

企业破产清算存在的问题及解决措施

孙玉红

[亚太(集团)会计师事务所(特殊普通合伙)徐州分所,江苏 徐州 221010]

摘要:市场经济背景下,消费者需求变化快,行业竞争压力大,影响企业经营的因素多。市场需求情况的变化,管理者决策的失误等都可能造成企业破产,企业破产已成为常见经济现象。企业破产清算,对于债权人来说是一种保护,可及时止损,维护市场经济的正常秩序,是一种有效的资源配置方式,有利于市场经济发展。但本文研究发现,一些企业破产清算过程存在问题,破产清算功能未得到有效发挥。因此,本文将从制度角度、清算成员角度、信息披露角度、会计核算角度、清算费用管理角度,对企业破产清算提出建议,希望能够改善企业破产清算的现状,遏制违规逃债行为,保护相关利益方合法权益。

关键词:企业破产;破产清算;财务会计;会计核算

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.36.049

1 引言

经济全球化的大趋势下,企业生存与发展面临严峻考验,企业生产经营过程中伴随着破产风险,优胜劣汰成为一种常态。企业经营管理不善,资金链断裂,失去盈利能力,难以维持稳定经营,为清偿巨额债务,通常会进行破产清算。但破产清算是一项复杂的工作,涉及企业货币资产、实物资产、来往款项、资产负债等财产。破产清算能否顺利进行以及是否规范,关乎相关利益方的权益,对整个行业的发展都有巨大影响。然而,部分企业破产清算会计工作存在问题,员工、债权人、投资者利益无法得到保障。因此,研究企业破产清算中存在的问题,提出合理的改善建议,严格规范企业破产清算流程具有重要意义。

2 企业破产清算的原因

破产清算是指企业宣告破产以后,由清算组接管公司,对破产企业的财产进行清算、评估、处理、分配^[1]。清算组通常是依据相关法律规定,由股东、有关人士、有关机关组成。企业经营管理不善,失去基本偿债能力,不能清偿到期债务,无法维持稳定经营,便可根据《公司法》和《企业破产法》,依法宣告破产。导致企业破产清算的原因多种多样,主要可分为以下几种情况。第一,市场变化。当前很多产品都是买方市场,产品供大于求,行业竞争激烈,很多企业都面临产能过剩、产品积压、产品滞销等问题。市场逐渐饱和,企业投资收益会持续下降,如果产品不能受到消费者青睐,没有竞争优势,就会被市场所淘汰,企业就会面临严重亏损,逐步走向破产。第二,流动资金不足。企业要想保持稳定经营,必须拥有适量流动资金,为企业钱货周转提供支持。一些企业虽然业绩良好,却走向破产,主要原因就是流动资金不足,应收账款在资产中占比过大,资金只存在于账面上。第三,经营管理不善。企业经营管理具有较强复杂性,每个环节都要承担相应的风险,如果经营管理不善,账目管理混乱,决策失误,

盲目扩大生产规模或投资规模,导致企业经营负担、财务压力过重,收支不平衡,就会破产。

3 企业破产清算的内容与步骤

3.1 企业破产清算的意义

3.1.1 保障债权人的权益

实际上,国内很多企业都处于负债经营状态,通过“举新债偿旧债”的方式解决资金短缺问题,维持资金链的良性循环^[2]。负债经营可降低企业的“加权平均资金成本”,使企业获得“财务杠杆效应”,从通货膨胀中获益。但企业负债经营,需要承担相应债务压力,需要保持稳定偿债能力,才能维持企业的健康发展,实现预期盈利目标。若企业经营不善,无法偿本付息,通过宣告破产逃债、废债,势必侵害债权人合法权益,势必扰乱金融秩序,不利于经济可持续发展。遵循企业破产法律程序,进行破产清算,债权人享有优先于股东获得清偿的权利,可防范企业逃债,追究公司清算中的欺诈性交易行为,保护债权人利益。

3.1.2 维护市场竞争机制

市场经济有效运行时,随着产业结构的不断调整,市场环境的不不断变化,企业之间优胜劣汰将成为常态,必然要出现企业破产情况。破产清算可保障被淘汰企业顺利退出市场,保存具有发展潜力的企业,在一定程度上维护了市场经济体制的稳定性,构建了一种公平竞争长效机制,助推了经济高质量发展。另外,通过破产清算正确处理企业终止运营的经济问题,合理分配剩余财产,使企业良性退出市场,可提高资源利用率,加速产业结构转型升级,促进社会资源的再分配,在一定程度上完善了企业良性退出市场机制。

3.1.3 防范破产企业资产流失

企业在破产时,通常处于亏损经营状态,且负债累累,甚至没有足够的流动资金给企业员工发工资。企业员

工出于自身利益考量,就可能会私自转卖企业仅有资产,导致破产企业资产的流失,对其他利益相关方的利益造成侵害。依法进行破产清算,对企业无形资产、固定资产、流动资产进行及时整理、归纳、统计,向法院反映企业真实财产状况,便可防范破产企业资产流失,为剩余资产变现创造有利条件,最大限度维护相关利益方的利益。

