

## О ПРОХОЖДЕНИИ РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО НАЛОГАМ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫМ ПЛАТЕЖАМ ПРЕДПРИЯТИЯМИ ОРЕНБУРГСКОЙ ОБЛАСТИ

В целях восстановления платежеспособности предприятий в статье предложены реструктуризация кредиторской задолженности по налогам и обязательным платежам и тенденция ее прохождения организациями Оренбургской области, что отражено в представленных таблицах. Данный механизм является эффективным инструментом оздоровления организаций, но не все предприятия способны выполнить условия предоставления этого вида реструктуризации.

Практика проведения финансового оздоровления предприятий методом реструктуризации выявила поэтапное воздействие управленческих решений на отдельные элементы бизнес-процессов в организации. Реструктуризация долгов кредиторской задолженности представляет собой сложный процесс, в каждом конкретном случае ее проведение зависит от тех обстоятельств, которые сложились в результате хозяйственной деятельности предприятия. Положительные или негативные моменты проведения реструктуризации долгов во многом зависят от условий ранее заключенных договоров, предусмотренных штрафных санкций, объема и вида долгов или обязательств, сроков их исполнения, финансового состояния кредиторов, установленных ставок рефинансирования, общей экономической ситуации в стране и в регионе.

Реструктуризация кредиторской задолженности организации – это процесс подготовки и исполнения ряда сделок и операций между организацией-должником и ее кредиторами.

Организация-должник, предлагая различного рода соглашения с целью значительного увеличения вероятности погашения задолженности, стремится в свою очередь получить определенные уступки со стороны кредиторов. Уступки кредиторов могут включать в себя изменение сроков платежей, сокращение общей суммы задолженности, снижение или полный отказ от оплаты процентов, получения дополнительных займов.

Органы исполнительной власти в соответствии с их компетенцией на федеральном,

региональном и местном уровнях, в целях обеспечения в перспективе обязательных платежей в соответствующие бюджеты могут предоставить организации-должнику как определенные льготы, так и непосредственно влиять на реструктуризацию задолженности [1-3].

Кроме того, кредиторская задолженность включает в себя краткосрочные и долгосрочные обязательства.

К краткосрочной кредиторской задолженности относятся краткосрочные кредиты и займы банков; обязательства по товарным услугам, приобретенным, но не оплаченным; невыплаченные налоги; полученные авансы; векселя к оплате; задолженность перед персоналом организации; доходы будущих периодов; резервы предстоящих расходов и платежей и другие начисления и расходы.

Долгосрочная кредиторская задолженность представлена кредитами банков, займами и ссудами, выдаваемыми различными кредитными организациями, страховыми компаниями, а также другими обязательствами, срок оплаты по которым превышает 12 месяцев.

По оперативным данным Главного управления Банка России по Оренбургской области, по состоянию на 1 января 2008 года кредитные вложения и прочие размещенные средства составили 71912,5 млн. рублей. Кредиты, предоставленные предприятиям и организациям, равнялись 34454,0 млн. рублей (краткосрочные – 17156,8; долгосрочные – 16591,0; просроченные – 706,2 млн. рублей), физическим лицам – 33575,3 (просроченные –

Таблица 1. Размер и структура просроченной суммарной задолженности по обязательствам организаций

	Декабрь 2007 г., млн. рублей	в % к		Справочно: декабрь 2006 г. в % к	
		декабрю 2006 г.	итогу	декабрю 2005 г.	итогу
Всего	3597,6	67,8	100	54,4	100
В том числе:					
Кредиторская задолженность	3406,0	69,1	94,7	53,6	92,8
Задолженность по полученным кредитам банков и займам	191,6	50,1	5,3	66,1	7,2

430,4 млн. рублей), финансовым организациям, включая кредитные, – 3095,8 млн. рублей. [5]

Причины кредиторской задолженности могут быть разными. Как правило, наибольший удельный вес в структуре задолженности составляют долги поставщикам материалов и подрядчикам, предприятиям топливно-энергетического комплекса и транспорта, банкам и другим кредитным организациям, и причинами их возникновения могут быть:

- длительный цикл производства и задолженность по авансам, полученным в период изготовления продукции;

- недостаток оборотных средств, возникновение которого связано с несвоевременной оплатой покупателями готовой продукции, отказами заказчиков от заключенных сделок, невыгодностью кредитов банков из-за высокого процента по ним, а также постоянным ростом цен на электроэнергию, топливо, транспорт и т. п.

