

Н.А. Лытнева, Р.А. Быков

РИСКИ НЕПЛАТЕЖЕЙ В РАМКАХ ИСКОВОЙ ДАВНОСТИ, ИХ ОЦЕНКА И ПРИЗНАНИЕ В УЧЕТЕ

В публикации раскрыты риски неплатежей и причины их возникновения, которые имеют место в рамках исковой давности в результате функционирования организаций, а также при возникновении условий банкротства. При расчетах с юридическими и физическими лицами риски могут возникать в виде штрафных санкций, в результате административных наказаний и приведения в действие уголовных разбирательств. Множество вопросов и возникающих проблем требует необходимости систематизации рисков, их оценки, порядка и способов признания расходов и потерь в учете организации.

Ключевые слова: риски, исковая давность, штрафы, кредиторская задолженность, дебиторская задолженность, прочие расходы, договор, учет, налогообложение, долги.

N.A. Lytneva, R.A. Bykov

NON-PAYMENTS RISKS WITHIN THE LIMITATION OF ACTIONS, THEIR ESTIMATION AND RECOGNITION IN THE ACCOUNT

Non-payments risks and the reasons of their occurrence which take place within the limitation of actions as a result of organizations functioning and under conditions of bankruptcy are disclosed in the publication. At settlement with legal and physical persons risks can arise in the form of penal sanctions, as a result of administrative punishments and criminal trials actuating. The set of questions and arising problems demands the necessity of risks systematization, their estimation, procedure and ways of expenses and losses recognition in the organization account.

Keywords: risks, limitation of actions, penalties, creditor debts, debtor debts, miscellaneous costs, contract, account, taxation, debts.

При расчетах организаций с юридическими и физическими лицами нередко возникают ситуации нарушения сроков погашения их обязательств, предусмотренных различного рода договорами (например, договором – поставки товаров (работ, услуг)), которые ведут к рискам возникновения неплатежей в течение продолжительного времени.

Предотвращение рисков может быть осуществлено посредством взыскания с должника в судебном порядке просроченной задолженности. Организация, права которой нарушены, имеет право обратиться с требованиями (исками) об их защите в суд. Однако возможность защиты нарушенного права ограничена определенным сроком – исковой давностью, что усугубляет возникновение риска неплатежей.

В соответствии со ст.195 Гражданского кодекса РФ исковой давностью признается срок для защиты права по иску лица, право которого нарушено. Общий срок исковой давности согласно ст.196 ГК РФ составляет три года.

Истечение срока исковой давности начинается с момента просрочки долга, который устанавливается исходя из условий договора. Если срок исполнения обязательств должником сторонами в договоре не оговорен, необходимо руководствоваться общими правилами, установленными гражданским законодательством.

Согласно ст.314 «Срок исполнения обязательства» гл.22 Гражданского кодекса Российской Федерации (часть первая) если обязательство предусматривает или позволяет определить день его исполнения или период времени, в течение которого оно должно быть исполнено, обязательство подлежит исполнению в этот день или соответственно в любой момент в пределах такого периода. В случаях, когда обязательство не предусматривает срок его исполнения и не содержит условий, позволяющих определить этот срок, оно должно быть исполнено в разумный срок после возникновения обязательства. Обязательство, не исполненное в разумный срок, а равно обязательство, срок исполнения которого определен моментом востребования, должник обязан исполнить в семидневный срок со дня предъявления кредитором требования о его исполнении, если обязанность исполнения в другой срок не вытекает из закона, иных правовых актов, условий обязательства, обычаев делового оборота или существа обязательства.

Исковая давность применяется судом только по заявлению стороны в споре, сделанному до вынесения судом решения. Истечение ее срока, до предъявления иска или до вынесения решения, является основанием к отказу в иске.

По обязательствам с определенным сроком исполнения течение исковой давности начинается по окончании срока исполнения. По обязательствам, срок исполнения которых не определен либо определен моментом

востребования, течение исковой давности начинается с момента, когда у кредитора возникает право предъявить требование об исполнении обязательства, а если должнику предоставляется льготный срок для исполнения такого требования, исчисление исковой давности начинается по окончании указанного срока. Перемена лиц в обязательстве не влечет изменения срока исковой давности и порядка его исчисления.

