**Выход из кризиса: как расплатиться с долгами**

Владимир Захарченко, директор по экономике и финансов корпорации Кохан, к.э.н.

Своевременное погашение кредиторской задолженности - основная проблема организаций, переживающих финансовые неурядицы. Существуют различные способы получения уступок со стороны кредиторов. Выбор за вами.

**Взаимозачет - должнику расчет**

Фирмы часто предпочитают денежным расчетам зачет требований: погасить взаимные обязательства намного проще. В такой ситуации фирма вправе провести взаимозачет (ст. 410 ГК). Принять к исполнению можно полную сумму долга или ее часть. Погасить встречные требования допустимо в одностороннем порядке (ст. 410 ГК), сообщив контрагенту, желательно в письменном виде и с уведомлением. В документе необходимо указать основания возникновения задолженности, сумму, подлежащую зачету, выделить НДС, поясняет главный бухгалтер предприятия «СтройАбсолют» Вероника Серегина:

- Письмо должно быть завизировано руководителем предприятия и главным бухгалтером, заверено печатью. Без подписи главбуха расчетные документы считаются недействительными (п. 3 ст. 7 закона № 129-ФЗ). Также взаимозачет невозможен, если извещение не дойдет до адресата (письмо Президиума ВАС от 29 декабря 2001 г. № 65).

При проведении взаимозачета оформляют акт сверки расчетов. Он не является документом, фиксирующим погашение встречных обязательств, так как констатирует лишь факт долга. На основании выверенной задолженности предприятие может приступить к взаимозачету, который также оформляют актом.

Часто обязательства перед кредиторами ничем не обеспечены. Если контрагенты потребуют возмещения долга в судебном порядке, то они рискуют получить только часть или вообще ничего, поскольку их претензии будут удовлетворены в последнюю очередь. По мнению Вероники Серегиной, предприятие может предложить кредиторам обеспечение в виде гарантии или поручительства третьей стороны.

**На сцене появляются третьи лица**

Состав участников взаимозачета может быть расширен: одна из сторон замещается новым контрагентом. Напомним, что замена происходит после сверки, с передачей пакета документов по задолженности и на более выигрышных условиях.

Допускается уступка права требования кредитором другому лицу (ст. 382 ГК), если это законно и не противоречит договору (п. 1 ст. 388 ГК). Если такие расхождения возникли, то соглашение, заключенное между прежним и новым заимодавцами, будет являться ничтожной сделкой, не влекущей каких-либо правовых последствий ни для одной из сторон (ст. 166, 168 ГК). Погашение кредиторской задолженности в результате переуступки прав требования к одному или нескольким дебиторам - эффективный инструмент. Она не отвлекает денежные средства из оборота и позволяет сэкономить на затратах по обслуживанию долга, считает Вероника Серегина:

- При уступке права требования происходит замена первоначального кредитора, который выбывает из обязательства, новым. Он не заключает с должником договор, а вступает в текущую сделку в качестве стороны и может требовать от неплательщика лишь исполнения условий соглашения на правах прежнего заимодавца. При этом меняется только сторона обязательства, а ответственность сохраняется. Согласия должника не нужно (п. 2 ст. 382 ГК).

Другой вариант с участием третьих лиц - перевод долга. К новому должнику переходят все обязанности прежнего, с согласия кредитора (п. 1 ст. 313 ГК), у которого есть возможность убедиться в его платежеспособности, отмечает Вероника Серегина:

- Соглашение о переводе долга - трехсторонний договор, он должен иметь ту же форму, что и первоначальная сделка. Однако нельзя перевести на другое лицо обязательство, исполнение которого требует непременного наличия лицензии на соответствующий вид деятельности.

**Знакомьтесь: долговые бумаги**

У каждого, кто сталкивается с вексельными расчетами, возникают вопросы, связанные с оформлением документа. Подходить к подобным операциям нужно особенно скрупулезно: цена ошибки может быть высока.

Использование векселей освобождает предприятие от немедленной уплаты долга, способствуя улучшению финансового положения. Этот инструмент могут применять фирмы, если есть контрагент, заинтересованный в приобретении обязательств организации. Удобнее использовать банковские векселя. Для этого нужно заключить с банком кредитный договор под обеспечение на сумму, необходимую для их покупки, разъясняет Вероника Серегина:

- В дальнейшем организация расплачивается со своими контрагентами векселями. Предприятие получает новое платежное средство, надежность которого гарантирована банком. Этот способ оптимален для фирм, у которых много небольших кредиторов и есть активы, пригодные в качестве залога по ссуде.

Подпись главбуха на векселе может обернуться для него серьезными неприятностями. Ее могут посчитать за аваль и, если должник не заплатит деньги, требовать их будут с бухгалтера, подчеркивает аудитор аудиторско-консалтинговой группы «Марка Аудит» Олег Рудников:

- При выдаче собственного векселя достаточно составить акт приема-передачи и указать в нем все реквизиты передаваемого векселя. Желательно приложить его копию, а также сделать запись в книге учета ценных бумаг.

