

Содержание:

Введение

В период рыночных реформ большая часть российских предприятий оказалась в тяжелом экономическом положении. Это связано не только с общей ситуацией в стране, но и со слабостью финансового управления на предприятиях. Отсутствие навыков адекватной оценки собственного финансового состояния, анализа финансовых последствий принимаемых решений поставили многие из них на грань банкротства. Так что знание методов финансового анализа, умение разработать план оздоровления предприятия стали необходимой предпосылкой эффективного управления организацией.

Каждый менеджер знает: худшее, что может случиться с предприятием, - это банкротство. Поэтому, принимая любое решение, руководитель прежде всего старается его избежать, а потом только уже соизмеряет возможные прибыли и убытки.

Однако, рано или поздно, по вине ли плохой конъюнктуры рынка, кризиса ли ресурсов, неэффективного ли управления, банкротство может случиться с любым предприятием. Более глубокие причины следует искать в невозможности предвидеть состояние рынка в перспективе. Рынок требует от предпринимателя гибкости и приспособления. Слабость механизма адаптации предприятия к изменяющимся условиям внутренней и внешней среды лежит в основе возможности банкротства.

Рыночная экономика и банкротство тесно связаны между собой. Без процедуры банкротства экономика становится неэластичной, так как переток финансовых, трудовых и материальных ресурсов от неэффективно к успешно работающим предприятиям становится невозможен.

От меры экономической ответственности субъектов хозяйствования зависит эффективность любой экономики. Механизм реализации экономической несостоятельности и банкротства является одной из форм осуществления процесса передачи права собственности и всей полноты экономической ответственности от одного субъекта хозяйствования к другому. Первым переделом собственности на постсоветском пространстве стала приватизация. Вторым - процессы банкротства.

По российской статистике в 90% случаев в банкротстве предприятий виноваты некомпетентные менеджеры. Основной целью курсовой работы явилась раскрытие финансовых аспектов банкротства предприятий и обзор российского законодательства о банкротстве. Для достижения поставленной цели необходимо было решить следующие задачи:

- раскрыть сущность понятия банкротства, определить виды, указать основные причины банкротства предприятий;
- описать российскую и западные методики оценки потенциального банкротства и сделать необходимые выводы об условиях их применимости;
- описать особенности финансового состояния предприятий на разных стадиях банкротства;
- раскрыть пути выхода российских предприятий из кризисной ситуации;
- сделать обзор российского законодательства о банкротстве.

Общие аспекты банкротства страховых организаций

Актуальность исследования финансово-правовых аспектов несостоятельности (банкротства) страховых организаций в современных условиях развития российской экономики имеет особую значимость, так как снижение рентабельности деятельности, платежеспособности и финансовой устойчивости значительного числа страховых компаний вызвало рост неисполнения обязательств, введения процедур банкротства и отзыва у них лицензий. С учетом того факта, что страховые организации выполняют важную функцию поддержки социальной и финансовой стабильности государства, принимают на себя риски физических и юридических лиц, их банкротство вносит не только дополнительные риски для страхователей, но и является фактором, препятствующим возможности экономического роста, и угрозой экономической безопасности государства, что требует принятия незамедлительных мер.

Целесообразность исследования такого явления, как банкротство (несостоятельность) страховых организаций, как с правовой, так и с финансовой позиции обуславливается недостаточной степенью разработанности данной проблемы. До последнего времени она рассматривалась лишь в контексте отдельных положений экономической характеристики финансовой устойчивости страховщиков и в общей массе вопросов института несостоятельности

(банкротства). На наш взгляд, комплексное исследование несостоятельности (банкротства) страховых организаций в контексте финансово-правовой взаимосвязи и взаимообусловленности позволит не только выявить проблемы в нормативном регулировании деятельности страховщиков, но и выработать экономические меры преодоления финансовых затруднений для предотвращения банкротства страховых предпринимательских структур. Научная новизна исследования состоит в том, что оно представляет комплексное изучение правовых и финансовых проблем, возникающих в процессе функционирования российских страховых компаний, влекущих их несостоятельность (банкротство), в ходе систематизации которых были выработаны направления их преодоления для обеспечения устойчивого развития страхового рынка в России.

