

## **ТЕРМИНОЛОГИЧЕСКАЯ СИСТЕМАТИЗАЦИЯ НАУЧНЫХ ВЗГЛЯДОВ НА КАТЕГОРИИ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ФИНАНСОВУЮ СОСТОЯТЕЛЬНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ**

© **Надежда Викторовна КОНДРАШОВА**

Воронежский государственный университет, г. Воронеж,  
Российская Федерация, кандидат экономических наук, доцент кафедры  
экономического анализа и аудита, e-mail: n.kondrashova@outlook.com

© **Елена Валерьевна ЕНДОВИЦКАЯ**

Воронежский государственный университет, г. Воронеж,  
Российская Федерация, кандидат экономических наук, доцент,  
зав. кафедрой международной экономики и внешнеэкономической  
деятельности, e-mail: n.kondrashova@outlook.com

© **Анатолий Иванович ЛЫЛОВ**

Воронежский государственный университет, г. Воронеж,  
Российская Федерация, кандидат экономических наук,  
доцент кафедры международной экономики и внешнеэкономической  
деятельности, e-mail: n.kondrashova@outlook.com

Уделяется внимание терминологическому обзору категорий «банкротство», «несостоятельность», «неплатежеспособность». Раскрытие сущностных характеристик этих категорий авторами ведется в экономическом, законодательном и юридическом аспектах. Мнения экономистов по поводу банкротства разделены на две позиции. Первая: рассматривающих банкротство как стадию финансового кризиса организации, как экономический процесс. Вторая: банкротство – это юридическая процедура, процесс по признанию арбитражным судом предприятия неспособным удовлетворить требования кредиторов в полном объеме. Отмечается, что экономисты в своих работах разделяют понятия «несостоятельность», «неплатежеспособность» и «банкротство». В большинстве своем они соотносят их как этапы кризисного финансового состояния с определенной процедурой банкротства. Законодатель отождествляет «несостоятельность» и «банкротство». Приведены признаки, по которым различаются понятия «банкротство», «несостоятельность», «неплатежеспособность». В числе таковых выделены следующие: экономическое содержание, функции, направление воздействия, форма проявления, управление. Делается вывод, что банкротство – это юридический факт несостоятельности организации, а несостоятельность выступает как экономический факт возможного банкротства. Таким образом, банкротство – это экономико-правовая категория.

*Ключевые слова:* банкротство; несостоятельность; неплатежеспособность; терминология; признаки различия категорий.

В настоящее время в научной, учебной, периодической литературе, нормативно-законодательных актах категория «банкротство» освещена достаточно широко и глубоко, дано значительное количество определений данного термина. В то же время наблюдается определенная терминологическая путаница; в статьях и книгах ученых-экономистов нет единого подхода, общей консолидированной точки зрения на трактовку понятий «банкротство», «несостоятельность». В связи с этим возникает необходимость изучения мнений различных специалистов в области института банкротства – экономистов, правоведов и законодателей.

В первую очередь рассмотрим точки зрения экономистов по поводу подходов к определению понятия «банкротство».

По мнению Д.А. Ендовицкого, М.В. Щербакова банкротство, с одной стороны, это процедура, непосредственно применяемая арбитражным судом к должнику либо для восстановления платежеспособности, либо для ликвидации в целях соразмерного удовлетворения требований кредиторов. С другой стороны, банкротство – это состояние, при котором организация не способна исполнить требования кредиторов по истечении трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены. Банкротство является юридическим фактом, т. к. только арбитражный суд может признать факт банкротства. Также авторы излагают мысль, что организация может быть подвержена кризисам различных видов (социальным, финансовым, техноло-

гическим и пр.), и банкротство – лишь один из них.

Во всем мире под банкротством принято понимать финансовый кризис, т. е. неспособность фирмы выполнять свои текущие обязательства. Помимо этого фирма может испытывать экономический кризис (ситуация, когда материальные ресурсы компании используются неэффективно) и кризис управления (неэффективное использование человеческих ресурсов, что часто означает также низкую компетенцию руководства и, следовательно, несоответствие управленческих решений требованиям внешней среды бизнеса) [1].