Как пример некорректного оформления выдачи векселя можно привести договор купли-продажи. У налоговых органов в связи с этим могут возникнуть претензии к организации. При заключении такого соглашения полученные деньги инспектор сочтет выручкой от реализации имущества и, как следствие, начислит налог на прибыль, штрафы и пени. Юридически вексель не может быть предметом купли-продажи, так как удостоверяет ничем не обусловленное обязательство векселедателя либо иного указанного плательщика выплатить по наступлении срока полученные взаймы денежные средства (ст. 815 ГК). Путем выдачи векселедателем векселя могут быть оформлены отношения займа (ст. 815 ГК).

В спорной ситуации Олег Рудников советует обратиться в арбитражный суд:

- Судьи рассматривают конфликтные вопросы исходя из их сути, а не формы. Полагаю, что шансы организации на положительное решение суда достаточно высокие.

**На крайний случай**

Законодательство допускает погашение задолженности отступным (ст. 409 ГК), в том числе за счет собственных акций. Соглашение заключают владелец компании и заимодавец, который может пойти на улучшение условий кредитования, если он планирует расширить свою деятельность, приобретая акции других организаций, разъясняет генеральный директор аудиторской компании «Лига профессионального бухгалтерского учета и аудита» Анна Панова:

- Уменьшить кредиторскую задолженность за счет акций нового выпуска нельзя. Безопаснее заключить утверждаемое судом мировое соглашение и уже в его рамках выполнять обмен долгов на ценные бумаги. Организация, переживающая кризис, - интересный объект для рейдеров. Нужно крайне осмотрительно относиться к погашению долга собственными акциями: это вопрос потери контроля над бизнесом. Степень утраты управленческих полномочий зависит от размера передаваемого пакета акций - блокирующего, контрольного.

Ценными бумагами можно также произвести зачет встречного требования. По словам Анны Пановой, для этого нужно оформить документ, подтверждающий задолженность, и подписать договор купли-продажи акций. Далее заключить соглашение о зачете, в силу которого зачитывают долг.

Часть задолженности может быть погашена за счет основных средств, числящихся на балансе фирмы. Однако, прежде чем предлагать какие-либо активы в качестве отступного, необходимо просчитать все варианты. Надо оценить, насколько они важны для производственной деятельности организации и не являются ли обеспечением по другим обязательствам, считает директор департамента бухгалтерского консалтинга компании ФБК Ирина Юцковская.

Примечание: КОГДА ДОЛГ ПРЕВРАЩАЕТСЯ В ДОХОД

Невостребованную кредиторскую задолженность можно списывать, только если она просрочена (п. 2 ст. 266 НК, 195 ГК). Эта обязанность возникает у фирмы по истечении трех лет (ст. 196 ГК). «Кредиторка», по которой истек срок исковой давности, является внереализационным доходом организации. Она подлежит зачислению на счет прибылей и убытков в той сумме, в которой эти долги были отражены в бухгалтерском учете организации в отчетном периоде, когда срок исковой давности истек (п. 8, 10.4 и 16 ПБУ 9/99), поясняет Вероника Серегина:

- Объем просроченного долга определяют после инвентаризации и отражают в акте по форме № ИНВ-17. Списание оформляется приказом руководителя организации на основании бухгалтерских справок. Включение таких долгов в состав доходов не является реализацией. Следовательно, объекта обложения НДС в этой ситуации не возникает. Входной налог принимать к вычету нельзя. НДС следует включить в состав внереализационных расходов. Тогда балансовая прибыль организации увеличится на сумму реально поступивших, но неоплаченных активов.

Мнение:

Старший менеджер управления аудита «РСМ Топ-Аудит» Альмин Рабинович:

- Аваль (расписка о поручительстве) - подпись на лицевой стороне векселя, которая не принадлежит векселедателю (п. 31 Положения о переводном и простом векселе, утвержденного постановлением ЦИК СССР и СНК СССР от 7 августа 1937 г. № 104/1341). Однако гарант должен не просто поставить «автограф», а дополнить словами «считать за аваль». Подписывать вексель главному бухгалтеру при отсутствии доверенности не рекомендуется.

Обязанность по уплате долга в этом случае ложится именно на главбуха (п. 8 Положения о переводном и простом векселе). Однако, если фирма подтвердит передачу ценной бумаги, претензий можно избежать (п. 2 ст. 183 ГК). Если директор подписал бухгалтерскую отчетность, отразившую результаты сделки, это свидетельствует о его согласии (постановление ФАС Волго-Вятского округа от 15 июня 2001 г. № А38-3/10-2001).