Статьей 202 ГК РФ установлено, что течение срока исковой давности приостанавливается, в частности, в следующих случаях:

- если предъявлению иска препятствовало чрезвычайное и непредотвратимое при данных условиях обстоятельство (непреодолимая сила);
- в силу установленной на основании закона Правительством Российской Федерации отсрочки исполнения обязательств (мораторий);
- в силу приостановления действия закона или иного правового акта, регулирующего соответствующее отношение.

Течение срока исковой давности приостанавливается при условии, если указанные в ст.202 ГК РФ обстоятельства возникли или продолжали существовать в последние 6 месяцев срока давности, а если этот срок равен 6 месяцам или составляет менее 6 месяцев - в течение срока давности. Со дня прекращения обстоятельства, послужившего основанием приостановления давности, течение ее срока продолжается. Оставшаяся часть срока удлинняется до 6 месяцев, а если срок исковой давности равен 6 месяцам или составляет менее 6 месяцев - до срока давности.

Течение срока исковой давности прерывается предъявлением иска в установленном порядке, а также совершением обязанным лицом действий, свидетельствующих о признании долга. После перерыва течение срока исковой давности начинается заново. Время, истекшее до перерыва, не засчитывается в новый срок. Если иск оставлен судом без рассмотрения, то начавшееся до предъявления иска течение срока исковой давности продолжается в общем порядке. Должник или иное обязанное лицо, исполнившее обязанность по истечении срока исковой давности, не вправе требовать исполненное обратно, хотя в момент исполнения указанное лицо и не знало об истечении срока давности.

Основанием для списания долгов с истекшим сроком исковой давности в бухгалтерском и налоговом учете является приказ руководителя по результатам инвентаризации. По результатам инвентаризации могут быть установлены факты наличия на балансе организации просроченной дебиторской и кредиторской задолженности.

В соответствии с п. 2 ст. 266 НК РФ долги, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения признаются безнадежными долгами, которые связаны с риском возникновения убытков.

Документальным подтверждением невозможности погашения должником задолженности перед организацией могут служить: выписка из Единого государственного реестра или справка налогового органа о ликвидации должника, уведомление ликвидационной комиссии (конкурсного управляющего) или решения суда об отказе в удовлетворении требований по взысканию соответствующей задолженности из-за недостаточности имущества ликвидированной организации-должника, акт судебного исполнителя о невозможности взыскания задолженности с должника. При наличии таких документов задолженность должна списаться с баланса организации как безнадежная.

В целях бухгалтерского учета суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, являются согласно п.12 Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденным Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 33н, внереализационными расходами, для учета которых Планом счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению (утвержденных Приказом Минфина России от 31.10.2000 N 94н) предназначен счет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы».

В соответствии с п.14.3 ПБУ 10/99 дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, включается в расходы организации в сумме, в которой эта задолженность была отражена в бухгалтерском учете организации.

Пример 1. По договору купли-продажи организацией была отгружена в адрес покупателя в декабре 2008 года продукция на сумму 84000 руб., в том числе налог на добавленную стоимость 14000 руб. Покупателем не выполнены обязательства по погашению задолженности за отгруженную продукцию. На стоимость готовой продукции был предъявлен иск. В декабре 2011 г. дебиторская задолженность списана в связи с истечением срока исковой давности. В апреле 2012 года обязательства погашены третьим лицом в сумме 72000 руб., в том числе НДС 12000 руб. Учетной политикой определен момент определения выручки в целях налогообложения «по отгрузке».

Согласно условию примера в бухгалтерском учете 2011 года составляется запись:

Дебет счета 91, субсчет «Прочие расходы» кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - 84000 руб. – на сумму списанной дебиторской задолженности по истечении срока исковой давности.

Поскольку учетной политикой организации, согласно условию примера, моментом признания выручки является «отгрузка», то налоговых обязательств по уплате НДС в этом случае не возникает. В рассматриваемой ситуации НДС был исчислен и уплачен в декабре 2009 года, а именно на момент возникновения дебиторской задолженности и признания выручки в целях налогообложения.

Списание не реальной для взыскания задолженности в убыток не является согласно п.77 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина России от 29.07.1998 N 34н аннулированием задолженности. Эта задолженность отражается за бухгалтерским балансом по счету 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

В учете составляется запись:

Дебет счета 007 - 84000 руб. - на сумму списанной в убыток дебиторской задолженности с истекшими сроками исковой давности.

