



УДК 347.457.1
ББК 65.272.21

ПОРЯДОК МОНИТОРИНГА РИСКА УТРАТЫ ТУРОПЕРАТОРОМ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ

Анатолий Владимирович Гурьев

Аспирант кафедры гражданско-правовых дисциплин,
Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ
(Волгоградский филиал)
tolya_gurev@mail.ru
ул. Гагарина, 8, 400131 г. Волгоград, Российская Федерация

Аннотация. В статье рассматриваются порядок мониторинга риска утраты туроператором платежеспособности, его составляющие, содержание, этапы, нормативное регулирование. В целях всестороннего, полного и ежедневного мониторинга показателя финансовой состоятельности туроператора, по мнению автора, в штате каждого туроператора в обязательном порядке должен быть создан юридический отдел.

Ключевые слова: предпринимательская деятельность, платежеспособность, мониторинг, признаки несостоятельности, платежный календарь, показатель финансовой состоятельности туроператора, денежные обязательства.

В соответствии со ст. 3 Федерального закона от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» (далее – Закон о банкротстве) одним из правовых критериев несостоятельности туроператора является неспособность организации удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанность не исполнены им в течение **трех месяцев** с даты, когда они должны были быть исполнены [10].

Указанный признак (неисполнение денежных обязательств в течение трех месяцев) одновременно является одним из оснований для возбуждения арбитражным судом дела о банкротстве. Таким образом, «именно деньги являются материей, обладающей особым принудительным свойством исполнения обязательств» [6, с. 38].

Согласно п. 2 ст. 4 Закона о банкротстве [3; 4; 8; 10] при определении наличия признаков банкротства организации принимаются во внимание следующие показатели:

– размер денежных обязательств, в том числе сумма задолженности за переданные товары, выполненные работы и оказанные услуги, размер займов (по мнению автора, предполагаются денежные займы) с учетом процентов, подлежащих уплате заемщиком, сумма задолженности, возникшей вследствие неосновательного обогащения, и сумма задолженности, возникшей вследствие причинения вреда имуществу кредиторов, за исключением обязательств перед гражданами, перед которыми организация несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, обязательств по выплате компенсации сверх возмещения вреда, выходных пособий и оплате труда лиц, работающих по трудовому договору, обязательств по выплате вознаграждения авторам результатов интеллектуальной деятельности, а также обязательств перед учредителями (участниками) должника, вытекающих из такого участия;

– размер обязательных платежей без учета установленных законодательством РФ штрафов (пеней) и иных финансовых санкций.

С 29 января 2015 г. в соответствии с п. 2 ст. 6 Закона о банкротстве для недопущения признания арбитражным судом туроператора банкротом приведенные показатели в совокупности не должны превышать **300 тыс. рублей** [9].

Следует обратить внимание, что подлежащие применению за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства неустойки (штрафы, пени), проценты за просрочку платежа, убытки в виде упущенной выгоды, подлежащие возмещению за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства, а также иные имущественные и (или) финансовые санкции, в том числе за неисполнение обязанности по уплате обязательных платежей, не учитываются при определении наличия признаков банкротства организации (абз. 3 п. 2 ст. 4 Закона о банкротстве [8]).

Таким образом, законодатель предоставляет право арбитражному суду возбудить дело о банкротстве юридического лица (в нашем случае туроператора) при наличии одновременно следующих условий:

1) неисполнение туроператором-должником денежных обязательств (в том числе обязательств оплатить обязательные платежи в соответствующий бюджет публично-правового образования, платежи в фонды) в течение трех месяцев с момента возникновения такой обязанности;

2) задолженность туроператора по денежным обязательствам одному получателю составляет не менее 300 тыс. рублей.

Следовательно, для недопущения возникновения неплатежеспособности и недопущения возбуждения арбитражным судом дела о банкротстве туроператор обязан непрерывно вести мониторинг риска утраты платежеспособности, чтобы вовремя устранять выявленные проявления несостоятельности теми или иными способами.