На конец декабря 2007 года согласно данным Оренстата суммарная задолжен-

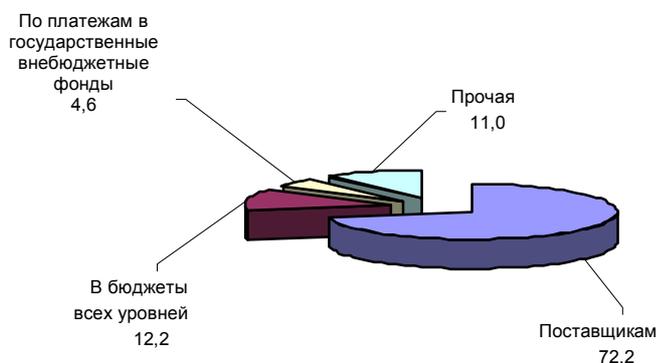


Рисунок 1. Структура просроченной кредиторской задолженности организаций на конец декабря 2007 года, в % к итогу

ность по обязательствам (кредиторская, задолженность по полученным кредитам банков и займам) крупных и средних организаций Оренбургской области составила 140976,9 млн. рублей, из нее просроченная – 3597,6 млн. рублей, или 2,6% от общей суммы задолженности (на конец декабря 2006 года – 4,7%). Размер и структура задолженности организаций представлены в таблице 1, рис. 2.

Кредиторская задолженность на конец декабря 2007 года составила 77447,5 млн. рублей, из нее на просроченную приходилось 3406,0 млн. рублей, или 4,4% от общего объема кредиторской задолженности (на конец декабря 2006 г. – 6,9%).

В таблице 2 просроченная кредиторская задолженность представлена по видам экономической деятельности организаций.

В структуре просроченной кредиторской задолженности основную долю составили долги организаций, осуществляющих деятельность в обрабатывающих производствах, – 46,6%.

Из общей суммы кредиторской задолженности на задолженность поставщикам приходилось 34233,0 млн. рублей, из нее 2460,8 млн. рублей, или 7,2%, – просроченная [5].

Эффективность реструктуризации кредиторской задолженности во многом зависит от ее реализации, которая проводится на стадиях предупреждения банкротства, финансового оздоровления и внешнего управления и может состоять из следующих этапов:

1. Определение и анализ состава кредиторской задолженности.
2. Выбор наиболее рациональных способов (методов, направлений).

Таблица 2. Просроченная кредиторская задолженность организаций по видам экономической деятельности в декабре 2007 года на конец месяца, млн. рублей

	Количество организаций, имеющих просроченную кредиторскую задолженность, ед.	Просроченная кредиторская задолженность	Из нее		
			поставщикам	в бюджеты всех уровней	по платежам в государственные внебюджетные фонды
Всего	309	3406,0	2460,8	416,5	158,2
в том числе:					
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	157	653,3	389,4	109,6	83,4
добыча полезных ископаемых	10	440,2	354,7	3,3	2,0
обрабатывающие производства	42	1588,6	1162,5	253,7	50,5
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	17	99,0	75,7	8,4	6,9
строительство	13	215,6	135,6	11,4	0,0
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	19	75,7	66,5	3,6	1,2
гостиницы и рестораны	1	0,2	0,2	-	-
транспорт и связь	17	169,5	132,0	16,6	13,5
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	18	152,2	134,5	9,2	0,3
образование	4	0,9	0,9	-	-
предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	11	10,8	8,8	0,7	0,4

3. Разработка плана погашения имеющихся и оплаты новых возникающих обязательств.

4. Подготовка соответствующей документации по соглашениям с кредиторами и их реализация.

Меры, направленные на реструктуризацию кредиторской задолженности, принимаются при отсутствии возможности погашения кредиторской задолженности или когда возможности есть, но они неэффективны и невыгодны.