Е.В. Будько, проводя терминологический обзор понятия банкротства, сам трактует его как степень несостоятельности должника, подтвержденная судебным актом (решением) о введении процедуры конкурсного производства, при которой восстановление способности по полному удовлетворению требований кредиторов, по денежным обязательствам и / или исполнению обязанностей по уплате обязательных платежей становится объективно невозможным [2].

Не менее интересна точка зрения Д.А. Зубаировой. Банкротство она рассматривает не только как экономическую категорию, но и в качестве экономического процесса. По мнению автора, экономическая и юридическая сущности банкротства взаимосвязаны и тесно переплетаются. Банкротство как экономическая категория представлена как установленная судом неспособность должника платить по своим долговым обязательствам. Как экономический процесс, банкротство есть зафиксированный юридический процесс экономической несостоятельности предприятия [3].

З.А. Круш, Ю.В. Ткачева рассматривают банкротство как юридический факт признания предприятия неспособным удовлетворить требования кредиторов и применение процедур, направленных на погашение долгов [4].

По мнению Д.О. Коноваловой, банкротство – это процедура, определяющая набор действий по урегулированию несостоятель-

ности должника в соответствии со сроками, определенными в законодательстве [5].

Ряд авторов к определению понятия «банкротство» подходят с точки зрения теории кризисов. Так, В.Ю. Жданов говорит о том, что банкротство является конечной точкой кризисного состояния, когда предприятие не имеет возможности расплатиться с кредиторской задолженностью: предприятие либо ликвидируется, либо восстанавливает платежеспособность [6]. З.А. Круш, Л.В. Луцшикова считают банкротство результатом кризисного развития, при котором предприятие проходит путь от временной до устойчивой неспособности удовлетворять требования кредиторов и которое заканчивается, как правило, судебными процедурами. При этом основным внешним признаком банкротства авторы выделяют неплатежеспособность, которая является результатом платежного кризиса [7].

Таким образом, мнения экономистов можно разделить на 2 направления: считающих, что банкротство – это результат кризиса хозяйствующего субъекта; банкротство – юридическая процедура, процесс по признанию арбитражным судом предприятия неспособным удовлетворить требования кредиторов в полном объеме.

Далее целесообразно рассмотреть понятие «банкротство» с точки зрения законодателей. В Федеральном законе от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» понятия «несостоятельность» и «банкротство» используются как синонимы. Согласно данному закону несостоятельность (банкротство) – признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей. Такое же определение понятия «банкротство» было дано в предыдущем ФЗ № 6-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» от 8 января 1998 г. Сравнительный анализ двух законов о несостоятельности (банкротстве) представлен в табл. 1.