Целью исследования является обобщение правовых норм законодательства и разработка экономических мер предупреждения несостоятельности, влекущей банкротство страховых организаций в России. Для реализации указанной цели в исследовании были поставлены и решены следующие задачи: институциональный анализ динамики развития страхового рынка России с позиции влияния на него страховых компаний — банкротов; выявление финансово - правовых причин банкротства российских страховщиков; систематизация нормативных изменений российского законодательства о банкротстве страховых компаний; развитие превентивных антикризисных мер управления страховыми организациями для предотвращения их банкротства на основе диагностики кризисных ситуаций, внедрения мер пруденциального надзора и финансового оздоровления. Теоретическая значимость исследования состоит в том, что оно вносит определенный вклад в область правового регулирования и финансового оздоровления страховых предпринимательских структур. Практическая значимость исследования обусловлена высокой степенью неопределенности развития страхового рынка России на современном этапе из-за роста числа страховых организаций — банкротов. Полагаем, что предложенные меры финансово - правового характера позволят укрепить финансовую устойчивость страховщиков, что снизит вероятность их несостоятельности (банкротства) и обеспечит возможность устойчивого развития отечественного рынка страхования.

Страховой рынок в России в настоящее время оказался в сложнейшей ситуации, что обусловлено рядом внешних и внутренних причин объективного и субъективного характера. С одной стороны, ухудшение макроэкономической ситуации в стране в первую очередь сказалось на снижении покупательной способности населения, объемах кредитования и активности на всех сегментах как

реального, так и финансового рынка, что в некоторой степени объясняет сокращение темпов прироста страховых взносов, замедление роста страхового рынка и ухудшение финансовых результатов страховщиков.

Особенности рассмотрения для о банкротстве страховых организаций

В экономическом обороте страховая организация (далее - СО) выступает в роли страховщика, согласно ст. 6 Закона «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

Особенности судебного этапа банкротства СО.

1. Возбуждение дела о банкротстве СО и введение процедур банкротства не требует предварительного отзыва лицензии на право заниматься страховой деятельностью и согласия органа страхового надзора.
2. Расширен круг лиц, участвующих в арбитражном процессе по делу о банкротстве. В него включен федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный Правительством РФ осуществлять надзор за страховой деятельностью (Федеральная служба страхового надзора).
3. Продажа имущественного комплекса СО в ходе внешнего управления обусловлена требованиями федеральных законов, регулирующих страховую деятельность.
4. Продажа имущественного комплекса СО в ходе конкурсного производства обусловлена соблюдением следующих условий. Покупателем может выступать только СО, имеющая соответствующую лицензию. Покупатель должен принять на себя договоры страхования, срок действия которых не истек и по которым страховой случай не наступил на дату признания СО банкротом.
5. Правовые последствия банкротства СО для ее кредиторов - страхователей (выгодоприобретателей) зависят от того, наступил ли страховой случай на дату признания СО банкротом. Те договоры, по которым страховой случай не наступил, прекращаются с момента признания страховщика банкротом. Если страховой случай наступил, страхователи или выгодоприобретатели имеют право требовать осуществления страховой выплаты.
6. Изменена очередность удовлетворения требований кредиторов третьей очереди (ст. 186 Закона о банкротстве):

- в первую очередь удовлетворяются требования застрахованных, выгодоприобретателей по договорам обязательного личного страхования;
- во вторую очередь - требования выгодоприобретателей, страхователей по иным договорам обязательного страхования;
- в третью очередь - требования застрахованных, выгодоприобретателей, страхователей по договорам личного страхования. Сюда же включаются требования по договорам, страховой случай по которым не наступил на дату признания страховщика банкротом, в результате чего они прекратились; - в четвертую очередь - требования иных кредиторов.

7. Установлены особенности банкротства СО по договору обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. В случае, если страховая выплата по обязательному страхованию не может быть осуществлена вследствие применения к страховщику процедуры банкротства, в счет возмещения вреда, причиненного жизни, здоровью или имуществу потерпевшего, производятся компенсационные выплаты. В части возмещения вреда, причиненного жизни или здоровью нескольких потерпевших, компенсационные выплаты устанавливаются в размере не более 240 тыс. руб. одного потерпевшего - не более 160 тыс. руб. В части возмещения вреда, причиненного имуществу нескольких потерпевших, размер выплат - не более 160 тыс. руб. одного потерпевшего - не более 120 тыс. руб. При этом выплаты уменьшаются на сумму произведенного страховщиком и (или) ответственным за причиненный вред лицом частичного возмещения вреда.

Банкротство страховых организаций

Мировой экономический и финансовый кризис оказал значительное влияние на российскую экономику. Обострились проблемы развивающегося страхового рынка РФ. Одной из проблем является ориентированность ряда компаний на увеличение объёма продаж без обеспечения должного контроля за финансовой устойчивостью.

