

### **Взыскание дебиторской задолженности по актам сверки.**

Акт сверки задолженности (Акт сверки взаиморасчетов) - это документ, в котором кредитор и должник подтверждают размер долга на определенную дату.

Акт сверки задолженности служит следующим целям:

1. Свидетельствует об определенной добросовестности должника.
2. Для суда подтверждает верность расчетов и размер задолженности.
3. Для суда является аргументом, подтверждающим признание задолженности должником.
4. Для суда является одним из доказательств существования основного обязательства.
5. В определенных случаях прерывает срок исковой давности.
6. На основании акта сверки расчетов может быть подготовлено заявление о зачете встречных однородных требований при наличии у сторон встречных требований. При этом акт не является ни сделкой, ни решением органа управления.

Таким образом, подписание Акта сверки задолженности (далее также - Акт сверки) становится одним из ключевых направлений деятельности взыскателя по работе с должником.

Форма Акта сверки законом не предусмотрена. В бухгалтерском учете есть форма N ИНВ-17 по ОКУД "Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами, и кредиторами" (утверждена постановлением Госкомстата России от 18 августа 1998 г. N 88), однако данный документ служит целям именно инвентаризации, а не двустороннего актирования задолженности. Для достижения вышеуказанных целей акт сверки должен быть именно двусторонним документом, подписанным уполномоченными лицами кредитора и должника.

Итак, перечислим основные требования к Акту сверки задолженности. По содержанию Акт сверки должен включать в себя:

1. Наименование документа - Акт сверки расчетов (Акт сверки задолженности).
2. Дата и место составления.
3. Наименования сторон, наименования представителей и основание полномочий (доверенность, устав).

Так, например, в постановлении ФАС Северо-Кавказского округа от 15 июня 2005 г. N Ф08-2510/05 подписание Акта сверки главным бухгалтером не признано подписанием Акта самим юридическим лицом: "В материалах дела отсутствуют доказательства, свидетельствующие о наличии у главного бухгалтера полномочий действовать от имени должника, поэтому подписание акта сверки лицом, не уполномоченным представлять его в сделках, не является совершением обязанным лицом действий, свидетельствующих о признании долга".

4. Дату, по состоянию на которую произведена сверка задолженности (расчетов), и/или период, за который произведена сверка.

5. Основания для сверки: реквизиты договора, ссылки на подтверждающие задолженность документы (накладные и пр.). Акт сверки должен быть основан именно на первичных документах и условиях договоров, поскольку не может подменить собой данные документы.

6. Расчеты и итоговые суммы задолженности с приведением математических правил расчетов, указанием дат исполнения обязательств кредитором (например, поставки товара) и должником (даты частичного погашения долга) и выделением в составе сумм задолженности сумм основного долга, процентов, пеней, штрафов, налогов.

7. Указание на признание должником суммы задолженности. (Это дает дополнительные аргументы в суде, однако влечет перерыв срока исковой давности.)

8. При наличии переменной составляющей задолженности, например, процентов, начисляемых на сумму кредита ежедневно, целесообразно указать и данный параметр, т.е. правила его исчисления на будущее. Например:

"Также подлежит оплате сумма процентов за пользование кредитными средствами по ставке 14% годовых, начисляемых на сумму 135 973,13 рублей (сумму основного долга по кредиту) за период с 03.08.2007 г. по дату фактического возврата суммы кредита включительно". Это позволит не переподписывать для каждой новой даты Акт сверки.

Иные требования:

1. Акт сверки целесообразно оформить в виде, в котором будет составлен расчет требований и который впоследствии будет предъявлен в суд в качестве обязательного приложения к иску. Для суда будет проще сверить задолженность, поскольку Акт сверки, признанный должником, будет полностью аналогичен расчету требований, на основании которого будет приниматься решение. Вариантом является проставление подписи должника на расчете задолженности, который взыскатель понесет в суд - однако вряд ли должник будет к этому мотивирован.

2. Акт сверки целесообразно подписать главными бухгалтерами организаций и скрепить печатями. Однако отсутствие данных реквизитов не лишает Акта сверки юридической силы.

3. Целесообразно составить Акт сверки не менее чем в двух экземплярах - по одному для взыскателя и должника.

Акт сверки и зачет требований. Акт сверки может также служить способом реструктуризации задолженности при наличии у кредитора и должника встречных однородных требований. В силу ст. 410 ГК РФ обязательство прекращается полностью или частично зачетом встречного однородного требования, срок которого наступил либо срок которого не указан или определен моментом востребования. Для зачета достаточно заявления одной стороны.

