**STRONA TYTUŁOWA**

**SPIS TREŚCI**

**Wstęp…………………………………………………………………...3**

**ROZDZIAŁ I Ekonomiczne i prawne aspekty zjawiska upadłości…………………5**

* 1. **Przyczyny upadłości polskich przedsiębiorstw……………………………………...5**
  2. Prawne podstawy upadłości przedsiębiorstwa……………………………………...8
  3. Podstawy ogłoszenia upadłości………………………………………………..........................11

RODZIAŁ II **Metody postępowania w przypadku orzeczenia upadłości…….16**

2.1. Restrukturyzacja jako droga do naprawy sytuacji…………………………………….17

2.2. Procedury upadłości likwidacyjnej………………………………….................29

2.3. Upadłość w liczbach……………………………………………………….......40

**ROZIAŁ III Zjawisko upadłości na przykładzie konkretnego podmiotu……..50**

3.1. Historia Zakładów „Wełnopol” w Częstochowie……………………………..50

3.2. Upadłość i likwidacja zakładu. ………………………………………………..52

ZAKOŃCZENIE……………………………………………………………………53

BIBLIOGRAFIA…………………………………………………………………...54

**WSTĘP**

Termin „upadłość” usłyszeć można – zwłaszcza w dobie kryzysu – nader często. Słysząc tego rodzaju określenie łatwo je skojarzyć z bankructwem, zamknięciem fabryki oraz utratą pracy przez liczne rzesze zatrudnionych tam wcześniej pracowników. Słowo to zresztą wyjątkowo często gościło w polskim słownictwie ekonomicznym na początku lat 90-tych, kiedy to nasz kraj przechodził swój słynny okres transformacji ustrojowej, kiedy to dużo mówiono o tego rodzaju historiach, gdyż w kraju zamykane były liczne fabryki, a dotyczyło nieraz i całych branż (np. łódzkiego włókiennictwa). Opinia publiczna zdołała się już do tego na tyle przyzwyczaić, że obecnie termin ten nie budzi już nawet prawie żadnych negatywnych emocji. Inaczej dzieje się jednak wówczas, gdy sytuacja ta dotyczy kogoś bezpośrednio lub też np. firmę oraz jej dłużników czy przede wszystkim wierzycieli, a kolejną grupę interesariuszy stanowią oczywiście zagrożeni bezrobociem pracownicy.

W tym miejscu jednak koniecznie zaznaczyć należy, że przyczyny upadłości bywają różne i są nimi bardzo często zarówno same załamania koniunkturalne, jak

i niewypłacalność dłużników, błędy w zarządzaniu, wśród których czołowe miejsca zajmują takie czynniki jak przeinwestowanie, niedoinwestowanie, nadmierne i niewłaściwe zatrudnianie, czy wreszcie nieumiejętność dostosowania działalności firmy do zmian oraz aktualnych potrzeb rynkowych. Często jednak niestety bywają to działania celowe – gdyż często zdarza się, że wcześniejsi zarządcy upadającego przedsiębiorstwa liczą na jego wykup za przysłowiowy bezcen i w efekcie w ten sposób zakończyło swoją działalność lub przynajmniej przeszło w inne ręce bardzo wiele podmiotów w różnych branżach gospodarki.

Temat upadłości powraca niestety rykoszetem w dobie kryzysu, gdyż ciągle słychać o upadłościach – najgłośniejsze zaś były te, które dotyczyły sieci amerykańskich banków, co zapoczątkowało aktualny kryzys gospodarczy zauważalny od roku 2008. Problem ten nie ominął także i naszego kraju, w którym bardzo wiele podmiotów stanęło wobec faktu trudności finansowych i to często

w stopniu zagrażającym podstawom ekonomicznym wielu firm.

W tej sytuacji rodzą się jednak pytania: co zrobić, by do takich sytuacji dochodziło możliwie najrzadziej? A jeśli już do nich dojdzie, to co zrobić, gdy taka już sytuacja zaistnieje, by w możliwie dużym stopniu zminimalizować jej skutki? Wreszcie, jakie procedury winny zostać wówczas zastosowane, by ocalić się dało możliwie wiele, a jednocześnie wszystkie pokrzywdzone w tym procesie strony mogły zostać należycie usatysfakcjonowane? Pytań przy takich okazjach ciśnie się usta wiele i ponieważ temat ten jest niezwykle ważny choćby z uwagi na to, że jego skutki dotykają tak wielu osób i są one często bardzo bolesne na przestrzeni niejednokrotnie całych dziesiątków lat. Rodzi się zatem pytanie: co można zrobić i

jak można – przynajmniej częściowo - tym skutkom zaradzić, zapobiec czy ewentualnie zmniejszyć ich rozmiary. Często bowiem wielu znawców tematu zbyt pesymistycznie sądzi, że w takich sytuacjach nie da się zbyt wiele zrobić.