Сокращение объёма собираемых премий при уменьшении страховых резервов, обеспеченных высоколиквидными активами, серьёзно ухудшило положение таких страховщиков. Большинство страховых компаний не имеют возможности достичь финансовой состоятельности и гарантировать финансовую стабильность страхователям.

В настоящее время количество российских страховых компаний имеет устойчивую тенденцию к сокращению. Даже у некоторых крупных компаний уровня топ-30 ощущается недостаток собственных средств. И они принимают решение о привлечении капитала, в том числе зарубежного.

Одним из множества показателей надёжности страховщика является его уставный капитал. С 2012 года по законодательству уставный капитал страховщика должен составлять 120 млн руб. В связи с этим многие компании предпочтут либо уйти с рынка, либо предпринять меры для слияния с коллегами.

Функции государственного надзора за страховой деятельностью в Российской возложены на Федеральную службу по финансовым рынкам (ФСФР) и Банк России. Ранее осуществлявшая надзор Федеральная служба страхового надзора (Росстрахнадзор) присоединена к ФСФР.

Орган страхового надзора способен первым определить признаки несостоятельности страховой компании, еще до того, как этот факт становится очевидным для большинства её кредиторов. Однако подать заявление о признании компании банкротом этот орган не вправе. Он может только принимать участие в процессе банкротства.

Обратиться в арбитражный суд с заявлением о банкротстве страховой компании может сам должник, конкурсные кредиторы, органы, уполномоченные на взыскание налогов и иных обязательных платежей, временная администрация, контрольный орган и профессиональное объединение страховщиков.

Основными законодательными актами системы правового регулирования несостоятельности (банкротства) страховых компаний являются Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26.10.02г. и Федеральный закон «Об организации страхового дела в российской Федерации».

В соответствии с действующим законодательством страховая компания считается неспособной удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, если сумма требований кредиторов по денежным обязательствам и (или) обязательным платежам к страховой компании в совокупности составляет не менее 100 тыс. руб. и эти требования не исполнены в течение 14 дней со дня наступления даты их исполнения.

Основанием для назначения временной администрации и применения мер по предупреждению банкротства страховой организации являются:

- Неисполнение или ненадлежащее исполнение в срок, установленный федеральным законом, договором страхования или вступившим в законную силу судебным актом, обязанности по осуществлению страховой выплаты или выплаты страховой суммы;
- Неисполнение или ненадлежащее исполнение иного требования кредиторов по денежным обязательствам.

Временная администрация назначается на срок от трех до шести месяцев. По ходатайству временной администрации решением контрольного органа срок деятельности временной администрации может быть продлен не более чем на три месяца при условии, что общий срок деятельности временной администрации не превысит девять месяцев.

В случае приостановления полномочий исполнительных органов страховой организации на осуществление страховой деятельности временная администрация страховой организации изымает бланки строгой отчетности по всем видам деятельности у страховой организации, страховых агентов страховой организации и иных лиц, которым были переданы указанные бланки, и передает их на хранение в профессиональное объединение или иную имеющую возможность обеспечения их сохранности организацию.

В случае, если в период деятельности временной администрации возбуждено дело о банкротстве страховой компании, временная администрация осуществляет возложенные на нее функции до даты утверждения арбитражным судом конкурсного управляющего.

При рассмотрении дела о банкротстве страховой компании до внесения изменений в Закон «О банкротстве» в 2010 году применялись следующие процедуры банкротства:

- Наблюдение;
- Финансовое оздоровление;
- Внешнее управление;
- Конкурсное производство;
- Мировое соглашение.

Изменения, внесённые в Закон, ввели понятие предупреждения банкротства страховой компании. По сути это альтернатива процедуре финансового оздоровления.

Сейчас при выявлении предусмотренных Законом оснований на страховые организации (их акционеров, участников) возложена ответственность за своевременное осуществление мероприятий по предотвращению банкротства. Самостоятельно выявив основания для применения таких мер, страховая компания обязана направить в ФСФР план восстановления своей платёжеспособности.

Мерами по предупреждению банкротства финансовой организации являются:

- Оказание финансовой помощи финансовой организации ее учредителями (участниками) и иными лицами;
- Изменение структуры активов и структуры пассивов финансовой организации;
- Увеличение размера уставного капитала финансовой организации и величины ее средств (капитала);
- Реорганизация финансовой организации;
- Иные не запрещенные законодательством Российской Федерации меры.