Критерии сравнения	ФЗ от 8.01.1998 г. № 6-ФЗ	ФЗ от 26.08.2002 г. № 127-ФЗ
Определение понятия	Несостоятельность (банкротство) – признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей	
Меры и процедуры, предусмотренные законом, применяемые к должнику	Досудебная санация, наблюдение, внешнее управление (судебная санация), конкурсное производство, мировое соглашение	Санация, наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, мировое соглашение
Признаки банкротства	Юридическое лицо считается неспособным удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанности не исполнены им в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены	
Условие возбуждения дела о банкротстве	Дело о банкротстве может быть возбуждено арбитражным судом, если требования к должнику – юридическому лицу в совокупности составляют не менее пятисот МРОТ	Производство по делу о банкротстве может быть возбуждено арбитражным судом при условии, что требования к должнику – юридическому лицу в совокупности составляют не менее ста тыс. руб.
Срок рассмотрения дела о банкротстве	Дело о банкротстве должно быть рассмотрено в заседании арбитражного суда в срок, не превышающий трех месяцев со дня поступления заявления о признании должника банкротом в арбитражный суд. Рассмотрение дела о банкротстве в заседании арбитражного суда может быть отложено на срок не более двух месяцев	Дело о банкротстве должно быть рассмотрено в заседании арбитражного суда в срок, не превышающий семи месяцев с даты поступления заявления о признании должника банкротом в арбитражный суд
Полномочия арбитражного суда	По результатам рассмотрения дела о банкротстве арбитражный суд принимает один из следующих актов: – решение о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства; – решение об отказе в признании должника банкротом; – определение о введении внешнего управления; – определение о прекращении производства по делу о банкротстве	По результатам рассмотрения дела о банкротстве арбитражный суд принимает один из следующих судебных актов: – решение о признании должника банкротом и об открытии конкурсного производства; – решение об отказе в признании должника банкротом; – определение о введении финансового оздоровления; – определение о введении внешнего управления; – определение о прекращении производства по делу о банкротстве; – определение об оставлении заявления о признании должника банкротом без рассмотрения; – определение об утверждении мирового соглашения
Основания для прекращения производства по делу о банкротстве	Арбитражный суд прекращает производство по делу о банкротстве в случаях: – восстановления платежеспособности должника в ходе внешнего управления; – заключения мирового соглашения	Арбитражный суд прекращает производство по делу о банкротстве в случае: – восстановления платежеспособности должника в ходе финансового оздоровления; – восстановления платежеспособности должника в ходе внешнего управления; – заключения мирового соглашения; – отказа всех кредиторов, участвующих в деле о банкротстве, от заявленных требований или требования о признании должника банкротом; – удовлетворения всех требований кредиторов, включенных в реестр требований кредиторов, в ходе любой процедуры, применяемой в деле о банкротстве; – отсутствия средств, достаточных для возмещения судебных расходов на проведение процедур, применяемых в деле о банкротстве, в т. ч. расходов на выплату вознаграждения арбитражному управляющему
Особенности банкротства отдельных категорий должников – юридических лиц	К отношениям, связанным с банкротством градообразующих, сельскохозяйственных, страховых организаций, а также кредитных организаций, применяются правила настоящего Федерального закона, регулирующие банкротство должников – юридических лиц	К отношениям, связанным с банкротством градообразующих, сельскохозяйственных, финансовых организаций, стратегических предприятий и организаций, субъектов естественных монополий, а также к отношениям, связанным с банкротством застройщиков, применяются положения настоящего Федерального закона, регулирующие банкротство должников – юридических лиц

Следует отметить, что основными различиями представленных выше законов являются критерии, по которым может быть воз-

буждено дело о банкротстве. Согласно ныне действующему законодательству, дело о банкротстве может быть возбуждено при ус-

ловии, что требования к должнику – юридическому лицу – в совокупности составляют не менее ста тыс. руб. Срок рассмотрения дела о банкротстве увеличен с 3 до 7 месяцев. Действующее законодательство о банкротстве предусматривает 6 процедур банкротства вместо 5, используемых в предыдущем законе. Появилась новая процедура, такая как финансовое оздоровление. Таким образом, законодатели считают, что понятия «банкротство» и «несостоятельность» тождественны.

Помимо законодательных аспектов в понимании терминологии, на наш взгляд, необходимо изучить суждения правоведов по этому вопросу.

А.А. Шматенко в своей статье приводит обзор различных точек зрения по отношению к вопросу соотношения понятий несостоятельности и банкротства [10]. Делая обзор мнений, он отмечает, что ряд ученых считают позицию законодателя вполне обоснованной. Так, весьма известно высказывание видного специалиста в сфере несостоятельности П.Д. Баренбойма, согласно которому «российский законодатель поступил правильно, подкрепив новый термин «несостоятельность» распространенным и достаточно энергичным термином «банкротство». На то, что несостоятельность и банкротство «суть тождественные понятия», указывает и А.В. Голышев.

Однако многие правоведы не разделяют позицию законодателя и поддерживающих ее специалистов. Причем контраргументы приводятся самые разные. Ряд авторов считают, что несостоятельность и банкротство соотносятся как общее и частное понятия: несостоятельность – это «такое состояние юридического (физического) лица, при котором оно неспособно в полном объеме удовлетворить требования кредиторов»; в свою очередь, «банкротством должна считаться несостоятельность, признанная арбитражным судом».