Указанная обязанность туроператора обусловлена в первую очередь стремлением надлежащим образом исполнять свои договорные обязательства не столько перед кредиторами-предпринимателями и учредителями туроператора, сколько перед потребителями туристского продукта (туристами), так как последние являются экономически слабой стороной по сравнению с туроператором, иными кредиторами и тем более государством.

Для решения данной проблемы туроператору необходимо создать своего рода «сигнальную» систему – систему предупредительного оповещения о потенциальной возможности утраты им платежеспособности, содержанием которой является непрерывный мониторинг признаков несостоятельности (рисков утраты платежеспособности) туроператора.

По мнению автора, представляется верным разделение понятия «мониторинг» на две составляющие [7]:

1) постоянное наблюдение за каким-либо процессом или явлением с целью определения его соответствия желаемому результату или первоначальным предположениям;

2) наблюдение, оценка и прогноз состояния окружающей среды в связи с осуществлением предпринимательской деятельности.

Платежеспособность туроператора представляет собой способность юридического лица своевременно и в полном объеме исполнять все свои денежные обязательства и обязательные платежи. По мнению автора, содержанием мониторинга риска утраты платежеспособности со стороны туроператора является ежедневная проверка его хозяйственных обязательств и требований, объектом которой является выявление:

1) неоплаченной туроператором задолженности в размере от 300 тыс. руб. и более в отношении каждого кредитора (налогового органа, фонда) в течение трех месяцев со дня, следующего за днем установленного срока платежа по договору (закону);

2) соблюдения должниками туроператора сроков и сумм платежей по требованиям, которые имеет к ним туроператор в силу взаимных договорных отношений.

Формируя порядок риска утраты туроператором платежеспособности, автор будет исходить из презумпции добросовестности туроператора и того, что «коммерческие организации должны систематически заботиться о предупреждении собственного банкротства в целях осуществления эффективной текущей предпринимательской деятельности и дальнейшего развития» [2, с. 55].

В целях недопущения возникновения правового основания для подачи кредитором (налоговым органом, фондом) заявления в суд о признании туроператора банкротом руководи-

тель организации или юрист должны составлять платежный календарь туроператора, в который вносятся сведения относительно максимального срока (три месяца) исполнения денежного обязательства, как частнопроводного, так и публично-правового характера.

Составление и применение платежного календаря есть содержание порядка мониторинга риска утраты платежеспособности. Указанный календарь ведется с даты возникновения первого обязательства туроператора.

По мнению автора, платежный календарь следует отображать в виде таблицы.

Левая половина таблицы – требования туроператора (суммы, сроки ожидаемых поступлений). Правая половина таблицы – хозяйственные обязательства (платежи кредиторам, налоги в бюджет, платежи в фонды, расчеты по оплате труда). Вновь возникающие денежные обязательства все время в эту таблицу добавляются, исполненные удаляются.

С целью минимизации негативных последствий от ненадлежащего исполнения должниками туроператора их обязательств, в договорах в качестве способа обеспечения исполнения обязательства, помимо неустойки, необходимо включить условие об обеспечительном платеже.

Из анализа данных, приведенных в таблице (платежном календаре), можно вывести показатель финансовой состоятельности туроператора в виде коэффициента.

Указанный показатель финансовой состоятельности туроператора может быть представлен формулой, состоящей из следующих фактических данных: сумма требований и сумма обязательств за текущий календарный месяц. Результат от деления суммы требований на сумму обязательств за текущий календарный месяц, по мнению автора, должен быть не менее одной (единицы). Единица означает, что получаемая в текущем месяце туроператором сумма денежных средств по имеющимся требованиям фактически равна сумме денежных средств, которые туроператор направляет на расходы по имеющимся денежным обязательствам и обязательным платежам, срок исполнения которых наступает в текущем месяце. По мнению автора, такой ритм финансового оборота полностью соответствует сути предпринимательской дея-

