**ТЕМА 8. ИМУЩЕСТВЕННАЯ ОСНОВА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

[1. Понятие, классификация и вещные права на имущество предпринимателя](http://www.aup.ru/books/m236/13_1.htm)  
[2. Способы формирования имущественной основы предпринимательской деятельности](http://www.aup.ru/books/m236/13_2.htm)  
[3. Правовой режим отдельных видов имущества](http://www.aup.ru/books/m236/13_3.htm)

**13.1. Понятие, классификация и вещные права на имущество предпринимателя**

Для осуществления предпринимательской деятельности хозяйствующий субъект должен обладать определенным имуществом, так как оно является, с одной стороны, средством для осуществления предпринимательской деятельности, а с другой стороны, необходимым условием для занятия предпринимательской деятельностью.

Под **имуществом**, используемым в предпринимательской деятельности, понимается совокупность вещей, т.е. материальных объектов, обладающих вещественными признаками, а также иных объектов, не имеющих материального характера, но имеющих денежную оценку, в том числе имущественные права.

На основе юридических признаков выделяют следующие виды имущества:

1)  движимое и недвижимое имущество;

2)  оборотоспособное, ограниченно оборотоспособное и изъятое из оборота и т.д.

Исходя из экономических критериев, имущество, используемое в предпринимательской деятельности, делят на:

-  основные и оборотные средства - в зависимости от степени участия имущества в процессе производства продукции, стоимости и длительности использования;

-  имущество производственного и непроизводственного назначения в зависимости от возможности использования имущества в процессе производства продукции;

-  материальные и нематериальные активы - в зависимости от наличия или отсутствия овеществленной формы имущества;

-  фонды различного назначения - в зависимости от целевой направленности имущества.

Объем полномочий лица в отношении принадлежащего ему имущества зависит, прежде всего, от вида прав на это имущество.

Гражданское законодательство определяет следующие субъективные вещные права предпринимателя:

-  право собственности;

-  право хозяйственного ведения;

-  право оперативного управления;

-  сервитуты;

-  право постоянного (бессрочного) пользования земельным участком;

-  право пожизненного наследуемого владения земельным участком ([ст. 216 ГК РФ](http://www.aup.ru/docs/gk/s216.htm)).

Кроме того, предприниматель может арендовать необходимое ему имущество.

Право собственности означает, что собственник вправе по своему усмотрению совершать в отношении принадлежащего ему имущества любые действия, не противоречащие закону и иным правовым актам и не нарушающие права и охраняемые законом интересы других лиц, в том числе отчуждать свое имущество в собственность другим лицам, передавать им, оставаясь собственником, права владения, пользования и распоряжения имуществом, отдавать имущество в залог и обременять его другими способами, распоряжаться им иным образом ([ст. 209 ГК РФ](http://www.aup.ru/docs/gk/s209.htm)). Он вправе использовать свое имущество для осуществления предпринимательской деятельности, в том числе путем систематического получения прибыли от пользования имуществом.

Право собственности включает в себя триаду правомочий:

1)  владение - основанную на законе возможность иметь у себя данное имущество и фактически обладать им;

2)  пользование - основанную на законе возможность эксплуатации и хозяйственного использования имущества путем извлечения из него полезных свойств. Правомочие пользования, как правило, непосредственно связано с правомочием владения, поскольку пользоваться имуществом можно лишь владея им. В то же время право пользования может являться самостоятельным правомочием, например, содержанием договора аренды является предоставление имущества за плату во временное владение и пользование или во временное пользование ([ст. 606 ГК РФ](http://www.aup.ru/docs/gk/s606.htm));

3)  распоряжение - возможность определения юридической судьбы имущества путем изменения его принадлежности или состояния (передача по договору или уничтожение имущества). Правомочие распоряжения отличает собственника от иных владельцев имущества, поскольку правомочия владения и пользования имуществом могут принадлежать не только его собственнику.

Однако некоторые возможности распоряжения имуществом могут быть предоставлены по договору и несобственнику. Правом распоряжения наделены субъекты права хозяйственного ведения, ограниченные права по распоряжению предоставляются арендатору (сдавать имущество в субаренду, вносить в него изменения - ремонтировать, перестраивать, улучшать иным образом).