В итоге А.А. Шматенко пришел к выводу, что «под банкротством следует понимать именно противоправное деяние отдельно взятого лица (либо нескольких лиц). Причем юридическая ответственность за его совершение одновременно устанавливается как нормами конкурсного законодательства, так и положениями административного либо уголовного права. Несостоятельность харак-

теризует специальный правовой статус лица, обусловленный его неудовлетворительным экономическим состоянием и связанный с введением в его отношении процедуры конкурсного производства» [10].

С точки зрения О.М. Свидиренко несостоятельность – это такое финансово-экономическое состояние предприятия, при котором в момент возбуждения дела, а также на стадиях наблюдения, финансового оздоровления, внешнего управления у предприятия отсутствует возможность в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, в т. ч. по уплате обязательных платежей. Однако при этом имеются реальные активы и материальные возможности, а также способность в результате погашения задолженности на стадиях процедур наблюдения, финансового оздоровления или внешнего управления восстановить платежеспособность предприятия [11].

В то же время банкротство – это степень несостоятельности должника, подтвержденная судебным актом (решением) о введении процедуры конкурсного производства, при которой восстановление способности по полному удовлетворению требований кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнению обязанностей по уплате обязательных платежей становится объективно невозможным [11].

Необходимо отметить, что и экономисты в своих работах разделяют понятия «несостоятельность» и «банкротство».

По нашему мнению, наиболее точно разграничивает данные категории в своей статье М.В. Чернова. С позиции автора о несостоятельности речь может идти с момента введения процедуры наблюдения. До этого времени состояние фирмы можно характеризовать как неплатежеспособность. Банкротом, утратившим все возможности восстановить платежеспособность и подлежащим по этой причине ликвидации, фирма становится при открытии конкурсного производства [12]. Автор связывает определенный этап кризисного финансового состояния с определенной процедурой банкротства. Необходимо отметить, что каждая процедура банкротства, кроме конкурсного производства, предусматривает восстановление платежеспособности.

Такой же точки зрения придерживается и В.А. Слепышев. Он выделяет процедуры

банкротства, которые относятся к несостоятельности либо к банкротству. То есть после подачи заявления должник становился бы несостоятельным, а после вынесения соответствующего решения суда – банкротом [13].

Таким образом, несостоятельность экономисты рассматривают как экономическую категорию, а банкротство – как правовую.

Подробнее изучим, по каким признакам понятия «банкротство», «несостоятельность», «неплатежеспособность» различают авторы.

З.А. Круш, Ю.В. Ткачева выделяют следующие критерии: экономическое содержание, функции, направление воздействия, форму проявления, управление [4]. В свою очередь Ю.В. Жданов к перечисленным выше признакам добавляет: категорию, использование ресурсов для выхода из кризиса, состояние кризиса [6].

В табл. 2 представлены основные различия категорий «неплатежеспособность», «не-

состоятельность», «банкротство», для примера, по мнению З.А. Круша и В.Ю. Жданова.

Таким образом, банкротство – юридический факт того, что предприятие является несостоятельным, а несостоятельность выступает как экономический факт возможного банкротства. Несмотря на различия таких категорий, как «неплатежеспособность», «несостоятельность», «банкротство», между ними существует определенная связь.

На основе всего вышеизложенного можно сделать вывод о том, что банкротство – это экономико-правовая категория, т. к. с помощью финансовых показателей можно определить возможную угрозу деятельности предприятия (что является экономической составляющей), и в то же время это юридическая процедура, процесс признания арбитражным судом предприятия неспособным удовлетворить требования кредиторов в полном объеме.