При проведении зачета взаимных требований достаточно:

- подписать Акт сверки задолженности;

- оформить заявление (или акт) о взаимозачете, который будет являться документом, свидетельствующим о прекращении обязательств.

**Подписание Акта сверки задолженности прерывает срок исковой давности.**

**В соответствии со ст. 203 ГК РФ срок давности взыскания прерывается в случае предъявления иска в суд или вследствие совершения должником действий, свидетельствующих о признании долга. Перерыв срока исковой давности означает, что время, истекшее до перерыва, утрачивает свое значение. Срок исковой давности начинается заново со дня перерыва. Время, истекшее до перерыва, в новый срок не засчитывается.**

В соответствии с разъяснениями, данными высшими судебными органами - Пленумом Верховного Суда РФ и ВАС РФ, в п. 20 совместного постановления, к действиям, свидетельствующим о признании долга в целях перерыва течения срока исковой давности, исходя из конкретных обстоятельств, в частности, могут относиться:

- признание претензии;
- частичная уплата должником или с его согласия другим лицом основного долга и (или) сумм санкций, равно как и частичное признание претензии об уплате основного долга;
- уплата процентов по основному долгу;
- изменение договора уполномоченным лицом, из которого следует, что должник признает наличие долга, равно как и просьба должника о таком изменении договора (например, об отсрочке или рассрочке платежа);
- акцепт должником инкассового поручения.

Акт сверки в данном перечне не перечислен, в связи с чем возникла судебная практика, не признающая Акт сверки основанием для перерыва срока исковой давности. Так, в постановлении ФАС Западно-Сибирского округа от 25 июля 2007 г. N Ф04-4962/2007(36552-А75-20) указано:

"В пункте 14 указанного Постановления Пленумов разъяснено, что перечень оснований перерыва течения срока исковой давности, установленный в статье 203 Гражданского кодекса Российской Федерации и иных федеральных законах (часть 2 статьи 198 ГК РФ), не может быть изменен или дополнен по усмотрению сторон и не подлежит расширительному толкованию, в связи с чем суд сделал вывод, что акт сверки расчетов к числу оснований признания долга не относится".

По нашему мнению, подписание Акта сверки задолженности свидетельствует о признании долга, в противном случае это противоречило бы самой сути Акта сверки задолженности. Отметим, что получение Акта сверки после истечения срока исковой давности не возобновит данный срок.

Однако ввиду различий в подходах судебных инстанций к данному вопросу целесообразно не пропускать общий срок исковой давности, надеясь исключительно на возможности Акта сверки задолженности, а также указывать в самом документе о признании должником задолженности, указанной в Акте сверки.

Кроме того, если у организации нет намерения взыскивать долг ввиду объективной невозможности взыскания, подписание Акта сверки и перерыв срока исковой давности в дальнейшем создаст временные препятствия для списания долга в качестве безнадежного.

Итак, составлен идеальный Акт сверки. Данный Акт сверки сыграет в суде очень положительную роль, а при отсутствии возражений должника - ключевую роль при принятии положительного решения.

Для достижения в суде максимального эффекта от подписания Акта сверки рекомендуется:

- о подписании ответчиком Акта сверки и фактическом признании задолженности указать в исковом заявлении и максимально выделить данный момент. Если же Акт сверки получен после предъявления иска, следует приобщить его к материалам дела;
- при согласии ответчика с размером задолженности целесообразно уже в ходе предварительного заседания (беседы) устно заявить суду о признании ответчиком исковых требований и попросить принять решение в данном заседании (в частности, путем перерыва и назначения дела к судебному разбирательству в тот же день). В силу ст. 173 ГПК РФ "при признании ответчиком иска и принятии его судом принимается решение об удовлетворении заявленных истцом требований". В соответствии со ст. 170 АПК РФ "в случае признания иска ответчиком в мотивировочной части решения может быть указано только на признание иска ответчиком и принятие его судом". Таким образом, признание иска в целом позволяет суду принять решение без детального рассмотрения материалов дела. Это позволит принять решение за один день;

- по ходу судебного заседания ссылаться на Акт сверки, на подписание Акта сверки уполномоченным лицом контрагента и, соответственно, признание им как факта исполнения перед ним обязательств истца, так и факта и размера своей задолженности.

Аргументы для признания иска в первом заседании:

- уменьшение срока рассмотрения дела, а следовательно, оптимизация размера задолженности (размер процентов и пеней будет меньше);

- рассмотрение возможности предоставления отсрочки в предъявлении исполнительного листа на определенный период при условии представления гарантий оплаты;

- неначисление пеней;

- иные аргументы и компромиссы, представляющие собой "плату" за подобную добросовестность.

