

ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ

ЭКСПЕРТНОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ РАСЧЕТОВ ПО ПРЕТЕНЗИЯМ

М. Ф. САФОНОВА,

*кандидат экономических наук, доцент кафедры аудита ФГОУ ВПО
«Кубанский государственный аграрный университет»*

К наиболее частым нарушениям условий договора купли-продажи относятся:

- несоответствие цен полученного товара договорным;
- несоблюдение требований, предъявляемых к качеству и ассортименту товара;
- недоставка товара.

Согласно ст. 483 Гражданского кодекса РФ (далее – ГК РФ) покупатель обязан известить продавца о нарушении условий договора купли-продажи о количестве, ассортименте, качестве, комплектности, таре и (или) об упаковке товара в срок, предусмотренный законом, иными правовыми актами или договором, а если такой срок не установлен, в разумный срок после того, как нарушение соответствующего условия договора должно было быть обнаружено исходя из характера и назначения товара.

При передаче продавцом покупателю в нарушение договора купли-продажи количества товара, меньшего, чем определено договором, а также в ассортименте, не соответствующем договору, покупатель вправе отказаться от его принятия и оплаты, а если он оплачен – потребовать возврата уплаченной денежной суммы (ст. 466, 468 ГК РФ).

В случае существенного нарушения требований к качеству товара (обнаружения неустранимых недостатков, недостатков, которые не могут быть устранены без несоразмерных расходов или затрат времени, или выявляются неоднократно, либо проявляются вновь после их устранения, и других подобных недостатков) покупатель вправе по своему выбору:

- отказаться от исполнения договора купли-продажи и потребовать возврата уплаченной за товар денежной суммы;
- потребовать замены товара ненадлежащего качества товаром, соответствующим договору.

Согласно ст. 309 ГК РФ обязательства, возникающие из хозяйственных договоров, должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона и иных правовых актов, а при отсутствии таких условий и требований – в соответствии с обычаями делового оборота или иными обычно предъявляемыми требованиями. Однако на практике нередки случаи нарушения хозяйствующими субъектами условий договоров. Согласно ст. 393 ГК РФ должник обязан возместить кредитору убытки, причиненные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства. Истребование с лица, нарушившего условия договора, суммы понесенных покупателем убытков производится посредством предъявления претензии. В случае отказа виновного лица в удовлетворении претензии лицо, чьи права были нарушены, вправе предъявить иск в арбитражный суд.

Сумма претензии определяется размером понесенного покупателем убытка. При этом согласно п. 2 ст. 15 ГК РФ под убытками понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода). Кроме того, предприятия могут выдвигать требования уплаты предусмотренных договором штрафов, пеней, неустоек.

К расходам потерпевшей стороны относятся фактические расходы, понесенные ею ко дню предъявления претензии (например, расходы из-за простоя производства, по устранению недостатков в полученной продукции, выполненным работам, по уплате санкций, включая возмещение убытков, и пр.).

К неполученным доходам (упущенной выгоде) относятся все доходы, которые получила бы потерпевшая сторона, если бы обязательство было исполнено (например, прибыль, не полученная в результате уменьшения объема производства или реализации продукции, изменения ассортимента изготовленной продукции, снижения ее качества и т. п.).

Убытки определяются исходя из характера последствий нарушения договорного обязательства, а не содержания самого нарушения. Одно и то же нарушение (например, недопоставка) может вызвать различные последствия (уменьшение объема производства, снижение качества продукции и др.), равно как различные нарушения (недопоставка, поставка некомплектной продукции или продукции ненадлежащего качества и другие) могут вызвать одно и то же последствие. Например, при уменьшении объема производства убытки рассчитываются одинаково, независимо от того, какое нарушение явилось причиной уменьшения объема производства.

На практике нередки случаи, когда обязательства по оплате за поставленную продукцию (оказанные услуги, выполненные работы) не исполняются в оговоренные договором сроки вследствие неплатежеспособности, реорганизации или ликвидации покупателя. Также дебиторская задолженность образуется в результате несовпадения момента отгрузки и оплаты продукции, оказания услуги, выполнения работы. При этом на счетах расчетов образуются сомнительные долги.