Сумма списанной дебиторской задолженности признается в целях налогообложения при исчислении налога на прибыль в составе внереализационных расходов по итогам 2011 года. Согласно ст.265 гл.25 «Налог на прибыль организаций» Налогового кодекса Российской Федерации (часть вторая) в состав внереализационных расходов, не связанных с производством и реализацией, включаются обоснованные затраты на осуществление деятельности, непосредственно не связанной с производством и (или) реализацией. К таким расходам относятся, в частности, суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, а также суммы других долгов, нереальных к взысканию.

В соответствии со ст.252 НК РФ расходами признаются обоснованные и документально подтвержденные экономически оправданные затраты.

Согласно Федеральному закону от 21 ноября 1996 №129-ФЗ «О бухгалтерском учете», в редакции изменений и дополнений) все хозяйственные операции, проводимые организацией, должны оформляться оправдательными документами. Эти документы служат первичными учетными документами, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

Первичные учетные документы принимаются к учету, если они составлены по форме, содержащейся в альбомах унифицированных (типовых) форм первичной учетной документации, а по документам, форма которых не предусмотрена в этих альбомах и утверждаемым организацией, должна содержать обязательные реквизиты.

Факт истребования дебиторской задолженности у организации может оформляться документами, удовлетворяющими указанным выше условиям

Согласно п.1 ст.313 ГК РФ в целях снижения риска неплатежей исполнение обязательства может быть возложено должником на третье лицо, если из закона, иных правовых актов, условий обязательства или его существа не вытекает обязанность должника исполнить обязательство лично. В этом случае кредитор обязан принять исполнение, предложенное за должника третьим лицом.

Согласно условию примера 1, получение организацией денежных средств в счет частичной оплаты товара после списания в убыток дебиторской задолженности покупателя этого товара отражается в бухгалтерском учете 2012 г. записью:

Дебет счета 50 «Касса», 51 «Расчетные счета» кредит счета 91, субсчет «Прочие доходы» - 72000 руб. – на сумму средств, поступивших от третьих лиц в счет погашения обязательств покупателя.

Одновременно составляется запись на списание дебиторской задолженности с забалансового счета :

кредит счета 007 - 72000 руб. – на сумму частичного списания дебиторской задолженности покупателя.

В целях налогообложения по налогу на прибыль, сумма поступившего платежа принимается в составе внереализационных доходов.

В соответствии с п.70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Минфина России от 29.07.1998 N 34н, организация может создавать резервы сомнительных долгов.

В соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. N 34н, сомнительным долгом признается дебиторская задолженность организации, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Речь идет о не исполненных в срок обязательствах по оплате за продукцию, товары, работы, услуги, в отношении которых отсутствуют средства (способы), предусмотренные законодательством и договором и повышающие для организации-кредитора вероятность удовлетворения ее требования. Таким образом, сомнительным долгом может признаваться дебиторская задолженность, обязательства по оплате которой не обеспечены залогом, задатком, поручительством, банковской гарантией и возможностью удержания имущества должника, а также иными способами, предусмотренными законодательством и/или договором.

Для целей налогообложения прибыли признается резерв по сомнительным долгам, формируемой статьей 266 НК РФ. Согласно п.1 этой статьи любая задолженность перед налогоплательщиком может считаться сомнительным долгом при соблюдении двух условий:

- 1) если она не погашена в установленные договором сроки;
- 2) если она не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией, регламентируемыми соответственно ст.334,361, 368 ГК РФ.

Момент возникновения сомнительной задолженности является дата погашения задолженности, установленная в договоре. Формирование резерва по сомнительным долгам является правом, а не обязанностью налогоплательщика. Однако в случае принятия налогоплательщиком решения о создании такого резерва расходы по списанию безнадежных долгов осуществляются только за счет сумм созданного резерва.

Резерв сомнительных долгов создается на основе результатов проведенной инвентаризации дебиторской задолженности организации. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

В соответствии с п.11 ПБУ 10/99, отчисления в резервы по сомнительным долгам, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета, являются для организации прочими расходами.

Согласно Инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности организаций для учета резервов предназначен счет 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам (п.70 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности). Одновременно организацией оформляется создание резерва по сомнительным долгам с включением во вновь образованный резерв непогашенных долгов отчетного года и прошлых лет, выявленных по результатам вновь проведенной инвентаризации дебиторской задолженности. Таким образом, резерв по одному и тому же сомнительному долгу, срок исковой давности по которому не наступил, в случае его непогашения покупателем может присоединяться к финансовым результатам отчетного года и вновь создаваться за счет финансовых результатов.