Однако зачастую должник не подписывает Акт сверки, а подписав, пытается его оспорить, оспорить основания задолженности и т.д. Поэтому "ставить все" на Акт сверки нецелесообразно.

Вместе с тем, если Акта сверки нет, целесообразно найти иные доказательства, прямо или косвенно свидетельствующие о признании долга: надпись о согласовании долга на претензии, одобрение в виде утверждения бухгалтерского баланса, письма о согласии погасить платеж, отсутствии оспаривания размера долга в суде, случайную фразу должника о признании долга в иске, письме и пр.

Т. ПАНЧЕНКО, аудитор

Аудиторская фирма «Аудит А»

Дебиторская задолженность организации, которая не погашена в сроки, установленные договором, признается сомнительным долгом. Согласно ст. 200 ГК РФ течение срока исковой давности по обязательствам с определенным сроком исполнения начинается по окончании срока исполнения. Иначе говоря, сомнительной дебиторскую задолженность можно считать только с момента, установленного договором для оплаты товаров, работ или услуг (невыполнение договора в части графика погашения задолженности). Определить дату ожидаемого погашения задолженности в большинстве случаев несложно - она должна быть указана в договоре или документе, в котором установлен порядок взаимоотношений между организацией и ее контрагентами. Например, по договору поставки предусмотрена обязанность покупателя оплатить переданный ему товар не позднее 15 марта. Если покупатель не выполнил это обязательство, то право на предъявление иска и соответственно течение срока исковой давности начнется 16 марта.

Однако на практике такой срок может быть не оговорен. В этом случае следует ориентироваться на нормы гражданского права. Согласно ст. 314 ГК РФ, если не предусмотрен срок исполнения обязательства и нет указаний на условия, которые позволяют определить этот срок, то обязательство должно быть исполнено в разумный срок после его возникновения. Если же по договору срок исполнения определен моментом востребования, то обязательство должно быть исполнено в семидневный срок со дня предъявления требования. В случаях, когда в договоре не указана дата исполнения обязательства и обязательство должно быть исполнено с момента востребования, дебиторская задолженность становится

сомнительной начиная с восьмого дня после предъявления требования о ликвидации задолженности.

Бывают ситуации, когда в договоре срок исполнения обязательства определен моментом востребования, но с указанием «исполнить обязательство по истечении определенного времени после выставления счета». Если указанный период менее семи дней, то задолженность следует считать просроченной со дня, следующего за оговоренным периодом. Тот же подход применяется, если период более семи дней.

На практике часто организации устно договариваются о поставке, затем организация отгружает продукцию или оказывает услуги и выставляет счет (или оплачивает счет и ждет исполнения обязательств). Однако ситуация может осложниться из-за отсутствия письменного договора. В этом случае, хотя организация и не может представить письменный договор, сам факт отгрузки или перечисления предоплаты служит доказательством того, что такой договор был заключен. Если принять такую точку зрения, то сроки оплаты можно считать неоговоренными и соответственно применять нормы гражданского законодательства.

### **Безнадежные долги**

В ст. 266 НК РФ, регулирующей порядок создания и использования резервов по сомнительным долгам, предусмотрено использование резерва только на покрытие убытков от безнадежных долгов, признанных таковыми в порядке, установленном законодательством.

В ст. 266 НК РФ описаны основания, при возникновении которых прекращаются обязательства и сумма задолженности может быть признана безнадежной, не реальной для взыскания и поэтому может быть учтена в составе расходов для целей налогообложения. При формировании резервов по сомнительным долгам организацией должны учитываться сомнительные долги в значении, приведенном в НК РФ, и сроки их возникновения. Подтверждение сумм задолженности актами сверок с дебиторами главой 25 НК РФ не предусмотрено.

Безнадежными долгами (долгами, не реальными для взыскания) признаются долги перед организацией:

- по которым истек установленный срок исковой давности;
- по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения;
- на основании акта государственного органа;
- на основании акта о ликвидации организации.

### **Прекращение обязательства вследствие истечения срока исковой давности**

Поставщики часто отпускают продукцию, не получив за нее денег. В этом случае у них возникает дебиторская задолженность. Если покупатель так и не перечислит деньги, то согласно ГК РФ через три года продавец должен списать его задолженность на убытки. При решении вопросов о списании просроченной дебиторской задолженности одним из важных моментов является правильное исчисление сроков исковой давности.

Согласно ст. 195 ГК РФ исковая давность - это период, в течение которого можно предъявить иск должнику из-за того, что он не выполнил свои обязательства по договору (например, не оплатил приобретенную продукцию).