W rzeczywistości jest jednak inaczej i aby tego dowieść, zdecydowałam się na wybór takiego właśnie tematu mojej pracy dyplomowej. Pierwszy jej rozdział poświęcony zostanie prawnej stronie zjawiska upadłości, drugi zaś ekonomicznej, natomiast trzeci zajmie się możliwością naprawy zaistniałej sytuacji.

Ten ostatnia kwestia w dobie kryzysu nabiera bowiem coraz większej ważności.

**ROZDZIAŁ I**

**Ekonomiczne i prawne aspekty zjawiska upadłości**

* 1. **Przyczyny upadłości polskich przedsiębiorstw .**

**Aktualnie bardzo dużo mówi się o kryzysowych zjawiskach w ekonomii, i to nie tylko w tej naszej polskiej, rodzimej i za przyczyny tego stanu rzeczy podaje się kryzys ogólnoświatowy, zbyt silną konkurencje rynków azjatyckich oraz zbyt restrykcyjne przepisy powodujące tzw. schładzanie gospodarki. Przyczyn na tym polu można zresztą wymienić bardzo wiele.**

**Jeśli zaś chodzi o przyczyny upadłości polskich przedsiębiorstw, to np.**

**w branży handlowej wskazano na takie przyczyny jak ogólny kryzys polskiej gospodarki i spadek popytu, przy czym sytuację tę dodatkowo uzupełnia ogólna polityka banków, zbyt agresywna konkurencja oraz zbyt intensywny rozwój sieci hipermarketów.**

**W przypadku z kolei firm budowlanych jako czynniki upadłości wymienione zostały: podwyżka podatku VAT, kryzys gospodarczy w kraju, zbyt silna konkurencja, wysokie koszty pracy oraz nieodpowiednia polityka kredytowa banków. Jednocześnie jednak wiele błędów leży i po stronie działalności kadry zarządczej przedsiębiorstwa i wśród nich warto wymienić wspomnianą już wyżej niedostateczną wiedzę menedżerów, a także jednokierunkowość w rozwoju przedsiębiorstwa. Jako dalsze przyczyny wskazano niewłaściwy dobór kontrahentów, na co przede wszystkim składa się prowadzenie współpracy**

**z firmami, których wiarygodność finansowa okazuje się często co najmniej wątpliwa.**[[1]](#footnote-1) **Całość tej smutnej listy uzupełniana bywa niestety niewłaściwym zarządzaniem majątkiem samej firmy. Często bowiem zbyt duża ilość środków zużywana jest na konsumpcję i dzieje się to kosztem inwestycji, czasami jednak za dużo prowadzonych jest i tych ostatnich, co bardzo często grozi też tzw. przeinwestowaniem i tym samym często niewypłacalnością z racji zaciągniętych wcześniej kredytów. Jednak najczęściej popełnianym błędem jest brak należytego rozeznania odnośnie działań samej konkurencji, gdyż podmiot, który zdobył już sobie uznanie na rynku, uważa się za zwolniony z konieczności zachowania czujności, czyli mówiąc prościej – gubi go nadmierna pewność siebie. Wyniki czynionych badań także dowodzą, że szybkość programów naprawczych nie stanowi także mocnej strony polskiej gospodarki. Dzieje się to zupełnie inaczej niż**

**w większości gospodarek zachodnich, gdzie tego typu programom przypada bardzo często duża rola . W naszej ojczyźnie postawiono bardziej na politykę prewencyjną, a gdy ta nie przynosi owocu, wówczas całość działań spotyka się z porażką**

**i zagrożony upadłością podmiot po prostu najczęściej bankrutuje.**[[2]](#footnote-2) **Dzieje się tak tym częściej, gdyż wielu polskich menedżerów lekceważy problematykę związaną**

**z monitorowaniem zagrożeń. Niekiedy dochodzi do tego również zbyt mocne przypisywanie sprawczości czynnikom zewnętrznym przy jednoczesnym lekceważeniu znaczenia czynników wewnętrznych. Jeśli zaś chodzi o podział tych ostatnich, to przedstawia go zamieszczony poniżej diagram nr 1.**

**Niezależnie jednak od wszystkiego wiadomym jest już dzisiaj na pewno, że większość sytuacji upadłościowej spowodowana jest błędami zarówno w sferze zarządzania strategicznego jak finansowego**[[3]](#footnote-3)**.**

**Prowadzona restrukturyzacja ma zwykle na celu zaradzenie tym problemom oraz ocalenie przedsiębiorstwa. Proces ten posiada niezwykle złożony charakter**