Временной методикой определения размера ущерба (убытков), причиненного нарушениями хозяйственных договоров (приложение к письму Госарбитража СССР от 28.12.1990 № С-12/НА-225, одобренной Государственной комиссией Совета Министров СССР по экономической реформе 21.12.1990, при определении размера ущерба (убытков) рекомендуется ориентироваться на следующий перечень основных последствий нарушения договорных обязательств и видов (состава) ущерба (убытков) (см. таблицу).

Методика определения ущерба (убытков), причиненного нарушениями хозяйственных договоров

Последствия нарушений договорных обязательств	Виды (состав) ущерба (убытков)
Уменьшение объема производства или реализации продукции (работ, услуг)	Неполученная прибыль. Увеличение условно-переменных расходов в себестоимости продукции. Расходы по уплате санкций
Простой и форсирование производства	Расходы по заработной плате с отчислениями на социальное страхование. Расходы по уплате санкций
Замена сырья, материалов, комплектующих изделий	Расходы по заработной плате с отчислениями на социальное страхование (при увеличении трудоемкости продукции). Расходы по сырью, материалам, комплектующим изделиям и топливно-энергетическим ресурсам
Устранение недостатков в полученной продукции (выполненных работах)	Расходы по заработной плате с отчислениями на социальное страхование. Материальные затраты, связанные с устранением недостатков
Возврат или реализация продукции ненадлежащего качества или некомплектной	Расходы по возврату продукции поставщику или ее реализации
Брак в результате использования полученных от поставщика изделий (сырья, материалов, заготовок и т. д.) со скрытым неустранимым дефектом (браком), выявленным в процессе производства продукции (работ, услуг) или при эксплуатации (использовании) этой продукции (работ, услуг) у потребителя	Себестоимость брака. Расходы на возмещение затрат, понесенных потребителем в связи с приобретением продукции (работ, услуг), изготовленной с использованием изделий (сырья, материалов, заготовок и т. д.) со скрытым неустранимым дефектом, расходы на демонтаж этой продукции. Транспортные расходы, вызванные заменой бракованной продукции. Неполученная прибыль. Расходы по уплате санкций
Приобретение продукции у другого поставщика или производство ее своими силами	Расходы по приобретению продукции у другого поставщика или производству ее своими силами
Утрата или повреждение имущества	Стоимость утраченного имущества. Сумма уценки поврежденного имущества или расходы по устранению повреждения
Изменение ассортимента изготовленной продукции (работ, услуг)	Неполученная прибыль. Расходы по уплате санкций. Увеличение (снижение) условно-постоянных расходов в себестоимости продукции
Снижение качества производимой продукции	Неполученная прибыль. Расходы на возмещение уценки продукции. Расходы по устранению недостатков поставленной продукции. Дополнительные расходы на гарантийный ремонт

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 продукции, товаров, работ, услуг, в отношении которых отсутствуют средства (способы), предусмотренные законодательством и/или 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.

Сомнительные долги выявляются при проведении инвентаризации дебиторской задолженности, которая проводится в соответствии с Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными приказом Минфина России от 13.06.1995 №49. Для оформления результатов инвентаризации предусмотрена унифицированная форма № ИНВ-17 «Акт инвентаризации расчетов с покупателями, с поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами», утвержденная постановлением Госкомстата России от 18.08.1998 № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» (с изменениями и дополнениями). Согласно показателям данной формы дебиторская задолженность делится на подтвержденную, неподтвержденную и задолженность с истекшим сроком исковой давности.

Дебиторская задолженность, не реальная к взысканию, может образоваться вследствие:

- ликвидации должника;
- «зависания» денег в проблемном банке;
- истечения срока исковой давности без подтверждения задолженности со стороны должника.

Ликвидация должника. В процессе проведения инвентаризации расчетов может оказаться, что на просьбу подтвердить задолженность по акту сверки контрагент-должник сообщит, что он ликвидируется либо уже ликвидировался. При ликвидации на основе имущества должника формируется конкурсная масса, предназначенная для удовлетворения требований кредиторов. Как правило, ее недостаточно, чтобы удовлетворить требования всех кредиторов. Согласно ст. 64 ГК РФ организация-кредитор, у которой числится дебиторская

задолженность за отгруженную продукцию или выданный аванс на поставку продукции, является кредитором пятой очереди. Если конкурсной массы не хватает для погашения дебиторской задолженности, то организация-кредитор обязана списать дебиторскую задолженность на финансовые результаты, но лишь после юридической ликвидации должника. Согласно п. 8 ст. 63 ГК РФ ликвидация юридического лица считается завершённой, а юридическое лицо — прекратившим существование после внесения об этом записи в Единый государственный реестр юридических лиц. Первичным документом, на основании которого списывается не реальная к взысканию дебиторская задолженность, может служить определение арбитражного суда о завершении конкурсного производства и ликвидации должника.

