دانشگاه پیام نور

واحد ....

کار تحقیقی (۲)

عنوان:

ورشکستگی و انواع آن (تصفیه امور ورشکستگی)

استاد:

.....

نگارش:

....

زمستان ۱۴۰۳

فهرست مطالب

عنوان **صفحه**

فصل اول: کلیات تحقیق

مبحث اول: سیری در تاریخچه ورشکستگی ۴

مبحث دوم: انواع ورشکستگی ۵

مبحث سوم: دلایل ورشکستگی ..... **Error! Bookmark not defined.**

مبحث چهارم: مراحل ورشکستگی..... **Error! Bookmark not defined.**

مبحث پنجم: آینده قانون ورشکستگی ..... **Error! Bookmark not defined.**

مبحث ششم: تئوری ورشکستگی و تحقیقات انجام شده..... **Error! Bookmark not defined.**

مبحث هفتم: تئوری جدید ورشکستگی ..... **Error! Bookmark not defined.**

مبحث هشتم: مکانیسم تئوری کنترل..... **Error! Bookmark not defined.**

مبحث نهم: منشأ، تاریخی ورشکستگی..... **Error! Bookmark not defined.**

مبحث دهم: بررسی قانون ورشکستگی ایران..... **Error! Bookmark not defined.**

فصل دوم: تصفیه امور ورشکستگی

مبحث اول: اقدامات مربوط به تصفیه..... **Error! Bookmark not defined.**

مبحث دوم: ادامه کار تاجر ..... **Error! Bookmark not defined.**

مبحث سوم: دعوت از اشخاص ذینفع ..... **Error! Bookmark not defined.**

منابع ..... **Error! Bookmark not defined.**

فصل اول

کلیات تحقیق

مبحث اول: سیری در تاریخچه ورشکستگی

گفتار اول: تعریف ورشکستگی (حاجیها ۱۳۸۴)

در ادبیات مالی واژه‌های غیرمتمایزی برای ورشکستگی وجود دارد. برخی از این واژه‌ها عبارتند از:

وضع نامطلوب مالی، شکست، عدم موفقیت واحدتجاری، وخامت ، ورشکستگی، عدم قدرت پرداخت دیون و غیره. البته تعارف متعددی درباره ورشکستگی وجود دارد که در اینجا به ذکر چند نمونه آن اشاره می کنیم.

در فرهنگ و بستر« شکست» چنین تعریف شده است: "توصیف یا حقیقتِ نداشتن یا عدم کفایت وجوه در کوتاه مدت". دان و براداستریت اصطلاح شرکتهای ورشکسته را این‌طور تعریف می‌کنند:

"واحدهای تجاری که عملیات خود را به علت واگذاری یا ورشکستگی یا توقف انجام عملیا ت جاری با زیان توسط بستانکاران، متوقف نمایند" (, Newton 1998).

در قانون مجازات اسلامی (تعزیرات) ، ورشکستگی را بدین شکل تعریف میکند:

"ورشکستگی حالت یک بازرگان یا شرکتی تجاری است که از پرداخت بدهی‌های خود ناتوان شود و نتواند پیمان‌های بازرگانی خود را عملی کند". ورشکستگی و مقررات آن تنها دربرگیرنده بازرگانان می‌شود و چنانچه اشخاص عادی قادر به پرداخت بدهی خود نباشند اصطلاحاً به آنان «معسر» گفته می‌شود[قانون مجازات اسلامی ایران].

ورشکستگی هنگامی رخ می‌دهد که بدهیهای یک شرکت از ارزش دارائیهای موجود در شرکت تجاوز کند (GITMAN1996,).

ازنظر حقوقی، ورشکستگی عبارت است از این که بدهکار از کل دارایی خود به نفع طلبکار صرف‌نظر کند. ولی هرگاه از ورشکستگی برائت حاصل کند. می‌تواند مجدداً کار خود را آغاز کند (قائم‌مقام فراهانی، ۱۳۶۸).

ورشکستگی، اقدامی قانونی که به موجب آن به‌طورکلی یک بدهکار عاجز از پرداخت بدهی خود به سود طلبکاران ضبط می‌شود (منوچهر فرهنگ، ۱۳۷۴).

مبحث دوم: انواع ورشکستگی

ورشکستگی را می‌توان در حالت به عادی به تقصیر و به تقلب تقسیم نمود.

گفتار اول: ورشکستگی عادی

برابر مواد ۴۱۲ و ۴۱۳ ق.ت. کسی ورشکسته عادی محسوب می‌شود که تاجر یا شرکت تجارتی بوده و از پرداخت وجوهی که برعهده دارد متوقف گردد و ظرف ۳ روز از تاریخ وقفه که در ادای قروض یاسایر تعهدات نقدی او حاصل شده باشد توقف خود را به دفتر دادگاه عمومی محل اقامت خود اظهار نموده و صورت حساب دارائی و کلیه دفاتر تجارتی خود را به دفتر دادگاه مزبور تسلیم نماید. صورت حساب موصوف باید مورخ بوده و به امضا تاجر رسیده و تعداد و تقویم کلیه اموال منقول و غیر منقول تاجر متوقف بطور مشروح صورت کلیه قروض و مطالبات و نیز صورت نفع و ضرر و صورت مخارج شخصی در آن مندرج گردد. بنابراین اگر تاجر یا شرکت تجارتی بدهکار ظرف مهلت مقرر توقف از تادیه دیون خود را به دادگاه صلاحیتدار به انضمام مدارک موردنظر اعلام کرد ورشکستگی عادی محسوب می‌شود.

گفتار دوم: ورشکستگی به تقصیر

موارد چهارگانه الزامی صدور حکم ورشستگی به تقصیر (ماده ۵۴۱ ق.ت).

۱) مخارج شخصی یامخارج افراد تحت تکفل تاجر در ایام عادی به نسبت عایدی او فوق العاده شود.

۲) تاجر مبالغ زیادی از سرمایه خود را صرف معاملاتی کند که در عرف تجارتی موهوم بوده و یا سودآوری معاملات مذکور منوط به اتفاق محض باشد.

۳) تاجر به منظور به تاخیر انداختن ورشکستگی خود خریدی گران‌تر یا فروشی ارزان‌تر از قیمت روز کند و برای بدست آوردن وجه نقد به روش دور از صرفه متوسل شود مثل استقراض یا صدور برات سازشی وغیره.

۴) تاجر پس از تاریخ توقف از ادای دیون و قروضی که بر عهده دارد یکی از طلبکاران خود را بر سایرین ترجیح داده و طلب او را بپردازد.

گفتار سوم: ورشکستگی به تقلب

مطابق ماده ۵۴۹ ق.ت. اگر تاجر دفاتر تجارتی خود را از روی عمد و سونیت مفقود نماید یا قسمتی از دارائی خود را مخفی کند و یا به طریق مواضعه و معاملات صوری آن را از بین ببرد و بالاخره اگر به وسیله اسنادن یا به وسیله صورت دارائی و قروض به طور تقلب به میزانی که در واقع مدیون نمی‌باشد خود را مدیون قلمداد نماید ورشکسته به تقلب محسوب می‌شود. تقلب تعقیب جزائی تاجر ورشکسته به تقلب همانند تعقب جزائی ورشکسته به تقصیر می‌باشد و مجازات کسانی که به عنوان ورشکسته به تقلب محکوم می‌شوند از ۱ تا ۵ سال حبس می‌باشد (ماده ۶۷۰ قانون مجازات اسلامی (تعزیرات)). [جعفری لنگرودی، محمدجعفر۱۳۴۶]