**i angażuje bardzo wiele stron, tj. kadrę menedżerską, szeregowych pracowników inspektorów nadzoru, dostawców i odbiorów oraz wierzycieli danego podmiotu. Czasami włączają swój udział także władze lokalne, gdyż i one zainteresowane są działalnością danej firmy, zwłaszcza, gdy zatrudnia ona pokaźny odsetek ludzi na danym terenie i jest liczącym się pracodawcą na lokalnym rynku pracy.**[[4]](#footnote-4) **Przyczyny upadłości przestawia zamieszczony niżej wykres nr 1**

**Wykres nr 1 – Najczęstsze przyczyny upadłości przedsiębiorstw**

Źródło: Prusak , *Ekonomiczne i prawne aspekty upadłości przedsiębiorstw*, Wyd. Difin. Warszawa

2007, s.52

**1.2.Prawne podstawy upadłości przedsiębiorstwa.**

W naszym kraju ustawodawstwo dotyczące upadłości reguluje ustawa z dnia 28 lutego 2003 roku i nosi ona nazwę Prawa Upadłościowego i Naprawczego (Dz. U. Nr 60, poz. 535), które weszło w życie z dniem 1 października 2003 r.,

a przepisy o postępowaniu naprawczym stały się aktualne od dnia 23 kwietnia 2003 r.. Wspomniana regulacja prawna solidnie precyzuje, jak funkcjonuje i na jakich zasadach się opiera w naszym kraju procedura związana z sytuacją upadłości danego podmiotu gospodarczego[[5]](#footnote-5).

Dodatkowo także obowiązujące prawo upadłościowe precyzyjnie odnosi się kwestii wspólnego dochodzenia roszczeń ze strony niewypłacalnych dłużników przez ich wierzycieli, co w praktyce oznacza tyle, że postępowanie upadłościowe dotyczyć winno więcej niż jednego wierzyciela (zwykle zresztą bywa ich kilku) i ma na celu zaspokojenie ich uzasadnionych roszczeń finansowych. Może ono przebiegać dwutorowo, gdyż nierzadko proces ten przybiera formę zarówno postępowania upadłościowego, jak i naprawczego. Zawsze bowiem wszelkie działania winny zmierzać do tego, by utrzymać w stanie czynnym dotychczasowe przedsiębiorstwo należące do dłużnika lub dłużników, o ile tylko sytuacja taka jest możliwa do osiągnięcia.

Polskie prawo upadłościowe za osobę przedsiębiorcy uważa „*osobę fizyczną, osobę prawną, albo jednostkę organizacyjną nieposiadającą osobowości prawnej, której odrębna ustawa przyznaje zdolność prawną, prowadząca we własnym imieniu działalność gospodarczą lub zawodową*”.[[6]](#footnote-6)

Jednakże sytuacja taka staje się znacznie bardziej skomplikowana

w przypadku spółek cywilnych, gdyż pracownicy takich podmiotów w przeszłości często mylnie traktowani byli jako przedsiębiorcy. Jednak obecnie postępowanie upadłościowe dotyczyć może takich podmiotów jak:

1) *spółki z ograniczoną odpowiedzialnością i spółki akcyjne nieprowadzące działalności gospodarczej,*

*2) wspólnicy osobowych spółek handlowych, ponoszących odpowiedzialność za zobowiązania spółki bez ograniczenia całym swoim majątkiem,*

*3) wspólnicy spółki partnerskiej*,

4) oddziały banków zagranicznych w rozumieniu prawa bankowego.

Jeśli chodzi o kategorię wspólników osobowych spółek handlowych, odpowiedzialnych za istniejące zobowiązania, którzy tę odpowiedzialność ponosić mogą całym posiadanym przez siebie majątkiem, to do tej grupy należą wspólnicy spółki jawnej, wspólnicy spółki partnerskiej, którzy ponoszą nieograniczoną odpowiedzialność za zobowiązania spółki w przypadku przewidzianym w art. 95 § 2 Kodeksu spółek handlowych. Kolejna grupę z tej listy stanowią komplementariusze spółki komandytowej i komandytowo-akcyjnej[[7]](#footnote-7). W ustawie w oddzielnym podpunkcie zostali wymienieni wspólnicy spółki partnerskiej w celu zabezpieczenia wierzycieli przed sytuacją, w której żaden z partnerów nie byłby odpowiedzialny za zobowiązania spółki bez ograniczenia całym swoim majątkiem.

Ustawa wprowadza również możliwość żądania ogłoszenia upadłości osoby fizycznej, która była w przeszłości przedsiębiorcą, lecz aktualnie zaprzestała prowadzenia działalności gospodarczej. Możliwość ta obwarowana została jednak warunkiem, by od dnia wykreślenia z Krajowego Rejestru Sądowego albo innego właściwego rejestru nie upłynął rok.

