



Бухучет операций по доверительному управлению имуществом

В отечественном законодательстве доверительное управление имуществом как правовой институт впервые нашло свое закрепление в Гражданском кодексе 1998 г. Однако отдельные нормы об отношениях, сходных с отношениями доверительного управления, существовали в законодательстве нашей страны и ранее. Так, в соответствии со ст. 20 ГК 1964 г. для охраны имущества гражданина, признанного безвестно отсутствующим, мог быть назначен специальный опекун. Последний совершал в интересах безвестно отсутствующего все необходимые действия по поддержанию его имущества, в том числе по выдаче содержания гражданам, которых безвестно отсутствующий обязан был содержать.

После вступления в силу ГК 1998 г. в гражданском законодательстве появились некоторые специальные основания учреждения доверительного управления. К ним относится доверительное управление имуществом подопечного в возрасте от 14 до 18 лет (ст. 38 ГК); гражданина, признанного безвестно отсутствующим (ст.ст. 42 и 43 ГК); совершеннолетнего гражданина, над которым назначено попечительство в форме патронажа (ст. 41 ГК).

В целом же отношения доверительного управления урегулированы главой 52 Гражданского кодекса. Коротко остановимся на некоторых положениях указанной главы, знание которых необходимо для понимания методики бухгалтерского учета хозяйственных операций по исполнению договора доверительного управления имуществом.

Рассматриваемый договор является по общему правилу возмездным.

Объектами доверительного управления (ст. 896 ГК) может служить большинство объектов гражданских прав, перечисленных в ст. 128 Кодекса: различные виды имущества (предприятия, другие имущественные комплексы, недвижимое имущество, ценные бумаги и т.п.), имущественные права (например, право аренды), а также исключительные права (авторские права на произведения науки, литературы, искусства, права на фирменное наименование и т.п.). Нематериальные блага (гл. 8 ГК), напротив, объектом этого договора быть не могут. Передачу в доверительное управление исключительных прав (интеллектуальной собственности) следует отличать от передачи их же по договору франчайзинга (гл. 53 ГК). В последнем случае исключительные права передаются пользователю для его собственной предпринимательской деятельности.

Законодательство, за исключением п. 2 ст. 896 ГК, не содержит прямого запрета на передачу в доверительное управление вещей, определяемых родовыми признаками. Однако сама структура договора, характер взаимоотношений, складывающихся между участниками, а также примерный перечень объектов договора, данный в п. 1 той же статьи, не оставляют сомнений в том, что в доверительное управление, как правило, должно передаваться индивидуально-определенное имущество.

В некоторых случаях объект будущего договора прямо называется в за-

коне. Так, согласно ст. 36 ГК в доверительное управление может быть передано только недвижимое и ценное движимое имущество подопечного.

Учредителем (вверителем – ст. 897 ГК) доверительного управления может выступить как единоличный собственник, так и обладатели имущества на праве общей или совместной собственности. Скажем, супруги вправе передать в доверительное управление принадлежащий им на праве совместной собственности жилой дом (см. гл. 16 ГК). В случаях, предусмотренных законодательством, в роли учредителя доверительного управления, а следовательно, стороны по договору вправе выступить не сам собственник, а другое лицо – орган опеки и попечительства (ст.ст. 36, 39 ГК) и др. Однако и здесь учредитель управления действует в интересах самого собственника, реализуя одно из предоставленных ему п. 4 ст. 200 ГК правомочий.

По общему правилу передача имущества в доверительное управление – это передача его в руки профессионала (ст. 898 ГК). Таковым в хозяйственном обороте является предприниматель. Именно он (индивидуальный предприниматель или одна из коммерческих организаций, перечисленных в п. 2 ст. 46 ГК) вправе выступить в роли доверительного управляющего чужим имуществом. Не исключен вариант, когда собственник либо иное заинтересованное в получении имущества лицо учредят специальную коммерческую организацию, которой в дальнейшем будет передано имущество. В зависимости от вида имущества и характера деятельности доверительного управляющего будет решаться вопрос о получении специального разрешения (лицензии) на занятие такой деятельностью (см. ст. 45 ГК).

