

Возможность комбинирования управленческого и налогового учета это и есть цель налогового планирования и оптимизации налогообложения. В этом

случае у предприятия будет возможность постоянного мониторинга налоговых обязательств и пути решения возникших проблем. А ведь одной из таких проблем при неправильном применении норм закона, а то и при возможно полном или частичном отсутствии налогового и управленческого учета в организации является банкротство организации.

В целях финансового учета формируется информация о доходах и расходах организации, размерах дебиторской и кредиторской задолженности и т. д., информация о которых необходима для составления финансовой отчетности и отражения всех фактов хозяйственной деятельности. В то время как управленческий учет охватывает - виды учетной информации, необходимой для управления в пределах хозяйствующего субъекта. Налоговый учет, в свою очередь, охватывает информацию, которая не только используется внутри организации, но представляется внешним пользователям для проверки достоверности формирования налоговой базы.

Управление дебиторской задолженностью – одна из самых сложных задач для многих российских предприятий, работающих на условиях отсрочки платежа. Для ее решения необходимо разработать грамотную кредитную политику, которая позволит контролировать долю дебиторской задолженности в общей структуре активов, а также снизить риск возникновения безнадежной дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность требует принятия управленческих решений в различных областях: финансовых, юридических, маркетинговых.

Одним из способов решения данной проблемы является: *во - первых*, автоматизация процесса учета задолженности, с целью внедрения единой базы данных по всему предприятию, что намного упростит рассмотрение кредитной истории контрагентов. В электронной карточке клиента обязательно должны быть отражены установленные кредитные лимиты, сроки предоставления кредита, платежная дисциплина. *Во – вторых*, необходимо осуществлять процесс постоянной (ежедневной) работы с контрагентами, как исполняющими свои обязательства в установленные договором сроки, так и с недобросовестными должниками.

Основными пользователями программы являются: специалисты и руководители отдела сбыта (контроль и востребование дебиторской задолженности, а так

же работа по ее взысканию); специалисты юридической службы (взыскание проблемных долгов с контрагентов); топ менеджмент компании (анализ причин невозврата долгов, принятие управленческих решений); бухгалтерская служба (контроль сроков оплаты дебиторской задолженности, ее востребование и учет). Фактически, для осуществления данной работы должны быть задействованы два блока: контроль оплаты выставленных счетов; исстребование проблемной дебиторской задолженности. В данном случае важно взаимодействие подразделений, участвующих в процессе управления дебиторской задолженностью, и функции сотрудников. Этот процесс сокращает время принятия решений и установления единой схемы взаимодействия в определенных ситуациях. *Поэтому кредитный процесс должен быть строго регламентирован, а прогнозирование и мониторинг платежеспособности клиентов должны стать непрерывным действием.*

Будет нелишним руководству организации мотивировать сотрудников премированием или применением повышающих коэффициентов к зарплате, приведенных в зависимость от уровня дебиторской задолженности или от соблюдения сроков ее погашения.

Предприятию следует учитывать, что поставляя свой товар с отсрочкой платежа, оно должно определить для себя размер риска, который готово понести в случае неоплаты этого кредита. Поэтому, кредитная политика должна быть направлена на исключение из числа партнеров предприятий-дебиторов с высоким уровнем риска.

В зависимости от размера коммерческого кредита руководитель собирает вполне детализированную информацию. Ее основные источники: внутренняя информация, имеющаяся на предприятии, относительно поведения клиента в прошлом; информация сообщенная банками; информация, предоставленная специализированными агентствами, и т.п. После изучения финансового состояния клиентов и их значимости (незначительный, крупный) руководитель принимает соответствующее решение.

Одной из основных задач предприятия является дифференцированный подход к выбору контрагентов, в случае нарушения ими финансовой дисциплины руководству не следует больше работать с ними, в случае же когда трудности произошли с добросовестными контрагентами необходимо предложить им анти-

кризисные оптимизирующие мероприятия: рефинансирование или реструктуризацию задолженности, оптимизацию налоговых обязательств.

Арбитражным управляющим необходимо оптимизировать расходы на процедуры банкротства, принять меры по завершению процедур банкротства должников, конкурсное производство в отношении которых длится более двух лет.

Кроме того, очень много нерешенных проблем в самом законодательстве о банкротстве, а именно:

- необходимо повысить ответственность за несвоевременное обращение должника с заявлением о банкротстве;
- необходимо увеличить размер штрафных санкций административной ответственности в отношении учредителей (участников) должника фирм «однодневок»;
- внести изменения в порядок утверждения арбитражного управляющего в зависимости от качества исполнения им своих обязанностей;
- изменить порядок финансирования расходов по делу о банкротстве с учетом действительной стоимости активов и связать ее с обоснованностью расходов на оплату услуг привлеченных специалистов.

Библиография

1. Гражданский кодекс РФ (с комментариями) // СПС Гарант, 2016.
2. Налоговый кодекс РФ // СПС Гарант, 2016.
3. Федеральный закон 127-ФЗ от 26.10.2002 "О несостоятельности (банкротстве) с изменениями и дополнениями // СПС Гарант, 2016.
4. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195 – ФЗ (ред. от 17.04.2017).
5. Судебная практика арбитражных судов.
6. Исаченко М.Б. - Управление дебиторской задолженностью и разработка кредитной политики. Экономические науки - Успехи современного естествознания № 12, 2016.
7. ГАРАНТ. РУ: <http://www.garant.ru/news/>
8. Электронная библиотека «КИБЕРЛЕНИНКА»: <http://cyberleninka.ru/>