Срок исковой давности может быть разным в зависимости от вида дебиторской задолженности. Общий срок исковой давности составляет три года (ст. 196 ГК РФ). Однако истечение срока исковой давности не всегда совпадает с истечением трех календарных лет. Для отдельных видов требований законом могут устанавливаться специальные (более короткие или более длительные по сравнению с общим) сроки исковой давности (ст. 197 ГК РФ).

В связи с истечением срока исковой давности непогашенный долг является безнадежным. При определении даты начала течения срока исковой давности надо учитывать, что исковая давность исчисляется не с момента возникновения задолженности, а с момента, когда налогоплательщик узнал или должен был узнать о нарушении своего права (ст. 200 ГК РФ). Поэтому дебиторская задолженность списывается через три года после той даты, когда дебитор нарушил договорные обязательства (например, после истечения срока оплаты, установленного договором). Отсчет срока начинается после того, как прошел период, установленный договором для исполнения обязательства.

**Пример 1.** 1 ноября 2004 г. ООО «Кредитор» поставило ЗАО «Дебитор» свою продукцию. По условиям договора право собственности на продукцию переходит к покупателю в момент отгрузки, а оплачена продукция должна быть не позднее 30 ноября 2004 г. Однако в установленный срок оплата от покупателя не поступила. Таким образом, срок исковой давности нужно исчислять с 1 декабря 2004 г., а закончится он 1 декабря 2007 г.

Инвентаризацию дебиторской задолженности для формирования резерва по сомнительным долгам организация проводит на конец отчетного (налогового) периода, поэтому и период просрочки уплаты сомнительного долга определяется на последний день того же отчетного (налогового) периода.

**Пример 2.** ООО «Кредитор» решило создать резерв по сомнительным долгам на 30 июня. Для этого проводится инвентаризация дебиторской задолженности по состоянию на 30 июня и группируется по срокам возникновения: до 45 дней, от 45 до 90 дней включительно и более 90 дней именно по состоянию на 30 июня.

Решение о списании определенной суммы дебиторской задолженности должно оформляться приказом (распоряжением) и приниматься только руководителем организации, а не его заместителем или иным должностным лицом (если, конечно, данные полномочия этим лицам специально не делегированы).

Данное решение принимается на основании докладной записки главного бухгалтера или юриста с обоснованием мотивов списания и с приложением соответствующих подтверждающих документов.

Истечение срока исковой давности можно подтвердить:

- документами на отгрузку продукции (товаров), на выполнение работ, оказание услуг покупателям, не оплатившим полученные ценности, работы и услуги;
- платежными документами, подтверждающими дату оплаты аванса поставщику, который не выполнил договорные обязательства по поставке;
- актами сверки задолженности и пр.

Срок исковой давности может приостанавливаться и прерываться. При приостановлении срок исковой давности после устранения причины продолжается. Но если остаток срока был менее полугодя, в этом случае он продлевается до шести месяцев.

Прерывание срока исковой давности означает, что после устранения причины этот срок начнет исчисляться заново.

В п. 14 постановления пленума Верховного суда Российской Федерации от 12.11.01 г. № 15 и пленума Высшего арбитражного суда Российской Федерации от 15.11.01 г. № 18 «О некоторых вопросах, связанных с применением норм Гражданского кодекса Российской Федерации об исковой давности» указано, что перечень оснований перерыва течения срока исковой давности, установленный ГК РФ и иными федеральными законами, не может быть изменен или дополнен по усмотрению сторон и не подлежит расширительному толкованию.

Случаи, когда срок исковой давности начинает исчисляться заново. В ст. 203 ГК РФ установлено, что срок исковой давности может прерываться, а после перерыва он отсчитывается заново. Перерыв течения срока исковой давности означает, что время, истекшее до перерыва, утрачивает свое значение. Срок исковой давности начинается заново со дня перерыва. Время, истекшее до перерыва, в новый срок не засчитывается.

Два обстоятельства способны прервать исковую давность:

- 1) предъявление иска в установленном порядке, когда кредитор обращается с иском в суд (однако если суд оставляет иск без рассмотрения, то срок исковой давности по этому иску не прерывается);
- 2) совершение обязанным лицом действий, свидетельствующих о признании долга. Это происходит в тех случаях, когда должник признает долг.