Ponadto można żądać ogłoszenia upadłości osoby fizycznej nawet wówczas, gdy faktycznie prowadziła ona działalność gospodarczą, lecz nie dopełniła obowiązku jej zgłoszenia w Krajowym Rejestrze Sądowym albo w innym właściwym rejestrze.

Upadłym może zostać również także nawet i zmarły przedsiębiorca., jednak niezbędnym warunkiem ogłoszenia upadłości w takim przypadku jest złożenie stosownego wniosku w terminie jednego roku od dnia jego śmierci. W stosunku do starej regulacji w nowym prawie upadłościowym poszerzony został krąg osób mogących złożyć wniosek o ogłoszenie upadłości w stosunku do zmarłego przedsiębiorcy. Są nimi obecnie:

1) *wierzyciel,*

*2) spadkobierca,*

*3) małżonek, chociażby nie dziedziczył po zmarłym,*

*4) każde z dzieci lub rodziców zmarłego, chociażby nie dziedziczyli po zmarłym[[8]](#footnote-8).*

Do tej pory prócz wierzyciela, ogłoszenia upadłości zmarłego przedsiębiorcy mógł żądać jedynie każdy ze spadkobierców dłużnika.

Jednak obecnie w odróżnieniu do starego prawa upadłościowego w nowej ustawie zrezygnowano już z niektórych wyłączeń podmiotowych i dla przykładu nie ma bowiem już w ustawie aktualnej od dnia 1 października 2003 r. regulacji zakazu ogłaszania upadłości następujących podmiotów:

1*) przedsiębiorstwa państwowego „Porty Lotnicze”,*

*2) państwowego przedsiębiorstwa użyteczności publicznej „Poczta Polska”,*

*3) państwowego przedsiębiorstwa użyteczności publicznej „Zakład Unieszkodliwiania Odpadów Promieniotwórczych”,*

*4) Mennicy Państwowej,*

*5) Państwowej Wytwórni Papierów Wartościowych,*

*6) Polskich Kolei Państwowych Spółki Akcyjnej oraz*

*7) innych przedsiębiorców określonych w odrębnych przepisach, jeżeli właściwy organ uprawniony do reprezentowania Skarbu Państwa lub gminy zgłosi sprzeciw i złoży oświadczenie o przejęciu zobowiązań dłużnika*[[9]](#footnote-9).

W nowym prawie upadłościowym, podobnie jak w starym, istnieje zakaz uznania za upadłego Skarbu Państwa, a od dnia 1 października 2003 r. nie jest również możliwe ogłoszenie upadłości jednostek samorządu terytorialnego. Jest to o tyle ważne, gdyż dotychczas na gruncie starego prawa zakazem takim objęta była jedynie gmina. Ponadto nie można ogłosić upadłości: publicznych samodzielnych zakładów opieki zdrowotnej, instytucji i osób prawnych utworzonych w drodze ustawy, a także osób fizycznych prowadzących gospodarstwo rolne oraz uczelni.

1. E. Altman, E. Hotchkiss ,*Trudności finansowe a upadłość firm*, .Tłum. St. Tabor i . Budzich , Wyd. CeDeWu.pl. Warszawa 2006, s.41 [↑](#footnote-ref-1)
2. A Łodziana, B. Makuch, *Upadłość likwidacyjna*,. Wyd. Difin Warszawa 2004,s.22 [↑](#footnote-ref-2)
3. A. Olszewska, W. Podel , *Upadłość w praktyce,* Wyd. Difin, Warszawa 2012, s.59 [↑](#footnote-ref-3)
4. A Łodziana, B. Makuch, *Upadłość likwidacyjna*,. Wyd. Difin Warszawa 2004,s.23 [↑](#footnote-ref-4)
5. [www.zie.pg.gda.pl](http://www.zie.pg.gda.pl) z dnia 14.11.2014 r. [↑](#footnote-ref-5)
6. [www.zie.pg.gda.pl](http://www.zie.pg.gda.pl) z dnia 14.11.2014 r. [↑](#footnote-ref-6)
7. [www.zie.pg.gda.pl](http://www.zie.pg.gda.pl) z dnia 14.11.2014 r. [↑](#footnote-ref-7)
8. [www.zie.pg.gda.pl](http://www.zie.pg.gda.pl) z dnia 14.11.2014 r. [↑](#footnote-ref-8)
9. [www.zie.pg.gda.pl](http://www.zie.pg.gda.pl) z dnia 14.11.2014 r. [↑](#footnote-ref-9)