Таким образом, право собственности заключается не только в наличии у собственника перечисленных выше трех правомочий, но и в том, что собственник, используя имущество "своей властью и в своем интересе", имеет право устранять других лиц от господства над принадлежащим ему имуществом, т.е. действует по своему усмотрению. Все остальные лица - несобственники, которые владеют, пользуются и даже распоряжаются имуществом, принадлежащим им на том или ином праве, осуществляют свои правомочия, руководствуясь не только законом, но и указаниями собственника.

Право собственности не только предоставляет собственнику абсолютные права, но и налагает на него определенные обязанности. Собственник несет бремя содержания принадлежащего ему имущества, т.е. несет расходы по его содержанию, ремонту и охране, по уплате налогов, а также риск случайной гибели или повреждения имущества, риски утраты имущества, связанные с обращением на него взыскания по обязательствам собственника.

Конституция РФ закрепляет возможность осуществления предпринимательской деятельности на основе государственной, муниципальной и частной форм собственности.

Право хозяйственного ведения и право оперативного управления представляют собой производные от права собственности вещные права организаций - несобственников по хозяйственному и иному использованию имущества собственника. Собственниками такого имущества являются Российская Федерация, субъекты РФ, муниципальные образования.

Субъектами права хозяйственного ведения являются государственные и муниципальные унитарные предприятия, которые называются унитарными, так как их имущество является неделимым и не может быть распределено по вкладам, паям, долям, акциям. Имущество, переданное унитарному предприятию, выбывает из владения собственника. Оно становится обособленным от имущества других субъектов, зачисляется на баланс предприятия и служит базой его самостоятельной имущественной ответственности.

В соответствии с Федеральным законом "О государственных и муниципальных унитарных предприятиях" собственник имущества государственного и муниципального предприятия осуществляет следующие полномочия:

-  принимает решение о создании, реорганизации и ликвидации унитарного предприятия;

-  определяет цели, задачи, предмет, виды деятельности унитарного предприятия;

-  дает согласие на участие унитарного предприятия в объединениях коммерческих организаций;

-  утверждает устав унитарного предприятия, вносит в него изменения;

-  назначает на должность руководителя унитарного предприятия;

-  согласовывает прием на работу главного бухгалтера унитарного предприятия;

-  дает согласие на распоряжение недвижимым имуществом, а в случаях, установленных законодательством или уставом унитарного предприятия, - на совершение иных сделок;

-  утверждает бухгалтерскую отчетность и иные отчеты унитарного предприятия;

-  осуществляет контроль за использованием по назначению и сохранность имущества, принадлежащее унитарному предприятию;

-  утверждает показатели экономической эффективности деятельности унитарного предприятия и контролирует их выполнение;

-  дает согласие на создание филиалов, открытие представительств унитарного предприятия, а также на участие унитарного предприятия в иных юридических лицах;

-  принимает решение о проведении аудиторских проверок, утверждает аудитора и размер оплаты его услуг (п. 1 ст. 20 Федерального закона «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях»).

При этом предприятие вправе распоряжаться движимым имуществом без согласия собственника, за исключением случаев, закрепленных в Законе. Собственник имущества формирует уставный фонд унитарного предприятия. Размер фонда государственного предприятия не может быть ниже 5000 минимальных размеров оплаты труда, муниципального - 1000 минимальных размеров оплаты труда. Собственник имущества имеет право на получение лишь части прибыли унитарного предприятия и не вправе изъять используемое не по назначению имущество унитарного предприятия.

Собственник имущества несет субсидиарную ответственность по обязательствам унитарного предприятия только в случаях, когда банкротство предприятия вызвано его решениями.

Субъектами права оперативного управления являются государственные и муниципальные казенные предприятия и учреждения. Полномочия собственника имущества казенного предприятия в основном совпадают с полномочиями собственника унитарных предприятий, основанных на праве хозяйственного ведения. Дополнительные полномочия собственника казенного предприятия состоят в том, что он:

-  определяет порядок распределения доходов казенного предприятия;

-  дает согласие на распоряжение движимым имуществом;

-  вправе изъять излишнее, не используемое либо используемое не по назначению имущество и распорядиться им по своему усмотрению;

-  доводит до казенного предприятия обязательные для исполнения заказы (п. 2 ст. 20 Федерального закона "О государственных и муниципальных унитарных предприятиях").