Реструктуризация кредиторской задолженности организации ведет к снижению объема нагрузки (давления) обязательств на финансы организации в текущем периоде и тем самым позволяет повысить или восстановить его платежеспособность.

Рассмотрим подробнее вышеперечисленные этапы реструктуризации кредиторской задолженности.

Определение и анализ состава кредиторской задолженности.

Каждое обязательство, включая его составляющие (основной долг, проценты,

пени), рассматривается индивидуально по каждому кредитору. Первоначально составляется список крупных кредиторов, сумма обязательств перед которыми составляет основную часть всей задолженности. Далее оставшиеся кредиторы с малой долей в общей сумме долга представляются как «прочие кредиторы». Однако эту часть прочих кредиторов в планах по реструктуризации задолженности нельзя игнорировать, так как возможно их обращение в суд с целью инициировать процедуру банкротства (если в отношении предприятия процедура несостоятельности на данный момент не введена).

Очередность погашения обязательств определяется с точки зрения последствий задержки их оплаты. Так, поставщики материальных ресурсов для производственной деятельности; банки, владеющие залоговыми требованиями; налоговые органы; заказчики, которые проплатили авансы за неполученную продукцию, должны быть отнесены к первоочередным, наиболее приоритетным кредиторам.

Затем определяются объемы задолженности по каждому кредитору отдельно и по каждой очереди в совокупности.

Второй этап. Выбор наиболее рациональных способов (методов, направлений) реструктуризации кредиторской задолженности предприятий.

Основные способы (методы, направления) реструктуризации кредиторской задолженности организации могут быть следующими:

- отсрочка и рассрочка платежей;
- взаимозачет взаимных платежных требований;
- реоформление задолженности в вексельные обязательства (займы);
- заключение соглашения об отступном;
- перевод краткосрочных обязательств в долгосрочные;
- погашение задолженности посредством передачи кредитору готовой продукции или оказания ему услуг;
- реоформление обязательств в обязательства, обеспеченные залогом имущества, в целях получения скидки с задолженности;
- продажа дебиторской задолженности кредитору (переуступка прав требования долга);
- отказ от исполнения обязательств;
- списание задолженности;
- реструктуризация налогов (по соглашению с налоговой инспекцией).

Выбор методов зависит от специфики производства, состояния различных активов организации, характера деловых отношений с различными кредиторами. План погашения имеющейся кредиторской задолженности и оплаты новых обязательств разрабатывается на основе тщательной проработки каждого способа реструктуризации, возможности его наиболее эффективного применения при согласовании с кредиторами.

Подробнее рассмотрим реструктуризацию задолженности по налогам и обязательным платежам в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды и

ее прохождения предприятиями Оренбургской области.

Задолженность по платежам в бюджет составила 9567,7 млн. рублей, или 12,4% от общей суммы кредиторской задолженности. За декабрь 2007 года ее сумма возросла на 666,6 млн. рублей, или на 7,5%. Из общей суммы задолженности по платежам в бюджет 4,4% приходилось на просроченную.

Задолженность организаций области во внебюджетные фонды составила 995,1 млн. рублей. В общей сумме задолженности во внебюджетные фонды на просроченную приходилось 158,2 млн. рублей, или 15,9%.

Краткосрочная кредиторская задолженность равнялась 73667,3 млн. рублей, из нее просроченная – 3056,3 млн. рублей, или 4,1% [5].

Ниже представлена структура задолженности по налогам и сборам организаций Оренбургской области по состоянию на 1.01.2008 г. (таблица 3).

Порядок проведения реструктуризации задолженности по налогам и сборам регулируется Федеральным законом «О федеральном бюджете» на соответствующий год и постановлениями Правительства РФ, а также региональными органами власти. Такие постановления и сопровождающие их документы принимаются ежегодно. В них устанавливаются сроки и условия проведения реструктуризации, порядок определения суммы подлежащей реструктуризации задолженности, алгоритм принятия решений, права и обязанности предприятий и органов государственного управления [4].

Реструктуризация задолженности проводится путем поэтапного ее погашения на основании решения налогового органа и в соответствии с утвержденным им графиком. Величина задолженности определяется по данным учета налоговых органов по состоянию на 1-е число месяца подачи заявления о предоставлении права на реструктуризацию.