3.2 企业破产清算的内容与步骤

3.2.1 企业破产清算的内容

企业破产清算时,要评估企业的剩余资产、制定变价方案、变价出售破产财产,对破产费用与成本进行监管^[3]。其中涉及的主要会计事务包括:第一,破产企业向破产管理人员移交企业相关的会计资料、原始凭证,如:账簿、印章、财务报表。清算人员则根据相关资料、数据,对剩余资产、债权、债务进行确认,编制财产状况报告、清单。第二,检查、核实账目真实性,向相关利益方、债权人、债务人确认债务关系是否存在,是否设定财产担保。第三,向债务人回收债务,将其作为清偿资金^[4]。第四,确定财产分配方案,依据法律进行资产变现,公平、公正、公开按比例向相关利益方、债权人清偿相关债务。

3.2.2 企业破产清算的步骤

第一步,对外宣告企业破产消息,依法成立专门的破产清算组,接管企业破产清算工作,对企业财产进行清查、评估、监管。

第二步,对破产企业债权、债务、财产进行确认,制定债务清单、财产清单。

第三步,追回非法处分的财产,组织剩余资产的公开拍卖,进行资产变现,编制破产财产分配方案,经人民法院裁定后,根据实际情况以现金或实物清偿方式偿还债务。

第四步,财产公平分配完成后,向人民法院报告,对企业进行注销登记处理,准备相关材料、报表,等待主管部门的检验与核查,请求终结破产程序。

4 企业破产清算中存在的问题

4.1 相关法律制度有待完善

虽然我国出台了《公司法》和《企业破产法》,但这些法律法规的更新、修订有待进一步加快^[5]。法律条文修订较慢,一些制度内容不能完全符合当前经济形势,难以满足企业破产清算需要。所以需要进一步完善相关法律法规,推动破产清算工作开展,更好地进行财产分配与处置监管,防止违规行为的出现。

4.2 清算组成员素质有待提高

企业破产清算工作非常的复杂,不仅涉及企业财产的清算与汇总,还涉及债务、税务的处理,需要与相关政府部门进行沟通。例如,清算过程中,需要与税务部门沟通,确认欠税,进行补缴。因此,破产清算工作难度大,对相关从业者的能力、经验都有较高的要求,需要相关的清算人员、管理人员掌握专业的知识和技能。但现阶段企业

破产清算时,清算小组通常由股东组成,逾期不成立,则由法院指定成员。这些清算人员专业性不足,缺乏破产清算经验,导致破产清算流程混乱,难以有效保护投资者、债权人的合法权益。

4.3 破产会计信息披露不足

实际上,企业破产清算过程中,经常会发生提前转移资产、减少可分配资产的情况。企业进入破产清算阶段前,就会表现出衰退迹象。在企业衰退期,一些高管就会粉饰财务报表,通过虚构债权转移财产。出现这种情况的主要原因是,破产企业会计信息披露不足,实际情况与披露情况差距大,企业财务问题未被及时发现。而且由于会计信息披露不足,导致清算财务监管不到位,资产变现过程不透明,容易出现违规分配资产的情况。

4.4 会计核算工作不够规范

调查研究发现,一些企业在破产清算过程中,清算会计质量不合格,未严格遵守清算会计制度,财务资料、原始凭证审查不严,账目处理问题多。如:已具备坏账损失核销条件的债权,未进行核销处理,长期挂账,或债务已豁免,未进行相应会计处理,导致账实不符,债务关系混乱。另如,会计科目设置和报表附注不完善,会计处理的准确性、规范性不足,导致财产登记不完整,清算要素不明确,给后续财产分配埋下了风险隐患。

4.5 清算费用过高

破产费用是清算小组在清查破产企业财产,组织资产拍卖,处理财产分配中所需要用到的费用,由相关利益方共同承担。破产清算费用主要包括:破产案件的诉讼费用;管理、变价、分配债务人资产的费用;管理人执行费用报酬及聘用工作人员的费用。在实际工作中,破产案件诉讼费用、管理人执行费用报酬及聘用工作人员的费用,通常有明确的标准,可得到有效控制。但管理、变价、分配债务人资产费用具有一定的特殊性,相关规定较少,存在一定的管理漏洞。如:保管费用、运输费用、办公费用、清理费用、文书制作费波动较大,容易随意支出,造成清算成本远超预期,偏离了破产清算初衷。

5 解决企业破产清算问题的措施

5.1 完善破产清算法规与制度

当前国内经济环境已经发生巨大变化,企业破产清算中也出现了诸多新问题、新情况,有必要根据企业破产清算的现状,进一步完善相关法律法规,为清算工作开展提供法律支持,满足破产清算工作对法律的基本要求,使破产清算人清楚什么情况、什么资产,适用于哪条法规,从而提高破产清算的权威性、合法性。