В силу п. 1 ст. 113 ГК унитарное предприятие обладает специальной правоспособностью, не предполагающей возможности заниматься доверительным управлением чужим имуществом. Кроме того, запрет для УП выступать в роли доверительного управляющего позволит избежать скрытой передачи государственного или муниципального имущества в “доверительное” управление кому-либо из должностных лиц такого предприятия. По этим же причинам существует запрет на передачу имущества в доверительное управление государственному органу (министерству, ведомству, управлению и т.п.) или органу местного самоуправления (выборному органу, главе муниципального образования, иным выборным должностным лицам).

После заключения договора о доверительном управлении имущество, являющееся объектом управления, должно быть реально передано доверительному управляющему (ст. 901 ГК). Даже в тех случаях, когда закон не требует государственной регистрации передачи такого имущества, желательно, чтобы стороны оформили акт приема-передачи (передаточный акт). Именно он вместе с договором ляжет в основу юридического и фактического обособления имущества от имущества собственника (вверителя) и личного имущества самого управляющего. Средствами такого обособления являются отдельный баланс, самостоятельный учет, отдельный банковский счет.

Итак, на методичку бухгалтерского учета доверительного управления имуществом будут влиять следующие обстоятельства:

1. Объектами доверительного управления являются предприятие как

имущественный комплекс, движимые и недвижимые вещи, ценные бумаги, имущественные права и денежные средства, т.е. все имущество организации-вверителя, за исключением нематериальных активов.

2. Передача имущества в доверительное управление не влечет передачи права собственности на это имущество от вверителя к доверительному управляющему. У последнего возникают только обязательственные права в отношении полученного имущества – временные права владения, пользования и распоряжения.

Это означает, что передача имущества управляющему в учете вверителя не отражается через счета реализации. При этом передача имущественных прав вверителем учитывается не на счете 06 «Долгосрочные финансовые вложения» (на этом счете такая передача отражалась бы в случае, если бы у вверителя в отношении имущества сохранялись только обязательственные права, а не право собственности), а на счетах имущества (01 «Основные средства», 10 «Материалы» и т.п.) – как внутреннее перемещение.

Имущество, переданное в доверительное управление на обязательственных правах, учитывается отдельно от другого имущества вверителя, а именно – на отдельных субсчетах «Имущество, переданное в доверительное управление» к счетам по учету имущества (01 «Основные средства», 10 «Материалы» и т.п.). Переданные доверительному управляющему обязательства (при передаче предприятия как имущественного комплекса) отражаются в учете вверителя на отдельных субсчетах «Обязательства, переданные в доверительное управление» к счетам по учету обязательств (60 «Расчеты с поставщиками и под-

рядчиками» и т.п.).

3. Международные стандарты бухгалтерского учета прямо не устанавливают методологию отражения таких операций в бухгалтерском учете вверителя. Единственное упоминание и только применительно к банковской сфере содержит МСБУ № 30 «Отражение информации в финансовой отчетности банков и аналогичных организаций». В частности, в п. 43 названного стандарта указывается: *«Обычно банки действуют в качестве доверительного собственника или в положении другого доверенного лица при хранении или размещении активов по просьбе физических лиц, юридических лиц, при выполнении планов по отвлечению прибыли и пр. Когда подобные отношения законно закреплены, эти активы не являются банковскими, следовательно, они не фигурируют в его балансе (т.е. только за балансом. – Прим. авт.). Если банк вовлечен в крупные доверительные операции, он указывает наличие данного факта и размер таких операций в своей финансовой отчетности, т.к. существует его потенциальная (но не фактическая при наступлении обстоятельств согласно условиям договора. – Прим. авт.) ответственность за взятые обязательства в случае неудачи операций».*

Таким образом, получение имущества в доверительное управление в учете доверительного управляющего должно отражаться на забалансовых счетах (как это происходит, например, при аренде имущества, когда операция учитывается на забалансовом счете 001 «Арендованные основные средства», т.к. обязательств по выкупу имущества при этом не возникает). Поскольку переданное в доверительное управление имущество участвует

в обороте посредством реализации полученных обязательственных прав владения, пользования и распоряжения (например, меняет вещевую форму на денежную, и наоборот), то целесообразно отразить в учете полученные имущественные права на балансовых счетах. Само же полученное в управление имущество отражается в учете доверительного управляющего на отдельном балансе как сумма обязательственных прав по отдельным видам имущества (т.е. на субсчетах «Имущество, полученное в доверительное управление» к счетам 01 «Основные средства», 10 «Материалы» и др.), а полученные в управление денежные средства – на отдельном банковском счете (для банков).