тельности туроператора, поскольку абсолютное большинство туров, предлагаемых потребителям, имеют продолжительность не более одного месяца. Вместе с тем формально Закон о банкротстве позволяет затягивать расчеты на три месяца, а сумму в размере до 300 тыс. руб. задолженности вообще не фиксирует как признак банкротства. По мнению автора, исходя из сути предпринимательской деятельности туроператора просрочка исполнения туроператором денежных обязательств и обязательных платежей в течение срока, превышающего один месяц, недопустима. Также, по мнению автора, сумма в размере от 300 тыс. руб. задолженности и выше для туроператора применяться не может, поскольку существует огромное количество туров, стоимость которых в разы ниже суммы в 300 тыс. рублей. Следовательно, можно формализовать показатель финансовой состоятельности туроператора в виде коэффициента в следующем виде:

$$КФС_{ТО} = T_{ТО} : O_{ТО} \geq 1,$$

где $T_{ТО}$ – это сумма требований туроператора к должникам в текущем месяце; $O_{ТО}$ – это сумма денежных обязательств и обязательных платежей, срок исполнения которых наступает в текущем месяце; 1 (единица) – целевой размер соотношения суммы требований туроператора и суммы денежных обязательств и обязательных платежей туроператора за текущий календарный месяц.

Фактическое значение $КФС_{ТО} \geq 1$ показывает, что денежных средств, поступивших от контрагентов, достаточно для исполнения текущих денежных обязательств перед кредиторами и обязательных платежей, а запаса финансовой состоятельности достаточно для исполнения обязательств в течение последующих двух месяцев.

Фактическое значение $КФС_{ТО} < 1$ показывает, что туроператор нуждается в мероприятиях по оздоровлению бизнеса и улучшению финансовой состоятельности.

По мнению автора, при проведении мониторинга рисков утраты туроператором платежеспособности должны приниматься во внимание доля выведенных турагентами из реализации турпродуктов туроператоров, доля введения турагентами новых турпродуктов туроператоров, доля турпродуктов, польую-

щихся популярностью и др. [1, с. 26]. Кроме того, во внимание могут быть приняты следующие факторы (условия), влияющие на предпринимательскую деятельность туроператора:

1) политическая ситуация в стране и регионах (революции, террористические акты в странах Ближнего Востока, государственный переворот на Украине и др.);

2) особенности государственного регулирования рынка туристских услуг, включая деятельность антимонопольных органов, государственную налоговую политику, реализацию государственных программ по развитию туристского рынка;

3) состояние туристского рынка в целом.

В целом порядок мониторинга риска утраты туроператором платежеспособности состоит из следующих постоянно повторяющихся этапов:

1) анализ пакета договоров, обеспечивающих поступление ежемесячного дохода туроператора в размере, необходимом для получения коэффициента финансовой состоятельности более 1;

2) ведение платежного календаря с ежедневным занесением в него данных об удовлетворенных и неудовлетворенных требованиях туроператора индивидуально по каждому должнику;

3) подведение итогов в конце текущего (начале следующего) месяца путем расчета коэффициента финансовой состоятельности туроператора;

4) планирование дальнейших действий руководства и юридического отдела туроператора в отношении своих контрагентов (должники, кредиторы) на основании полученного показателя финансовой состоятельности.

В целях всестороннего, полного и ежедневного мониторинга показателя финансовой состоятельности туроператора, по мнению автора, в штате каждого туроператора в обязательном порядке должен быть создан юридический отдел.

При длительном и ежедневном мониторинге риска утраты туроператором платежеспособности (60 месяцев и более) можно вычислить средний показатель финансовой состоятельности туроператора (сумму коэффициентов за весь период мониторинга, поделен-

ную на количество месяцев периода мониторинга). Результаты мониторинга риска утраты туроператором платежеспособности должны являться частью отчета исполнительного органа, представляемого на утверждение высшему органу управления туроператора (общее собрание участников, акционеров).

Утвержденные высшим органом управления данные о показателе финансовой состоятельности туроператора с подтверждающими документами не реже одного раза в три месяца должны направляться в СРО туроператора. Далее эти данные подлежат опубликованию в СМИ. По мнению автора, таким средством массовой информации может стать газета «Коммерсантъ». Обязанность по опубликованию должна быть возложена на СРО туроператора после проведения соответствующей проверки информации, представленной туроператором.

Со дня публикации указанных данных, для исключения недобросовестного поведения со стороны контрагентов туроператора, устанавливается презумпция знания контрагентами туроператора и иными заинтересованными лицами коэффициента его финансовой состоятельности.