Решение о реструктуризации задолженности в федеральный бюджет принимается Министерством РФ по налогам и сборам. В

Таблица 3. Структура задолженности по налоговым платежам в бюджетную систему области по состоянию на 1 января 2008 года (по оперативным данным управления Федеральной налоговой службы по Оренбургской области)

Наименование	Всего	в том числе по налогам и сборам				Удельный вес отдельных видов задолженности в общей ее сумме, %
		федеральным	региональным	местным	со специальным налоговым режимом	
Задолженность перед бюджетом по налогам и сборам	8504,0	7387,3	577,6	432,5	106,6	100
в том числе:						
недоимка	2173,5	1683,1	242,6	197,5	50,3	25,6
реструктурированная задолженность	178,8	81,5	61,5	35,0	0,8	2,1
отсроченные (рассроченные) платежи	1,4	1,4	-	-	-	-
задолженность, приостановленная к взысканию в связи с введением процедур банкротства	1825,1	1471,6	183,0	156,1	14,4	21,5
задолженность, взыскиваемая судебными приставами по постановлениям о возбуждении исполнительного производства	761,1	606,1	81,2	36,9	36,9	8,9
приостановленные к взысканию платежи	3564,1	3543,6	9,3	7,0	4,2	41,9

Таблица 4. Реструктуризация налоговой задолженности организациями Оренбургской области

№ п/п	Наименование	2005 г.	2007 г.
I.	Количество организаций, которым предоставлено право на реструктуризацию (единиц)	639	56
II.	Сумма реструктурированной задолженности организаций, находящихся на реструктуризации (млн. руб.)	43,8	124,2
III.	Количество организаций, по которым отменены решения о реструктуризации (единиц)	47	445

Таблица 5. Реструктуризация задолженности по обязательным платежам в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фонды в Оренбургской области

№ п/п	Наименование	2005 г.	2007 г.
I.	Количество организаций, по которым заключено соглашение о реструктуризации долгов (единиц)	407	421
II.	Сумма задолженности, на которую заключены соглашения (млн. рублей)	2009,6	2030,9
III.	Количество организаций, по которым отменены соглашения по реструктуризации (единиц)	13	194

отношении организаций, имеющих стратегическое значение для национальной безопасности государства или социально-экономическую значимость, решения о реструктуризации задолженности принимает Правительство РФ – при наличии ходатайства федерального органа исполнительной власти, заключения Министерства экономического развития и торговли РФ.

Предъявляются особые требования к выбору организаций, которым разрешается реструктуризация. Одним из основных усло-

вий является то, что в течение двух месяцев до подачи заявления о предоставлении права на реструктуризацию налоговой задолженности организация должна полностью вносить в федеральный бюджет и местные бюджеты текущие налоговые платежи.

При принятии положительного решения предприятию предоставляется право равномерной уплаты задолженности по налогам и сборам в течение 6 лет, по пеням и штрафам в течение 4 лет после погашения задолженности по налогам и сборам. Если

по налогам и сборам задолженности нет, то задолженность по пеням и штрафам может быть погашена в течение 10 лет.

С сумм задолженности по налогам и сборам ежеквартально, не позднее 15-го числа последнего месяца квартала, уплачиваются проценты за пользование бюджетными средствами исходя из расчета одной десятой годовой ставки рефинансирования Центрального банка, действующего со дня вступления в силу утвержденного постановлением Правительства РФ порядка реструктуризации. Проценты начисляются исходя из суммы непогашенной задолженности на дату уплаты процентов.

За предприятиями закреплено право досрочного погашения задолженности по налогам и сборам. Если они погашают половину реструктурируемой задолженности в течение 2 лет, а также полностью и своевременно вносят в федеральный бюджет текущие налоговые платежи, Минфин РФ по представлению Министерства РФ по налогам и сборам или его территориального органа может списать половину долга по пеням и штрафам. Если срок погашения составит 4 года, задолженность по пеням и штрафам списывается полностью. В обоих случаях та часть долга, которая подлежит взысканию на основании решений судебных органов, из расчетов исключается.