4. Передача имущества в доверительное управление оформляется актом приема-передачи, на основании которого и делаются соответствующие записи согласно вышеуказанным п.п. 2 и 3.

5. Доверительный управляющий имеет право на вознаграждение и на возмещение расходов, понесенных при управлении имуществом и подтвержденных его отчетом, принятым вверителем. Такое вознаграждение включается в состав затрат вверителя, а у доверительного управляющего рассматривается как выручка от реализации услуг по доверительному управлению. Возмещенные затраты в учете вверителя отражаются в составе издержек, а в учете доверительного управляющего – как компенсационные поступления.

Полученный вверителем от доверительного управляющего доход отражается в составе балансовой прибыли вверителя с соответствующим налогом-обложением, предусмотренным действующим законодательством.

6. Доверительный управляющий обязан возместить причиненные вверителю убытки, включая упущенную выгоду.

Проследим, как будут учитываться хозяйственные операции по исполнению договора доверительного управления имуществом у сторон договора на конкретном примере.

Организация «А» (вверитель) передала в доверительное управление организации «Б» (доверительному управляющему) основные средства стоимостью 10 000 000 руб. Сумма вознаграждения управляющего, если вверитель получает прибыль в размере 500 000 руб. в месяц, составляет 1000 рублей. Согласно принятому отчету доверительного управляющего вверитель также должен компенсировать управляющему затраты в сумме 2000 руб.

В учете вверителя указанные хозяйственные операции отразятся следующим образом:

Дебет сч. 01 «Основные средства», субсчет «Имущество, переданное в доверительное управление»

Кредит сч. 01 «Основные средства» – 1 000 000 руб. – на сумму переданного в доверительное управление имущества;

Дебет сч. 20 «Основное производство», 44 «Издержки обращения»

Кредит сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» – 2000 руб. – на сумму затрат, возмещаемых доверительному управляющему;

Дебет сч. 20 «Основное производство», 44 «Издержки обращения»

Кредит сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» – 1000

руб. – на сумму вознаграждения доверительному управляющему согласно условиям договора;

Дебет сч. 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит сч. 80 «Прибыли и убытки» – 500 000 руб. – на сумму прибыли, причитающейся вверителю согласно условиям договора;

Дебет сч. 01 «Основные средства»

Кредит сч. 01 «Основные средства», субсчет «Имущество, переданное в доверительное управление», – 1 000 000 руб. – на сумму возвращенного из доверительного управления имущества.

В учете доверительного управляющего хозяйственные операции по исполнению договора отразятся следующим образом:

Дебет сч. 01 «Основные средства», субсчет «Имущество, полученное в доверительное управление»

Кредит сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Обязательства по доверительному управлению имуществом», – 10 000 000 руб. – на сумму полученного на обязательственных правах имущества;

Дебет сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Обязательства по доверительному управлению имуществом»

Кредит сч. 10 «Материалы», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 18-2 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» – 2000 руб. – на сумму подлежащих согласно условиям договора воз-

мещению вверителем затрат доверительного управляющего;

Дебет сч. 51 «Расчетный счет», 52 «Валютный счет», 81 «Использование прибыли», 79 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Обязательства по доверительному управлению имуществом», – 2000 руб. – на сумму возмещения затрат вверителем;

Дебет сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Обязательства по доверительному управлению имуществом»

Кредит сч. 46 «Реализация» – 1000 руб. – на сумму вознаграждения по управлению имуществом;

Дебет сч. 81 «Использование прибыли»

Кредит сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Обязательства по доверительному управлению имуществом», – 500 000 руб. – на сумму прибыли, причитающейся вверителю по условиям договора;

Дебет сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Обязательства по доверительному управлению имуществом»

Кредит сч. 01 «Основные средства» – 10 000 000 руб. – на сумму основных средств, возвращенных доверительным управляющим вверителю по истечении срока договора.

Александр БУГАЕВ,
аудитор, профессор
Института
современных знаний