Действиями должника, свидетельствующими о признании своего долга, могут быть:

- частичная оплата задолженности;
- уплата процентов за просрочку платежа;
- обращение к кредитору с просьбой об отсрочке платежа;
- подписание акта сверки задолженности, т.е. письменное подтверждение признания наличия задолженности;
- заявление о зачете взаимных требований;
- соглашение о реструктуризации долга и т.п.
- При этом срок исковой давности прерывается каждый раз, как только обязанное лицо совершило указанные действия, и без какого-либо ограничения.

Следовательно, срок исковой давности можно продлевать на неопределенный период. Для этого нужно, чтобы должник хотя бы раз в три года признавал свой долг.

**Пример 3.** ООО «Кредитор» направило 10 декабря 2004 г. ЗАО «Дебитор» претензионное письмо. 15 декабря этого же года контрагенты составили акт сверки, и ЗАО «Дебитор» признало свою задолженность. В данном случае срок исковой давности прервется, и отсчет нового срока начнется с 15 декабря 2004 г. Закончится срок исковой давности 15 декабря 2007 г.

**Пример 4.** У ООО «Кредитор» в течение двух лет и восьми месяцев числится долг ОАО «Дебитор» в сумме 12 000 руб. по договору поставки № 16. За четыре месяца до окончания срока исковой давности ОАО «Дебитор» и ООО «Кредитор» составили и подписали акт сверки задолженности. Подписание акта сверки рассматривается как признание долга и влечет прерывание срока исковой давности (ст. 203 ГК РФ), т.е. с момента признания задолженности (подписания акта) срок исковой давности исчисляется заново. Следовательно, в этом случае дебиторская задолженность списывается не через три года, а по истечении срока исковой давности.

Случаи приостановления течения срока исковой давности. Приостановление срока исковой давности означает, что его течение не происходит на отрезке времени, когда по предусмотренным законом обстоятельствам защиту прав осуществить невозможно.

Исчерпывающий перечень обстоятельств, при которых происходит приостановление течения срока исковой давности, содержится в ст. 202 ГК РФ.

Первое обстоятельство - это непреодолимая сила (п.п. 1 п. 1 ст. 202), которой свойствен чрезвычайный характер.

К непреодолимой силе относятся стихийные бедствия - землетрясения, наводнения, ураганы, снежные заносы, оползни и т.п. Непреодолимой силой могут быть помимо военных действий признаны народные волнения, забастовки и другие обстоятельства, при наличии которых нормальный ход развития отношений невозможен из-за их чрезвычайности и непредотвратимости при данных условиях.

Второе обстоятельство - нахождение ответчика в составе вооруженных сил, переведенных на военное положение.

Исковая давность приостанавливается, если в таких вооруженных силах находится ответчик. Нахождение истца в вооруженных силах, переведенных на военное положение, не оказывает влияние на течение срока исковой давности, но в случае ее пропуска может быть признано уважительной причиной для восстановления (ст. 205 ГК РФ).

Третье обстоятельство - отсрочка (мораторий) в исполнении гражданско-правового обязательства, установленная на основании закона Правительством Российской Федерации. Четвертое обстоятельство - приостановление действия закона или иного правового акта, регулирующего соответствующие отношения.

Правило ст. 202 ГК РФ применяется, если указанные в ней обстоятельства возникли и продолжали существовать последние шесть месяцев срока исковой давности.

Следовательно, на течение срока исковой давности в период, предшествующий последним шести месяцам, обстоятельства, предусмотренные ст. 202 ГК РФ, юридического влияния не оказывают. Например, если мораторий был введен, когда до истечения общего срока исковой давности оставалось три месяца, после его отмены оставшийся срок исковой давности будет равен шести месяцам.

Приостановление течения срока исковой давности продолжается до прекращения обстоятельств, послуживших основанием для этого приостановления.

В заключение хотелось бы отметить, что организациям следует внимательно подходить к учету сумм безнадежных долгов в составе внереализационных расходов, уменьшающих налогооблагаемую прибыль, поскольку при наличии определенных условий (акты сверки,



подтверждающие задолженность дебиторов, частичные платежи, наличие претензионных писем и пр.) течение срока исковой давности может начинаться заново либо прерываться. Для включения суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, в состав расходов необходимы документы, подтверждающие истечение срока исковой давности (письмо МНС России от 16.06.03 г. № 02-4-10/695-Х556).

Списание дебиторской задолженности в связи с истечением срока исковой давности исключено (не может быть произведено) в случае принятия судом решения о взыскании долга в пользу кредитора, поскольку согласно ст. 195 ГК РФ исковой давностью признается срок для защиты права по иску лица, право которого нарушено, а вынесение судом решения по такому иску означает реализацию права организации на судебную защиту, что исключает возможность существования исковой давности.