При фактическом значении $KFC_{TO} < 1$ в течение трех месяцев подряд возникает высокая вероятность появления у туроператора признаков несостоятельности. В этом случае Ростуризм, СРО туроператора (в обязательном порядке) и иные заинтересованные лица (кредиторы, участники туроператора и иные лица) принимают меры содействия туроператору в восстановлении его платежеспособности. В предыдущих публикациях автором предложена вертикальная цепочка контроля финансово-хозяйственной деятельности со стороны СРО туроператора и Ростуризма [5, с. 112].

На основании изложенного в Закон о банкротстве предлагается внести специальные требования относительно условий признания туроператора несостоятельным (банкротом), а именно:

1) неисполнение туроператором-должником денежных обязательств (в том числе обязательств оплатить обязательные платежи в соответствующий бюджет публично-правового образования, платежи в фонды) в течение

одного месяца с момента возникновения такой обязанности;

2) задолженность туроператора по денежным обязательствам одному получателю составляет не менее 100 тыс. рублей.

Таким образом, ввиду социальной значимости хозяйственной деятельности туроператора предлагается ужесточить требования, относящиеся к основаниям признания туроператора несостоятельным (банкротом).

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бородин, В. В. Характеристика экономических показателей, используемых при оценке финансово-хозяйственной деятельности туристских организаций / В. В. Бородин // Финансовый менеджмент. – 2007. – № 5. – С. 23–31.

2. Гончаров, А. И. Система правовых критериев – долговых показателей для предупреждения банкротства коммерческой организации / А. И. Гончаров // Право и экономика. – 2006. – № 8. – С. 54–59.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 нояб. 1994 г. № 51-ФЗ : (ред. от 6 дек. 2011 г.) // Собрание законодательства РФ. – 2011. – № 49 (ч. 1). – Ст. 7015.

4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть четвертая) от 18 дек. 2006 г. № 230-ФЗ : (принят ГД ФС РФ 24 нояб. 2006 г.) // Российская газета. – 2006. – 22 дек. (№ 289).

5. Гурьев, А. В. Участие публичных и частных организаций – регуляторов в мероприятиях предупреждения банкротства туроператора / А. В. Гурьев // Вестник Волгоградского государственного университета. – 2015. – № 3 (28). – С. 109–114.

6. Лапач, В. А. Система объектов гражданских прав в законодательстве России : автореф. дис. ... д-ра юрид. наук: 12.00.03 / Лапач Владимир Александрович. – Ростов н/Д, 2002. – 537 с.

7. Толковый словарь русского языка. – Электрон. текстовые дан. – Режим доступа: <http://www.vedu.ru/expdic/70548/> (дата обращения: 06.04.2013). – Загл. с экрана.

8. Федеральный закон «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием порядка обращения взыскания на заложенное имущество» от 30 дек. 2008 г. № 306-ФЗ // Российская газета. – 2008. – 31 дек. (№ 267).

9. Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон “О несостоятельности (банкротстве)” и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части регулирования реабилитационных процедур, применяемых в отноше-

нии гражданина-должника» от 29 дек. 2014 г. № 476-ФЗ // Российская газета. – 2014. – 31 дек. (№ 299).

10. Федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)» от 26 окт. 2002 г. № 127-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 2002. – № 43. – Ст. 4190.

REFERENCES

1. Borodin V.V. Kharakteristika ekonomicheskikh pokazateley, ispolzuemykh pri otsenke finansovokhozyaystvennoy deyatel'nosti turistskikh organizatsiy [Characteristics of the Economic Indicators Used in the Evaluation of Financial and Economic Activities of Tourist Organizations]. *Finansovyy menedzhment*, 2007, no. 5, pp. 23-31.

2. Goncharov A.I. Sistema pravovykh kriteriev – dolgovykh pokazateley dlya preduprezhdeniya bankrotstva kommercheskoy organizatsii [The System of Legal Criteria – Debt Indicators for the Prevention of Bankruptcy of a Commercial Organization]. *Pravo i ekonomika*, 2006, no. 8, pp. 54-59.