«Зависание» денег в проблемном банке. Если юридической ликвидации банка не было и предусматривается его реструктуризация, то целесообразно на сумму задолженности создать резерв по сомнительным долгам и наблюдать за возможностью восстановления банком его платежеспособности. Если же арбитражный суд вынес постановление о ликвидации проблемного банка и его имущества не хватает для погашения дебиторской задолженности, то такая задолженность признается не реальной к взысканию и подлежит списанию на финансовые результаты.

Пример. Организация являлась конкурсным кредитором банка (размер требования — 4 000 руб.). В настоящее время арбитражным судом банк признан банкротом. Требование организации не удовлетворено из-за отсутствия денежных средств у должника, и по определению арбитражного суда задолженность считается не реальной для взыскания.

Исковая давность. Исковая давность является сроком, при соблюдении которого суд общей юрисдикции, арбитражный суд или третейский суд обязаны предоставить защиту лицу, право которого нарушено.

Определение понятия исковой давности, а также порядок исчисления ее срока содержатся в гл. 12 ГК РФ. Согласно ст. 200 ГК РФ течение срока исковой давности в общем случае начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права. Согласно ст. 196 ГК РФ срок исковой давности составляет три года, но может быть продлен в соответствии со ст. 203 ГК РФ. Сроки исполнения обязательств фиксируются в договоре. Если договором предусмотрено, что оплата продукции покупателем должна быть произведена в течение 30 дней с момента отгрузки продукции

поставщиком, то течение срока исковой давности в случае неоплаты поставленной продукции начинается с 31-го дня после отгрузки продукции покупателю. В этом случае дебиторская задолженность перейдет в состав просроченной.

Просроченная дебиторская задолженность является, по сути, иммобилизацией активов организации, выведением части активов из хозяйственного оборота. Бухгалтерия организации должна строго контролировать структуру просроченной дебиторской задолженности, вести работу по ее взысканию. Финансовыми способами воздействия на дебиторов по взысканию просроченной дебиторской задолженности являются: составление актов сверки задолженности, применение штрафных санкций, предложения о проведении взаимозачетов, продажа задолженности, инициация процедуры банкротства неплатежеспособного дебитора. Если срок исковой давности истек и взыскать дебиторскую задолженность, несмотря на принятые организацией-кредитором меры по ее взысканию, не представляется возможным, то такая задолженность подлежит списанию на финансовые результаты деятельности организации. Эта задолженность должна отражаться за балансом в течение пяти лет с момента списания задолженности для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника. Для этих целей предусмотрен забалансовый счет 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов».

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.

Литература

1. *Голубятников С. П., Леханова Е. С.* Судебная бухгалтерия: Учебное пособие. — М.: ИМЦ ГУК МВД России, 2002.
2. *Дьячков А. М.* Применение специальных бухгалтерских познаний при расследовании хищений: Учебное пособие. — М.: Спартак, 2000.
3. *Лытнева Н., Парушина Н.* Привлечение аудиторов к экспертизам и проверкам по поручению правоохранительных органов // Аудиторские ведомости. — 2001. — №4.
4. *Налоговые преступления.* Учебное пособие. М.: Учебно-консультационный центр «ЮрИнфоР», 1997.
5. *Петров Э. И., Марченко Р. Н., Барина Л. В.* Криминологическая характеристика и предупреждение экономических преступлений: Учебное пособие. — М., 1995.
6. *Толкаченко А. А., Харабет К. В.* Правовая (судебная) бухгалтерия: Курс лекций / Под ред. Н. А. Петухова. — М.: ИФК Омега-Л, 2002.
7. *Шадрин В. В.* Основы бухгалтерского учета и судебно-бухгалтерской экспертизы: Учебник для юридических вузов. — М.: Юристъ, 2000.

* * *