Таблица 2

Различия категорий «неплатежеспособность», «несостоятельность», «банкротство»

Признаки	Неплатежеспособность		Несостоятельность		Банкротство	
	З.А. Круш	Ю.В. Жданов	З.А. Круш	Ю.В. Жданов	З.А. Круш	Ю.В. Жданов
Экономическое содержание	Хроническая неспособность должника своевременно и в полном объеме выполнять платежные обязательства без остатков производства	Неспособность должника своевременно и в полном объеме выполнять долгосрочные платежные обязательства	Кризис финансовых отношений, процесс, ведущий к банкротству, особое неблагоприятное финансовое состояние	Критическая точка в развитии предприятия предполагает либо выход предприятия из кризиса, либо начало процедуры банкротства	Потеря самостоятельности на основании юридического факта признания неспособным удовлетворить требования кредиторов и применение системы процедур, направленных на погашение долгов	Удостоверенная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме исполнить свои обязательства
Функции	Индикативная		Оценка финансового состояния, активизация антикризисного финансового менеджмента	Оценочная, индикативная	Санирующая, стимулирующая, индикативная	
	Стимулирующая	Рекомендательная				
Направление воздействия	Денежные средства и ликвидность		Финансовые отношения и финансовые ресурсы		Деятельность предприятия и управление ею	
Форма проявления	Рост долгов		Нарушение одного из компонентов или их цепочки финансовой состоятельности, ведущее к банкротству		Нарушение основных принципов организации финансов: «самофинансирование» и «самоокупаемость»	
Управление	Внутреннее		Внутреннее		Внешнее и внутреннее	

1. *Ендовицкий Д.А., Щербиков М.В.* Диагностический анализ финансовой несостоятельности организаций. М., 2007.
2. *Будько Е.В.* Несостоятельность и банкротство предприятий в России // Глобальный научный потенциал. 2012. № 4 (13). С. 62-66.
3. *Зубаирова Д.А.* Эволюция и взаимосвязь финансовой устойчивости с сопредельными экономическими категориями // Вестник Да-

- гестанского государственного университета. Махачкала, 2012. № 5. С. 195-198.
4. Круш З.А., Ткачева Ю.В. Диагностический анализ финансовой несостоятельности как этап предотвращения банкротства // Вестник Воронежского государственного аграрного университета. Воронеж, 2008. № 3-4. С. 59-63.
  5. Коновалова Д.О. Несостоятельность и банкротство: теоретический аспект и предпосылки возникновения // Путеводитель предпринимателя. 2013. Вып. 20. С. 147-152.
  6. Жданов В.Ю. Антикризисный механизм диагностики риска банкротства // Современные технологии управления. 2011. № 11. С. 1-6.
  7. Круш З.А., Лущикова Л.В. Анализ взаимосвязи глубины кризиса и опасности банкротства предприятий // Экономический анализ: теория и практика. 2008. № 21. С. 39-43.
  8. О несостоятельности (банкротстве): федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ (с изменениями и дополнениями). Доступ из справочно-правовой системы «Гарант».
  9. О несостоятельности (банкротстве): федеральный закон от 8.01.1998 г. № 6-ФЗ. Доступ из справочно-правовой системы «Гарант».
  10. Шматенко А.А. Несостоятельность и банкротство: вопросы соотношения понятий // Мир юридической науки. 2013. № 1-2. С. 10-16.
  11. Свириденко О.М. Институт несостоятельности (банкротства) в системе гражданского права // Журнал российского права. 2011. № 1. С. 39-46.
  12. Чернова М.В. О формировании понятийного аппарата в сфере банкротств // Экономический анализ: теория и практика. 2009. № 15. С. 56-61.
  13. Слепышев В.А. Понятие и признаки несостоятельности (банкротства) // Вестник Челябинского государственного университета. Челябинск, 2009. № 36 (174). С. 48-52.
  2. Буд'ко Е.В. Nesostoyatel'nost' i bankrotstvo predpriyatij v Rossii // Global'nyy nauchnyy potentsial. 2012. № 4 (13). S. 62-66.
  3. Zubairova D.A. Evolyutsiya i vzaimosvyaz' finansovoy ustoychivosti s sopredel'nymi ekonomicheskimi kategoriyami // Vestnik Dagestanskogo gosudarstvennogo universiteta. Makhachkala, 2012. № 5. S. 195-198.
  4. Krush Z.A., Tkacheva Yu.V. Diagnosticheskiy analiz finansovoy nesostoyatel'nosti kak etap predotvrashcheniya bankrotstva // Vestnik Voronezhskogo gosudarstvennogo agrarnogo universiteta. Voronezh, 2008. № 3-4. S. 59-63.
  5. Konovalova D.O. Nesostoyatel'nost' i bankrotstvo: teoreticheskiy aspekt i predposylki vznikenoveniya // Putevoditel' predprinimatel'ya. 2013. Vyp. 20. S. 147-152.
  6. Zhdanov V.Yu. Antikrizisnyy mekhanizm diagnostiki riska bankrotstva // Sovremennye tekhnologii upravleniya. 2011. № 11. S. 1-6.
  7. Krush Z.A., Lushchikova L.V. Analiz vzaimosvyazi glubiny krizisa i opasnosti bankrotstva predpriyatij // Ekonomicheskiy analiz: teoriya i praktika. 2008. № 21. S. 39-43.
  8. O nesostoyatel'nosti (bankrotstve): federal'nyy zakon ot 26.10.2002 g. № 127-FZ (s izmeneniyami i dopolneniyami). Dostup iz spravochno-pravovoy sistemy «Garant».
  9. O nesostoyatel'nosti (bankrotstve): federal'nyy zakon ot 8.01.1998 g. № 6-FZ. Dostup iz spravochno-pravovoy sistemy «Garant».
  10. Shmatenko A.A. Nesostoyatel'nost' i bankrotstvo: voprosy sootnosheniya ponyatij // Mir yuridicheskoy nauki. 2013. № 1-2. S. 10-16.
  11. Sviridenko O.M. Institut nesostoyatel'nosti (bankrotstva) v sisteme grazhdanskogo prava // Zhurnal rossiyskogo prava. 2011. № 1. S. 39-46.
  12. Chernova M.V. O formirovaniy ponyatiynogo apparata v sfere bankrotstv // Ekonomicheskiy analiz: teoriya i praktika. 2009. № 15. S. 56-61.
  13. Slepyshev V.A. Ponyatie i priznaki nesostoyatel'nosti (bankrotstva) // Vestnik Chelyabinskogo gosudarstvennogo universiteta. Chelyabinsk, 2009. № 36 (174). S. 48-52.
  1. Endovitskiy D.A., Shcherbakov M.V. Diagnosticheskiy analiz finansovoy nesostoyatel'nosti organizatsiy. M., 2007.

