

Бухгалтерский учет, анализ, аудит и статистика: состояние, проблемы, перспективы
**КОНТРОЛЬ НАД СОСТОЯНИЕМ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ
ЗАДОЛЖЕННОСТИ КАК ФАКТОРА ПОВЫШАЮЩЕГО УСТОЙЧИВОЕ
РАЗВИТИЕ КОМПАНИИ**

Глушко Дарья Александровна

Финансовый университет, Москва, Россия

E-mail: darija.glushko@yandex.ru

Россия, начиная с 2014 года, погружается в рецессию, а значит, начинается экономический кризис [1]. В кризисный период все чаще возникают ситуации, когда компании различных отраслей при осуществлении своей деятельности сталкиваются с проблемой возникновения и взыскания дебиторской задолженности с контрагентов. Такая ситуация характерна, поскольку в настоящее время на рынке условия диктуют покупатели, которые желают получить товар, выполненную работу или оказанную услугу раньше её оплаты. Контроль и своевременное взыскание дебиторской задолженности — одно из важных условий, так как этот вопрос требует тщательной проработки поскольку, прежде всего, это вопрос финансовой устойчивости, который обеспечивает прочное финансовое состояние организации.

Контроль над дебиторской задолженностью должен быть грамотным, а бизнес-процессы, которые связаны с предоставлением контрагентам отсрочки платежа, должны быть четко выстроены руководством совместно с бухгалтерией [2].

Налоговым кодексом Российской Федерации в пункте втором статьи 266 предусмотрено четыре ситуации, при которых дебиторская задолженность может быть признана безнадежной:

- 1) истек срок исковой давности долга;
- 2) обязательство не может быть исполнено (основанием является акт государственного органа);
- 3) долг признан безнадежным на основании подтверждения постановлением судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства;
- 4) ликвидация организации — должника.

В ситуации, когда срок исковой давности долга истек необходимо помнить о том, что данный срок равен трем годам, и отсчитывать его необходимо начиная с того дня, когда деньги согласно договору должны были поступить от контрагента, но так и не поступили.

Необходимо отметить также тот факт, что в том случае если организация подает в суд на должника, то исчисление срока исковой давности прерывается, а в случае отзыва искового заявления срок исковой давности придется считать заново со дня отзыва иска (в соответствии со статьей 203 Гражданского кодекса РФ).

Исчисление срока исковой давности прерывается, в том случае если должник совершил какие-либо действия, которые можно трактовать как признание долга. Такими действиями могут быть: просьба должника об отсрочке или рассрочке платежа, оплата части долга, акцептировал инкассовое поручение на списание денежных средств со своего расчетного счета. Следовательно, срок исковой давности срок придется отсчитывать со дня совершения этого действия.

Дебиторскую задолженность, обеспеченную залогом, банковской гарантией или поручительством, нельзя признать безнадежной. Так как в данной ситуации существуют способы вернуть долг без участия должника, а именно продать заложенное имущество, по-

лучить деньги с банка или поручителя [3].

В сложившихся кризисных условиях на рынке, у компаний все чаще возникают ситуации, когда компания - поставщик товаров, работ или услуг обращается с просьбой перечислить деньги сразу на счет третьей организации, так как компания-поставщик не в состоянии расплатиться по своим обязательствам.

Бухгалтер компании в первую очередь должен определить будет ли он производить оплату отдельных счетов поставщика или же это будет полный перевод долга его компании-поставщика перед третьим лицом. Существенное отличие заключается в том, что при оплате отдельных счетов должником перед должником перед третьим лицом также и останется компания-поставщик, при полном переводе долга — обязательства компании-поставщика полностью перекладываются на покупателя.

В первом случае, оплата отдельного счета по договору в пользу третьего лица предусмотрена статьей 313 Гражданского кодекса РФ. Во избежание недопонимания с налоговыми органами необходимо иметь договор-поручение на оплату в пользу третьего лица. Более того, будет не лишним уведомить третье лицо, за какую организацию произведена оплата и документ, на основании которого это было сделано.

В бухгалтерском учете перечисление денег в пользу третьего лица отражается на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Во втором случае, при полном переводе долга необходимо руководствоваться статьей 391 Гражданского кодекса РФ. Данная операция оформляется договором, который должен быть нотариально удостоверен либо пройти государственную регистрацию. Необходимо обратить внимание на то, что перевод долга возможен только при получении письменного разрешения третьего лица, то есть кредитора. В дальнейшем, при оформлении первичных документов, связанных с оплатой долга, первоначальный должник в них уже не упоминается [4].

Кредиторская задолженность представляет собой обязательства данной организации перед юридическими и физическими лицами: поставщиками, подрядчиками, персоналом, бюджетом и внебюджетными фондами и другими кредиторами.

В том случае, если у организации отсутствует возможность погасить задолженность из-за нехватки денежных средств, можно решить проблему не только с помощью взаимозачета или бартера, можно воспользоваться отступным или новацией обязательства.

