

УДК 336.276
ББК 65.291
Е51

Редактор В. Мылов

Елин С., Иванова В.

Е51 Арсенал должника и взыскателя, или Как выйти из долгового кризиса и выстроить эффективную работу с задолженностями / Сергей Елин, Валентина Иванова. — М.: Альпина Паблишер, 2018. — 368 с.

ISBN 978-5-9614-6706-2

Книга «Арсенал должника и взыскателя» рассказывает, как нужно работать с долгом для успешного решения проблемы, чего требовать от юристов и коллекторов, которых вы нанимаете, чего ожидать кредитору от должника и должнику от кредитора, какие стадии взыскания долга и правила игры существуют в правовом поле и вне его.

Будет полезна для собственников, руководителей малого и среднего бизнеса, а также для тех, от кого зависят финансово-правовые решения и системная работа — управленцев, юристов, финансовых директоров.

УДК 336.276
ББК 65.291

Все права защищены. Никакая часть этой книги не может быть воспроизведена в какой бы то ни было форме и какими бы то ни было средствами, включая размещение в сети интернет и в корпоративных сетях, а также запись в память ЭВМ, для частного или публичного использования, без письменного разрешения владельца авторских прав. По вопросу организации доступа к электронной библиотеке издательства обращайтесь по адресу tylib@alpina.ru

© С. Елин, 2018

© Оформление. ООО «Интеллектуальная Литература», 2018

ISBN 978-5-9614-6706-2

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 9

От авторов: об этой книге и мультимедийном проекте 9

В чем состоит своеобразие книги
и что она дает 13

Как лучше работать с книгой 15

Что такое долг, задолженность и их классификация 16

Общий план действий при работе
с долгом для должника и взыскателя 28

Глава I

ПОДГОТОВКА К ВЗЫСКАНИЮ СО СТОРОНЫ ВЗЫСКАТЕЛЯ (КРЕДИТОРА) 33

Оценка правовой перспективы
взыскания долга 33

Оценка финансово-правового
состояния должника 36

Получение информации
об иностранных контрагентах 47

Глава II

ОЦЕНКА ПОЗИЦИИ СО СТОРОНЫ ДОЛЖНИКА С УЧЕТОМ СПЕЦИФИКИ РАЗЛИЧНЫХ ДОЛГОВ 51

Экспресс-оценка должником
своего финансового состояния в пять шагов 51

Основные отчеты и показатели управленческого учета 61

Долги перед госбюджетом 74

Долги по заработной плате 81

АРСЕНАЛ ДОЛЖНИКА И ВЗЫСКАТЕЛЯ

Долги, обеспеченные залогом	85
Долги перед банком (кредиты).....	91
Долги, переданные коллекторам.....	96
Взыскание долгов с наследников и родственников	102

Глава III

ДЕЙСТВИЯ СО СТОРОНЫ ВЗЫСКАТЕЛЯ (КРЕДИТОРА):

БАЗОВЫЕ СТРАТЕГИИ ВЗЫСКАНИЯ ДОЛГА 107

Переговорно-психологическая стратегия.....	107
Предупрежден — значит, вооружен: риски криминально-силового подхода.....	114
Альтернативные стратегии взыскания долга	116
Судебно-правовая стратегия	120
Исполнительное производство.....	130
Банкротство как инструмент взыскания долга	133
Риски привлечения к уголовной ответственности.....	137
Взыскание задолженности по долгам организации с директора и иных контролирующих лиц.....	141

Глава IV

ДЕЙСТВИЯ СО СТОРОНЫ ДОЛЖНИКА:

СТРАТЕГИИ АНТИКРИЗИСНОЙ РАБОТЫ

И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ 149

Антикризисная работа	149
Сверка стратегических целей и курса	155
Сокращение расходов.....	156
Работа с персоналом.....	162
Финансовая структура организации	168
Внутренний аудит и контроль.....	170
Увеличение доходов	170
Защита активов	172
Реструктуризация долга и другие способы внесудебного урегулирования	173
Где искать источники финансирования.....	176

Получение кредита	178
Привлечение инвестора или продажа бизнеса?	180
Замораживание деятельности, или «может, просто ничего не делать»?	183
Ликвидация компании	186
Банкротство как инструмент должника	196
Банкротства физических лиц и ИП	204

Глава V

ИСКУССТВО БОРЬБЫ ДОЛЖНИКА

С КРЕДИТОРОМ: КТО КОГО?

213

Примеры действий и контрдействий

213

10 персональных советов по переводу знаний

в действия, а действий в результат

227

Глава VI

ПОСТРОЕНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ

ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ КАК ВАЖНАЯ ЧАСТЬ ЭФФЕКТИВНОГО

И СИСТЕМНОГО БИЗНЕСА

233

Концепция финансово-правовой безопасности

233

Цели и составляющие

системы управления задолженностями

251

Объемы информации

и способы ее получения

256

Аудит прошлых периодов

264

Регламент проверки контрагентов

266

Минимизация договорных рисков

270

Стандартизация и регламенты

процессов взаимодействия с контрагентами

282

Система управления задолженностями и ее основные слагаемые:

планирование, ответственность, мотивация и контроль

291

Коммуникационная платформа отделов

и клиентов (автоматизация)

294

ЭПИЛОГ

299

АРСЕНАЛ ДОЛЖНИКА И ВЗЫСКАТЕЛЯ

Приложение №1

Реестр форм, представленных в Банке решений	300
--	-----

Приложение №2

Наиболее важные понятия и формы, используемые при работе в арбитражном суде	304
--	-----

Приложение №3

Наиболее важные понятия и формы, используемые при работе в рамках исполнительного производства	324
---	-----

Приложение №4

Наиболее важная информация в разрезе уголовного законодательства по долговым вопросам при наличии состава преступления	346
--	-----

Приложение №5

Список сокращений, нормативной документации и использованной литературы	363
--	-----

Об авторах	367
------------------	-----