После рассмотрения плана контрольный орган вправе назначить временную администрацию страховой организации. При неуведомлении контрольного органа, а также в случае отзыва или приостановления лицензии страховщика временная администрация назначается в обязательном порядке. Основная её задача — принять все меры для финансового оздоровления компании, остановить проявление кризисных явлений в компании, обеспечить сохранность её активов, а при невозможности этого — обращение в арбитражный суд с заявлением о возбуждении дела о банкротстве.

Действующее законодательство практически полностью исключило применение процедур наблюдения, финансового оздоровления и внешнего управления в отношении страховых компаний.

Практика показала, что эти процедуры недостаточно эффективны и чаще всего лишь затягивают процесс банкротства. Большую ценность в данном вопросе представляет конкурсное производство и мировое соглашение.

Если процедура наблюдения всё же применяется, то в ходе неё проводится анализ финансового состояния должника, составляется реестр требований кредиторов и проводится первое собрание кредиторов. Руководитель должника и другие его органы управления в ходе процедуры наблюдения могут осуществлять свои полномочия, но с определенными ограничениями.

Некоторые сделки совершаются ими только с согласия временного управляющего (связанных с получением и выдачей займов, с приобретением или отчуждением имущества с балансовой стоимостью, превышающей 5% балансовой стоимости всех активов должника на дату введения наблюдения). А определённый ряд решений они вообще не вправе принимать (решения о реорганизации и ликвидации должника, создании филиалов и представительств, о выплате дивидендов или распределении прибыли между учредителями, о заключении договоров простого товарищества и др.)

На основании решения первого собрания кредиторов арбитражный суд может вынести одно из следующих решений:

- Вынести определение о введении финансового оздоровления или внешнего управления.
- Признать должника банкротом и объявить открытие конкурсного производства.
- Утвердить мировое соглашение и прекратить производство по делу о банкротстве.

Финансовое оздоровление и внешнее управление — это процедуры по восстановлению платёжеспособности и погашению задолженности должника. В ходе процедуры финансового оздоровления органы управления должника не вправе принимать ряд решений без согласия собрания кредиторов. А при внешнем управлении для ведения дел должника назначается внешний управляющий.

Во время финансового оздоровления учредителями составляется и утверждается собранием кредиторов план финансового оздоровления. Он предусматривает способы получения должником средств, нужных для удовлетворения требований кредиторов в соответствии с планом погашения задолженности.

Внешним управляющим составляется план, предусматривающий меры по восстановлению платёжеспособности должника. Например, репрофилирование деятельности компании, взыскание дебиторской задолженности, продажа части имущества должника и др. меры. В нём указываются условия и порядок внедрения этих мер и размеры расходов на их реализацию.

Результаты процедур финансового оздоровления и внешнего управления, а так же жалобы кредиторов рассматриваются арбитражным судом и выносятся одно из решений: о прекращении производства по делу (при отсутствии непогашенной задолженности или необоснованности жалоб кредиторов), о продлении срока

внешнего управления, о переходе к расчетам с кредиторами, либо о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства.

Процедура конкурсного производства применяется к признанному банкротом должнику в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов за счёт реализации имущества должника. Конкурсный управляющий обязан в течение 10 дней со дня введения конкурсного производства уведомить об этом ФСФР. В течение 3 дней со дня утверждения конкурсному управляющему передаются учредительные и бухгалтерские документы, печати и штампы, материальные и иные ценности.

Все договоры страхования, по которым на дату открытия конкурсного производства не наступил страховой случай, прекращают своё действие. Страхователи или выгодоприобретатели по таким договорам имеют право требовать возврата части уплаченной страховщику страховой премии пропорционально разнице между сроком, на который был заключён договор страхования, и сроком, в течение которого он действовал. По договорам страхования со страховым случаем, наступившим до введения конкурсного производства, страхователи или выгодоприобретатели имеют право требовать осуществления страховой выплаты.

При банкротстве страховой компании удовлетворение требований кредиторов производится в следующем порядке:

1. Удовлетворяются требования граждан, перед которыми должник несёт ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путём капитализации соответствующих повременных платежей. А также компенсируется моральный вред.
2. Погашаются долги по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовым договорам.
3. Производятся расчеты с другими кредиторами по определённой системе:
 - В первую очередь - требования страхователей, застрахованных или выгодоприобретателей по договорам обязательного личного страхования;
 - Во вторую очередь — требования застрахованных лиц или выгодоприобретателей, страхователей по иным договорам страхования жизни и иных видов личного страхования;

- В третью очередь — требования выгодоприобретателей и страхователей по договорам страхования гражданской ответственности за причинение вреда жизни или здоровью;
- В четвёртую очередь — требования страхователей и выгодоприобретателей по договорам страхования гражданской ответственности за причинение вреда имуществу третьих лиц; договоры страхования имущества;
- В пятую очередь — требования иных кредиторов по возмещению расходов в связи с осуществлением компенсационных выплат по договорам обязательного страхования.

Требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества должника, удовлетворяются за счет стоимости предмета залога преимущественно перед требованиями других кредиторов. Исключением являются только требования первой и второй очереди, если возникли до заключения договора залога.

Продажа имущественного комплекса страховой компании-должника может быть осуществлена только в ходе конкурсного производства на закрытых торгах.

Покупателем имущественного комплекса страховой компании-банкрота может быть только страховая компания, имеющая лицензию ФСФР на те же виды страхования, что и компания-банкрот. Она должна владеть активами, достаточными для исполнения обязательств по принимаемым на себя договорам страхования.

Только в том случае, если покупатель в письменной форме выражает согласие принять на себя договоры страхования с неистёкшим сроком действия и с ненаступившим страховым случаем на дату признания страховой компании банкротом, он может приобрести имущественный комплекс страховой компании-банкрота.

После согласования с Минэкономразвития может быть продан страховой портфель страховой организации (обязательства по договорам страхования). Правом на передачу страхового портфеля другой страховой компании имеют: должник, временная администрация (при приостановлении полномочий органов управления страховой организации), конкурсный управляющий. Порядок передачи портфеля, выбора управляющей страховой компании и порядок исполнения ею обязательств компании-должника определяются Минфином России.

В газете «Коммерсант» за месяц до предполагаемой даты передачи публикуется уведомление для страхователей и выгодоприобретателей о предстоящей передаче

страхового портфеля управляющей страховой организации.

Конкурсный управляющий составляет и направляет в арбитражный суд для рассмотрения отчёт о результатах проведения конкурсного производства. После его рассмотрения судья выносит определение о завершении конкурсного производства, а в случае погашения требований всех кредиторов — определение о прекращении производства по делу о банкротстве.

На основании определения арбитражного суда о завершении конкурсного производства вносится запись в Единый государственный реестр юридических лиц о ликвидации должника.

На любой стадии рассмотрения дела о банкротстве страховой компании может применяться процедура мирового соглашения в целях прекращения производства по делу путём достижения соглашения между должником и кредиторами. Мировое соглашение может быть утверждено арбитражным судом только при выполнении должником определённых условий, в первую очередь в части погашения своих обязательств перед кредиторами.

Страховая компания обязана погасить задолженность по требованиям:

- Кредиторов первой и второй очереди;
- Застрахованных лиц;
- Выгодоприобретателей;
- Страхователей по договорам обязательного страхования;
- Связанным с возмещением сумм компенсационных выплат и расходов в связи с осуществлением компенсационных выплат по договорам обязательного страхования.

В процессе банкротства страховой компании огромную роль играет работа арбитражного управляющего. Действующее законодательство предъявляет достаточно высокие требования к специалистам в данной области. В частности, они должны пройти обучение по программе подготовки арбитражных управляющих в делах о банкротстве страховых организаций и сдать экзамен.

Мой уровень профессиональной подготовки и практические навыки в полной мере соответствуют всем требованиям законодательства. Имея достаточный опыт участия в делах о банкротстве страховых компаний, я готов предложить свои услуги в качестве арбитражного управляющего.

В индивидуальном порядке мною будут разработаны наиболее эффективные методы восстановления платёжеспособности и погашения задолженности должника, а все этапы и процедуры банкротства проведены по упрощённой схеме. При этом я гарантирую соблюдение интересов как кредиторов, так и должника.

Список используемой литературы.

1. Банковское право: Учебник / Отв. Ред. Эриашвили Н.Д. - М. 2000
2. Баренбойм П. Правовые основы банкротства. - М. 1994.
3. Гражданское право: Учебник / Под. Ред. Гришаева С.П. - М., 1998.
4. Матовников М.Ю. Функционирование банковской системы России. - М., 2000.
5. Поллард А.М., Пассейк Т.Г. Банковское право США. - М., 1992.
6. Постатейный комментарий к Федеральному закону “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций” / Тосунян Г.А. - М., 1999.
7. Тосунян Г.А. Государственное управление в области финансов и кредита в России. - М., 1997.
8. Постатейный комментарий к Федеральному закону “О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций”. Трофимов К.Т. / - М., 2000.
9. Финансовое и банковское право. Словарь-справочник. - М., 1997.