Одним из способов исполнить обязательства является отступное, согласно которому кредитору в счет можно предложить любое имущество, регулируется статьей 409 Гражданского кодекса РФ. Или же напротив, если по условиям договора компания должна была поставить товары, выполнить работы или оказать услуги, то отступное она может уплатить деньгами.

Разница между бартером, взаимозачетом и отступным заключается в том, что при бартере стороны сделки изначально заключают договор, в котором прописан взаимный обмен товарами или услугами. При взаимозачете сначала формируются задолженности по двум разным сделкам, расчеты по которым первоначально предполагается провести денежными средствами, однако затем стороны могут договориться зачесть свои обязательства. Договор об отступном оформляется позднее, в отношении возникшего обязательства, по причине не возможности погасить компанией свои обязательства.

Соглашение об отступном выгодно в первую очередь компании-должнику, так как данная сделка дает возможность своеобразной отсрочки платежа, а значит, должник лишь

возможно расплатиться имуществом (денежными средствами) по своим долгам в определенные сроки. Более того, в случае если после подписания соглашения у должника все-таки появится возможность и денежные средства для расчетов по своим обязательствам, он может сохранить важные активы предприятия. Так как требовать именно выплаты отступного, пусть и по соглашению сторон, компания-кредитор не вправе, основанием для этого является пункт 1 информационного письма Президиума ВАС РФ от 21 декабря 2005 г. № 102.

При подписании соглашения об отступном необходимо принимать во внимание то, что стоимость отступного имущества может существенно отличаться от суммы долга, она может быть как выше так и ниже. Такая ситуация в налоговом учете предполагает два варианта: безвозмездную передачу части имущества или прощение долга.

Еще одним способом исполнить обязательства является новация, которая предполагает замену одного обязательства другим, регулируется статьей 414 Гражданского кодекса РФ.

Определенное сходство отступного с новацией присутствует, однако законодательство дифференцирует данные понятия. Целью отступного является окончательное исполнение обязательства. При новации же стороны заменяют предмет исполнения первоначального обязательства и прекращают его и создают новое.

Если подписание соглашения об отступном выгодно должнику, то оформление новации выгодно для кредитора. Данная выгода заключается в том, что обязательство должника возникает с момента подписания соглашения о новации и в случае его не исполнения компания-кредитор имеет право обратиться в суд и требовать погашения долга по новой форме.

При подписании соглашения о новации необходимо обратить внимание на возможные рискованные ситуации. Во-первых, компаниям необходимо учесть все особенности такой сделки, в противном случае у налоговых инспекторов появится лишний повод доначислить налоги. Во-вторых, если в соглашении о новации не указать условие о прекращении ранее имеющихся обязательств, то такие обязательства сохранятся, но в измененном виде. Это может привести к тому, что у компании-должника увеличится кредиторская задолженность на сумму нового договора. В свою очередь налоговые органы имеют право предъявить требование об уплате налога на прибыль с суммы просроченной дополнительной кредиторской задолженности.

В первоначальном договоре могли быть прописаны пени или неустойки, в том случае если оплата или поставка товара задерживаются. Необходимо помнить о том, после подписания соглашения о новации все дополнительные условия о штрафных санкциях также теряют силу.

По этой причине стоит обратить внимание на то, что если стороны оформляют новацию после начисления штрафных санкций, то в соглашении необходимо предусмотреть, что условия об ответственности по первоначальному обязательству сохраняют свою силу. В этом заинтересован и кредитор и компания-должник. Кредитор в противном случае не будет иметь возможности истребовать ранее начисленные санкции с должника.

Компания-должник в свою очередь будет не в состоянии обосновать признание сумм таких штрафов в расходах при налогообложении, если она уже произвела оплату начисленных санкций [5].

Таким образом, наличие у компании дебиторской или кредиторской задолженности не означает гарантированные финансовые потери и упущенную выгоду. Грамотная и хоро-

по продуманная система контроля и управления задолженностями компании позволит отбирать дебиторов, способных расплатиться по своим обязательствам, а также выбрать наиболее подходящую форму задолженности и срока ее погашения.

Источники и литература

- 1) Кувшинова О. Следующий год может быть тяжелее для российской экономики, чем 2014-й // Ведомости от 10.09.2014 г. - <http://www.vedomosti.ru>
- 2) Рекшинский А. Как контролировать погашение дебиторской и кредиторской задолженности// Финансовый директор - <http://fd.ru>
- 3) Сапрыкин С. Четыре основания списать безнадежный долг на убытки // Главбух – от 24.07.2010 г. - <http://www.glavbukh.ru>
- 4) Сулейманов М. Два способа погасить чужой долг // Главбух – от 7.11.2012 г. - <http://www.glavbukh.ru>
- 5) Самойлов Б. Отступное или новация? Выбираем оптимальный способ договориться с контрагентом// Главбух – 30.01.2013 г. - <http://www.glavbukh.ru>

Слова благодарности

Научный руководитель: к.э.н. Артамонова К.А.