Далее, учитывая неравномерность поступления денежных средств должнику по объему и срокам, рекомендуется придерживаться следующей очередности погашения долгов организации до рассмотрения в судебном порядке дел о признании организации несостоятельной [1-3].

I очередь:

- просроченные задолженности более трех месяцев;
- просроченная задолженность на сумму более 100 тысяч рублей;
- задолженность перед бюджетом и фондами.

II очередь:

- просроченная задолженность более трех месяцев постоянным поставщикам, но менее 100 тысяч рублей;

- просроченная задолженность, отягощенная штрафами, пенями.

III очередь:

- просроченная задолженность кредиторам менее трех месяцев (в зависимости от значимости их для предприятия);
- просроченная задолженность по заработной плате.

IV очередь:

- задолженность перед дочерними и зависимыми предприятиями;
- другие долги.

Таким образом, из опыта управления предприятиями в условиях реструктуризации, в первую очередь гасится задолженность кредиторам, перед которыми она просрочена более трех месяцев и превышает сто тысяч рублей, чтобы исключить условия признания предприятия банкротом.

Тенденция же развития прохождения организациями Оренбургской области реструктуризации налоговой задолженности в соответствии с постановлением Правительства РФ от 3.09.1999 г. №1002 представлена в таблице 4.

Из таблицы видно, что за 2005 год в Оренбургской области было предоставлено право реструктуризации налоговой задолженности 639 организациям, а за 2007 год всего лишь 56 организациям. Однако суммы реструктурированной задолженности соответственно составили 43,8 и 124,2 млн. рублей. Что говорит о росте предоставляемых сумм налоговой задолженности, подлежащих реструктуризации, несмотря на значительное снижение с 639 до 56 организаций, получивших такое право. В то же время количество организаций, которым решения о реструктуризации отменены, увеличилось с 47 до 445, что свидетельствует об усилении требований по выполнению условий для предоставления реструктуризации налоговой задолженности.

Выше представлены сведения о прохождении организациями Оренбургской области реструктуризации задолженности по обязательным платежам в бюджеты всех уровней и государственные внебюджетные фон-

ды в соответствии с Федеральным законом от 9.07.2002 г. №83-ФЗ (табл. 5).

По данному виду реструктуризации задолженности происходит как рост количества организаций, получивших такое право, с 407 до 421, так и рост непосредственно предоставляемых сумм задолженности с 2009,6 млн. рублей до 2030,9 млн. рублей. По организациям же, которым отменены соглашения по реструктуризации, как и в предыдущем случае, наблюдается тенденция к увеличению с 13 до 194.

Таким образом, в ходе проведенного исследования нами выявлено, что в силу кризисного состояния своей экономики большая часть предприятий Оренбургской области не смогла выполнить условий предоставления реструктуризации задолженности по налогам и сборам. Сам же механизм реструктуризации кредиторской задолженности действительно показал себя как эффективный инструмент финансового оздоровления организаций, но, к сожалению, далеко не все предприятия способны его выдержать.

**Список использованной литературы:**

1. Антикризисное управление: Учебник. -2-е изд., доп. и переработ / Под ред. проф. Э.М. Короткова. – М.: Инфра-М, 2007.
2. Основы антикризисного управления предприятиями: Учебное пособие/ Под ред. Н.И. Кожевникова – М.: Издательский центр «Академия», 2005.
3. Реструктуризация задолженности юридических лиц по налогам и сборам. Анализ отдельных проблем по материалам арбитражной практики. Под ред. Кузнецовой Н.Г. СПб.: Кадис, 2004 г.
4. Постановление Правительства РФ от 3 сентября 1999 г. №1002 «О порядке и сроках проведения реструктуризации кредиторской задолженности юридических лиц по налогам и сборам, а также задолженности по начисленным пеням и штрафам перед федеральным бюджетом» (с изменениями от 31 декабря 1999 г., 23 мая, 23 октября 2001 г., 21 февраля 2002 г.).
5. Социально-экономическое положение Оренбургской области в 2007 г. Раздел VI. Финансы. Ст.сб. / Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Оренбургской области. – Оренбург, 2008.