Таким образом, дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, не реальные для взыскания, могут списываться за счет средств резерва сомнительных долгов (п.77 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности). Списанная задолженность за счет резерва должна также учитываться за балансом в течение пяти лет.

Причиной возникновения неустраиваемой дебиторской задолженности может послужить банкротство должника. В соответствии со ст. 65 ГК РФ признание судом юридического лица банкротом влечет его ликвидацию. Кроме того, пунктом 6 ст.64 ГК РФ определено, что требования кредиторов, не удовлетворенные из-за недостаточности имущества ликвидируемого юридического лица, считаются погашенными. Дебиторская задолженность, не погашенная по результатам конкурсного производства при ликвидации предприятия – должника, может быть признана нереальной для взыскания до истечения срока исковой давности. Основанием для списания нереальной к взысканию дебиторской задолженности является определение арбитражного суда о завершении конкурсного производства.

Поскольку нереальные долги в соответствии со ст. 265 главы 25 НК РФ включаются в состав внереализационных расходов, то они должны учитываться для целей налогообложения прибыли. Так как должник ликвидируется, то у организации кредитора, как правило, не возникает необходимости учета списанной дебиторской задолженности за балансом.

Необходимость отражения за балансом списанной дебиторской задолженности покупателя, признанного банкротом возникает в том случае, если арбитражным судом введена процедура внешнего управления.

По своей правовой природе внешнее управление является судебной санацией и представляет собой процедуру банкротства, которая применяется к должнику при наличии реальной возможности восстановления его платежеспособности, с передачей полномочий по управлению должником внешнему управляющему.

Арбитражный суд вводит внешнее управление на основании решения первого собрания кредиторов. Данное решение должно содержать предполагаемый срок внешнего управления, кандидатуру на должность управляющего и сведения о нем.

В период действия внешнего управления вводится мораторий на удовлетворение требований кредиторов. В связи с этим кредитор должен осуществлять контроль возможности погашения не истребованной дебиторской задолженности до, и после истечения моратория.

К долгам со сроками исковой давности может быть отнесена кредиторская задолженность. списание сумм кредиторской задолженности, по которым срок исковой давности истек, производится по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации (п.78 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации).

На основании п.п.8, 10.4 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утвержденного Приказом Минфина России от 06.05.1999 N 32н, сумма кредиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, является внереализационным доходом и признается в сумме, в которой эта задолженность была отражена в учете организации.

Согласно п.16 ПБУ 9/99 суммы кредиторской задолженности, по которой срок исковой давности истек, признаются в бухгалтерском учете в качестве прочих поступлений в том отчетном периоде, в котором срок исковой давности истек.

Список литературы:

1. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99. Приказ Министерства Финансов Российской Федерации №32н от 06.05.1999г. (ред. от 27.11.2006) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>. Дата обращения 04.04.2012.
2. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99. Приказ Министерства Финансов Российской Федерации №33н. от 06.05.1999г. (ред. от 27.11.2006) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>. Дата обращения 04.04.2012.

3. Иванеева, Е.В. Налоговые риски при учете отдельных видов расходов организации [Текст] / Е.В. Иванеева, Е.В. Барехин // Проблемы глобализации и интеграции российской экономики в условиях мирового финансового кризиса. Международная научно – практическая конференция (Орел, 18 мая 2009 г.): материалы и доклады / Под общей редакцией профессора А.Л. Лазаренко. – Орел: Издательство ОрелГИЭТ, 2009. – 296 с. - с.180-187.
4. Лытнева, Н.А. Налоговый анализ в сфере предпринимательства: показатели и методика [Текст] / Н.А. Лытнева, Н.В. Парушина // Аудитор. - 2009 . - № 12 – С. 50-58.
5. Лытнева, Н.А. Управление системными изменениями [Текст] / Н.А. Лытнева // Вестник ОрелГИЭТ. – 2008.- № 4. – с. 72-83.
6. Лытнева, Н.А. Методика определения вероятности банкротства организаций в российской и зарубежной практике [Текст] / Н.А. Лытнева, С.Г. Семенов // Вестник ОрелГИЭТ. 2010. № 2. С. 52-57.

Лытнева Наталья Алексеевна
д.э.н., профессор, заведующая кафедрой финансового учета
Орловского государственного института экономики и торговли
e-mail: ukap-lytneva@yandex.ru

Быков Роман Александрович
аспирант Орловского государственного
института экономики и торговли,
e-mail: romariobmv@mail.ru