Поступила в редакцию 24.12.2014 г.

UDC 336.012.23

TERMINOLOGY SYSTEMATIZATION OF SCIENTIFIC VIEWS ON CATEGORIES DEFINING FINANCIAL SOLVENCY ORGANIZATION

Nadezhda Viktorovna KONDRASHOVA, Voronezh State University, Voronezh, Russian Federation, Candidate of Economics, Associate Professor of Economical Analysis and Audit Department, e-mail: n.kondrashova@outlook.com

Elena Valerievna ENDOVITSKAYA, Voronezh State University, Voronezh, Russian Federation, Candidate of Economics, Associate Professor, Head of International Economics and Foreign Economic Affairs Department, e-mail: n.kondrashova@outlook.com

Anatoliy Ivanovich LYLOV, Voronezh State University, Voronezh, Russian Federation, Candidate of Economics, Associate Professor of International Economics and Foreign Economic Affairs Department, e-mail: n.kondrashova@outlook.com

Attention is focused on overview of terminological category “bankruptcy”, “insolvency”. Disclosure of essential characteristics of these categories which reveals the economic and legal aspects. Economists about bankruptcy divided into two positions. First: considering bankruptcy as a stage of the financial crisis organization; as an economic process. Secondly, the bankruptcy: a legal procedure. It is noted that the economists in their works share the concept of “insolvency” and “bankruptcy”. Most of them relate them as stages of the crisis of financial condition with a certain bankruptcy procedure. Legislator identifies “insolvency” and “bankruptcy”. Presented the signs by which was distinguished the concept of “bankruptcy”, “insolvency”. Among those the following are revealed: the economic content, features, impact direction, form of expression, management. Was made conclusion that the bankruptcy – is a legal fact of insolvency of the organization, insolvency acts as an economic fact of possible bankruptcy. Thus, bankruptcy – is the economic and legal category.

*Key words:* bankruptcy; failure; insolvency; terminology; signs of distinction of categories.