从实际工作的角度来讲,破产清算前,应提前对破产企业进行调研,了解实际情况,分析、汇总破产清算过程中可能遇到的问题和挑战。基于预测结果,在法律允许的范围内,制定相应问题的应对方案,从而明确清算的细则,明确会计主体、会计期间,从而使破产清算有序推进。

5.2 提高清算小组人员素质

如果破产清算人员自身的能力不足,缺少相关的工作经验、专业知识,自然无法确保清算会计质量。要规范清算小组,提高清算人员的综合素质与业务能力,使清算人员职业化。清算小组成立时,首先,在人员选择上要特别注意,要求清算人员了解破产清算法律政策,具备一定法律意识,可准确判断破产清算过程中的违法行为。其次,破产清算人员要具备独立工作能力,以及工作经验,能高效完成清算工作任务。再次,相关清算人员必须具有一定职业操守,有原则性,可抵御利益诱惑,能依法清算每一项财产。最后,要规范整个行业,逐步推进清算工作职业化发展。为实现职业化,可设置如会计师、税务师一样的资格证,要求参与破产清算的会计人员,具备相应从业资格证。

5.3 加强会计信息披露的监督

要想保护相关利益方的合法权益,维护市场经济的秩序,避免发生非法分配破产企业财产的情况,就必须要加强会计信息披露与监督。一方面,要吸取经验,明确破产企业会计信息披露的目标、细则、范围,建立统一信息披露标准,并对信息披露情况进行监督,及时向法院、债权人、相关利益方,公开资产变现、债务清偿的实际情况。为提高信息公开质量,可加强表内外信息披露的结合,从而确保企业财产情况可以得到全面的体现。

另一方面,要丰富破产清算报告披露与发布的渠道,不仅要为信息使用者提供纸质报告,还要为企业员工、债权人提供电子报告,可将报告在专门的网站或独立网页上进行披露,供企业的员工、相关的债权人进行查阅,以便于相应利益方了解破产清算的实际情况,及时进行维权。但为了保护破产企业利益,避免隐私外泄,影响投资者的利益,信息披露要采用定向披露、封闭式披露的方式,有限度地进行信息公开。

5.4 规范会计核算工作

第一,必须要规范财产评估过程,做好企业财务数据的分析,对清算资产进行准确计价,检查是否存在资产外流的情况,避免发生逃债现象,为会计核算奠定基础。

第二,要统一会计核算方式方法,避免账实不符情况的发生。例如,根据破产清算需要,统一采用“复式记账法”,合理设置会计科目,明确二级科目,并设置明细账,从而做好每一个会计科目的统计及余额清算工作,确保破产企业各项财产都在监管范围内。

第三,应对所有资产、债权进行全面清算,理清有效资产、债务,对相关账务进行合并处理,对已经具备坏账损失核销条件的债权进行核销,尽可能避免账务混乱情况的发生。

5.5 加强清算费用管理

清算费用过高以及费用支出随意不利于清算工作的开展,会在一定程度上影响破产清算的准确性。因此,在

实际工作中必须要加强对清算费用的控制,降低破产清算成本。

一方面,要根据管理、变价、分配债务人资产费用产生的特点和规律,预测成本,提前编制破产清算费用预算,对各项费用作出详细的安排,设定明确的定额,从而降低管理、变价、分配债务人资产费用的随意性,减少不必要的开支。同时,要求每一笔费用支出都要有详细账务记录,说明费用用途、去向。

另一方面,要实施绩效管理,对破产清算费用管理情况进行绩效评价,评价费用支出的合法性、合规性、必要性、真实性,确认费用支出是否达到预期,能否用更少的费用达到更好的效果。若发现违规支出行为,要严肃处理相关责任人,严厉打击以权谋私的行为。

6 结束语

通过破产清算使企业顺利退出市场,有利于市场经济的健康发展,维护了市场竞争长效机制。但在实际工作中,时常会发生破产清算工作阻力大、清算组成员素质有待提高、破产会计信息披露不足、会计核算工作不规范、清算费用过高等一系列问题,相关利益方的合法权益有时难以得到保障。因此,为规范破产企业清算过程,要进一步完善相关法律法规,健全企业破产清算制度,提高清算小组人员素质,加强会计信息披露的监督,规范会计核算工作,加强对清算费用的控制,有效推进企业破产清算工作。

参考文献

- [1]何禹霖.企业破产情况下会计与税务审计实务的清算分析[J].法制博览,2022(12):66-68.
- [2]张秀良.基于破产清算角度的企业财务问题和解决方式[J].法制博览,2022(05):87-89.
- [3]轩然.国有企业破产清算会计处理问题探究核心思路分析[J].财富生活,2021(20):96-97.
- [4]王茂华.论经济转型条件下破产法律制度的有效适用[J].法制与社会,2021(18):55-56.
- [5]李同国.企业破产清算会计存在的问题及其对策研究[J].财会学习,2021(16):118-119.

作者简介:孙玉红(1982-),女,江苏徐州人,本科,中级会计师、注册会计师,研究方向:财务管理。