3. Grazhdanskiy kodeks Rossiyskoy Federatsii (chast pervaya) ot 30.11.1994 № 51-FZ: (red. ot 06.12.2011) [The Civil Code of the Russian Federation (Part One) of November 30, 1994 no. 51-FL (amend. of December 6, 2011)]. *Sobranie zakonodatelstva RF*, 2011, no. 49 (part 1), Art. 7015.

4. Grazhdanskiy kodeks Rossiyskoy Federatsii (chast chetvertaya) ot 18.12.2006 № 230-FZ: (prinyat GD FS RF 24.11.2006) [The Civil Code of the Russian Federation (Part Four) of December 18, 2006 no. 230-FL: (Adopted by the State Duma of the Russian Federation on November 24, 2006)]. *Rossiyskaya gazeta*, 2006, December 22, no. 289.

5. Guryev A.V. Uchastie publichnykh i chastnykh organizatsiy – regulyatorov v meropriyatiyakh preduprezhdeniya bankrotstva turoperatora [Participation of Public and Private Organizations – Regulators in the Events for Preventing Tour Operators Bankruptcy]. *Vestnik Volgogradskogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya 5, Yurisprudentsiya* [Science Journal of Volgograd State University. Jurisprudence], 2015, no. 3 (28), pp. 109-114.

6. Lapach V.A. Sistema obyektov grazhdanskikh prav v zakonodatelstve Rossii: avtoref. dis. ... d-ra yurid. nauk [The System of Objects of Civil Rights Legislation in Russia. Dr. jurid. sci. diss.]. Rostov-on-Don, 2002. 537 p.

7. Tolkovyy slovar russkogo yazyka [Explanatory Dictionary of Russian Language]. Available at: <http://www.vedu.ru/expdic/70548/> (accessed June 4, 2013).

8. Federalnyy zakon “O vnesenii izmeneniy v nekotorye zakonodatelnye акты Rossiyskoy Federatsii v svyazi s sovershenstvovaniem poriyadka obrashcheniya vzyiskaniya na zalozhennoe imushchestvo”

от 30.12.2008 № 306-FZ [Federal Law “On Amendments to Certain Legislative Acts of the Russian Federation in Connection With the Improvement of the Order of Foreclosure on the Mortgaged Property” of December 30, 2008 no. 306-FL]. *Rossiyskaya gazeta*, 2008, December 31, no. 267.

9. Federalnyy zakon “O vnesenii izmeneniy v Federalnyy zakon ‘O nesostoyatelnosti (bankrotstve)’ i otдельnye zakonodatelnye akty Rossiyskoy Federatsii v chasti regulirovaniya reabilitatsionnykh protsedur, primenyaemykh v otnoshenii grazhdanina-dolzhnika” ot

29.12.2014 № 476-FZ [Federal Law “On Amendments to the Federal Law ‘On Insolvency (Bankruptcy)’ and Some Legislative Acts of the Russian Federation Regarding Regulation of Rehabilitation Procedures Applicable to Citizens of the Debtor” of December 29, 2014 no. 476-FL]. *Rossiyskaya gazeta*, 2014, December 31, no. 299.

10. Federalnyy zakon “O nesostoyatelnosti (bankrotstve)” ot 26.10.2002 № 127-FZ [The Federal Law “On Insolvency (Bankruptcy)” of October 26, 2002 no. 127-FL]. *Sobranie zakonodatelstva RF*, 2002, no. 43, Art. 4190.

MONITORING OF RISK OF SOLVENCY LOSS BY TOUR OPERATOR

Anatoliy Vladimirovich Guryev

Postgraduate Student, Department of Civil and Legal Disciplines,
Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration
(Volgograd Branch)
tolya_gurev@mail.ru
Gagarina St., 8, 400131 Volgograd, Russian Federation

Abstract. The article deals with the procedure for monitoring the risk of loss of the tour operator’s solvency, its constituents, contents, stages, and regulation. According to the author, a legal department should be created in every tour operator organization in order to allow comprehensive, full and daily monitoring of the indicator of financial solvency.

Key words: entrepreneurial activity, solvency, monitoring, signs of insolvency, payment calendar, financial solvency indicator of the tour operator, monetary obligations.