

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РФ**

**ФГБОУ ВПО «Пензенская ГСХА»**

**Н.Н. Бондина**

**И.А. Бондин**

**Т.В. Зубкова**

**Т.А. Ельшина**

# **УЧЕТ И АНАЛИЗ БАНКРОТСТВ**



**Пенза 2014**

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РФ**

**ФГБОУ ВПО «Пензенская ГСХА»**

**Кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»**

**Н.Н. Бондина**

**И.А. Бондин**

**Т.В. Зубкова**

**Т.А. Ельшина**

# **УЧЕТ И АНАЛИЗ БАНКРОТСТВ**

**Учебное пособие для студентов  
экономического факультета,  
обучающихся по направлению подготовки  
38.03.01 – Экономика**

**Пенза 2014**

**УДК 336.27(075)**  
**ББК 65.291.931(27)**  
**У91**

Рецензент – кандидат экон. наук, доцент кафедры «Управление» ФГБОУ ВПО «Пензенская ГСХА» Э.И. Позубенкова

Печатается по решению методической комиссии экономического факультета от 13 октября 2014 г., протокол № 70.

**Учет и анализ банкротств: учебное пособие /**  
**У 91 Н.Н. Бондина [и др.]. – Пенза: РИО ПГСХА, 2014. – 258 с.**

В данном пособии отражены роль, значение института банкротства в рыночной экономике, рассмотрены причины неплатежеспособности субъектов хозяйствования. Излагаются теоретические и практические аспекты бухгалтерского учета и финансового анализа неплатежеспособных организаций в Российской Федерации при осуществлении процедур банкротства или реорганизации. По всем темам представлены контрольные вопросы.

Учебное пособие составлено и согласовано с учебной программой курса «Учет и анализ банкротств» по направлению бакалавриата «Экономика». Данное учебное пособие предназначено для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, для руководителей организаций, слушателей курсов подготовки и переподготовки кадров.

© ФГБОУ ВПО  
«Пензенская ГСХА», 2014 г.  
© Н.Н. Бондина,  
И.А. Бондин,  
Т.В. Зубкова,  
Т.А. Ельшина, 2014 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
Тема 1 СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ И ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА).....	6
1.1 Социально-экономические предпосылки банкротства..	6
1.2 Роль государства в финансовом оздоровлении и банкротстве организаций.....	11
1.3 Нормативно-правовое регулирование несостоятельно- сти (банкротства) в России.....	19
1.4 Процедуры банкротства и порядок их реализации.....	23
Тема 2 МЕТОДЫ ПРОГНОЗИРОВАНИЯ УГРОЗЫ БАНКРОТСТВА ОРГАНИЗАЦИЙ.....	34
2.1 Бухгалтерская (финансовая) отчетность как информационная база анализа.....	34
2.2 Оценка качества информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	41
2.3 Система финансовых показателей в анализе потенциального банкротства.....	47
Тема 3 МЕРЫ ДОСУДЕБНОГО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ (БАНКРОТСТВА) ОРГАНИЗА- ЦИЙ	67
3.1 Реорганизация и обновление предприятий в ходе досудебной санации.....	67
3.2 Порядок подготовки передаточного акта и раздели- тельного баланса при реорганизации предприятия	73
3.3 Формирование передаточного акта, заключительной и вступительной бухгалтерской отчетности при преобразовании, присоединении, слиянии.....	78
3.4 Разделительный баланс при реорганизации в форме разделения и выделения.....	83
3.5 Государственная поддержка неплатежеспособных предприятий в целях сохранения перспективных товаропроизводителей.....	86
Тема 4 НАБЛЮДЕНИЕ.....	99
4.1 Особенности процедуры наблюдения и роль временного управляющего.....	99

4.2 Бухгалтерский учет расходов должника, связанных с процедурой наблюдения.....	103
4.3 Финансовый анализ возможности (невозможности) восстановления платежеспособности должника.....	108
4.4 Формирование реестра требований кредиторов. Первое собрание кредиторов.....	114
Тема 5 ФИНАНСОВОЕ ОЗДОРОВЛЕНИЕ.....	121
5.1 Последствия введения финансового оздоровления.....	121
5.2 План финансового оздоровления и график погашения задолженности.....	125
5.3 Бухгалтерский учет операций, связанных с процедурой финансового оздоровления.....	137
Тема 6 ВНЕШНЕЕ УПРАВЛЕНИЕ.....	148
6.1 Задачи внешнего управляющего, его права и обязанности.....	148
6.2 Мораторий на удовлетворение требований кредиторов.....	152
6.3 План внешнего управления и отчет о его выполнении.....	155
6.4 Недействительность сделки, совершенной должником.....	161
6.5 Бухгалтерский учет в ходе процедуры внешнего управления.....	162
Тема 7 КОНКУРСНОЕ ПРОИЗВОДСТВО.....	167
7.1 Роль конкурсного управляющего в принудительной ликвидации организации.....	167
7.2 Определение конкурсной массы и требований кредиторов.....	170
7.3 Очередность удовлетворения требований кредиторов.....	172
7.4 Промежуточный ликвидационный баланс.....	175
7.5 Продажа имущества должника и расчеты с кредиторами.....	180
7.6 Составление ликвидационного баланса.....	182
7.7 Мировое соглашение.....	184
Тема 8 ОСОБЕННОСТИ БАНКРОТСТВА ОТДЕЛЬНЫХ КАТЕГОРИЙ ПРЕДПРИЯТИЙ И ОРГАНИЗАЦИЙ.....	190

8.1 Признаки банкротства юридического лица. Состав и размер денежных обязательств и обязательных платежей	190
8.2 Особенности банкротства градообразующих организаций.....	196
8.3 Банкротство финансовых организаций.....	198
8.4 Банкротство сельскохозяйственных организаций.....	203
8.5 Банкротство стратегических предприятий и организаций.....	206
8.6 Банкротство субъектов естественных монополий.....	210
8.7 Особенности банкротства граждан, в том числе индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств.....	212
8.8 Хозяйствующие субъекты, не подлежащие банкротству.....	217
СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ (ГЛОСАРИЙ).....	224
ЛИТЕРАТУРА.....	250