Собственник имущества во всех случаях несет субсидиарную ответственность по обязательствам казенного предприятия при недостаточности его имущества.

## 13.2. Способы формирования имущественной основы предпринимательской деятельности

Для формирования имущественной основы в целях ведения предпринимательской деятельности организация или индивидуальный предприниматель могут приобретать имущество в собственность или во временное владение и пользование. Приобретение имущества на праве собственности происходит при формировании уставного (складочного капитала) хозяйственного общества (товарищества), а также по иным основаниям, предусмотренным законодательством.

Основания (способы) возникновения права собственности принято делить на **первоначальные** и **производные**.

**Первоначальные способы** - это случаи, когда право собственности возникает впервые или помимо воли прежнего собственника.

**Производные способы** - это способы, при которых право собственности у приобретателя возникает по воле предшествующего собственника и с согласия приобретателя. Важная особенность данной классификации заключается в том, что при производном способе возникновения права собственности первоначальный собственник не может передать приобретателю прав больше, чем он имеет, и если его право собственности было ограничено, то приобретатель получает право собственности с существующими ограничениями.

К **первоначальным** способам приобретения права собственности относятся:

-  изготовление вещи для себя ([ст. 218 ГК РФ](http://www.aup.ru/docs/gk/s218.htm));

-  переработка вещи в случае, когда стоимость переработки существенно превышает стоимость не принадлежащих переработчику материалов ([ст. 220 ГК РФ](http://www.aup.ru/docs/gk/s220.htm));

-  приобретение права собственности на результаты хозяйственного использования имущества - плоды, продукцию, доходы ([ст. 136 ГК РФ](http://www.aup.ru/docs/gk/s136.htm));

-  приобретение права собственности на общедоступные для сбора вещи ([ст. 221 ГК РФ](http://www.aup.ru/docs/gk/s221.htm)), бесхозяйные вещи ([ст. 225 ГК РФ](http://www.aup.ru/docs/gk/s225.htm)), вещи, от которых собственник отказался ([ст. 226 ГК РФ](http://www.aup.ru/docs/gk/s226.htm)), на находку ([ст. 227 ГК РФ](http://www.aup.ru/docs/gk/s227.htm)), клад ([ст. 233 ГК РФ](http://www.aup.ru/docs/gk/s233.htm));

-  приобретательная давность ([ст. 234 ГК РФ](http://www.aup.ru/docs/gk/s234.htm)).

**Производными** способами приобретения предпринимателями права собственности являются:

-  приобретение права собственности юридическим лицом путем внесения его учредителями имущественных взносов (паев) в уставный (складочный) капитал, паевой фонд;

-  правопреемство в результате реорганизации юридического лица (ст. ст. 57, 58 ГК РФ);

-  приобретение права собственности на основании договора купли-продажи, поставки, мены, дарения, подряда, учредительного договора о создании организации или иной гражданско-правовой сделки.

Осуществление предпринимательской деятельности не предполагает обязательного использования собственного имущества предпринимателя.

Имущество, используемое для ведения предпринимательской деятельности, может приобретаться не только в собственность, но во владение и пользование по различным основаниям, например по договору аренды, лизинга и пр.

Одним из способов формирования имущества является привлечение заемного капитала, т.е. денежных средств, полученных на определенный срок. Правовым способом формирования заемного капитала является заключение договоров займа (кредита), выпуск облигаций или иных ценных бумаг. Государственные и муниципальные предприятия приобретают имущество в хозяйственное ведение или оперативное управление на основании соответствующего решения собственника их имущества (Российской Федерации, субъекта РФ, муниципального образования).

## 13.3. Правовой режим отдельных видов имущества

С экономико-юридической точки зрения имущество предпринимателей можно разделить на следующие виды:

-  основные средства;

-  оборотные средства;

-  нематериальные активы;

-  капитал;

-  фонды и резервы организации.

Правовой режим основных средств установлен НК РФ, Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина России от 29 июля 1998 г. № 34н, и Положением по бухгалтерскому учету «Учет основных средств», утвержденным Приказом Минфина России от 30 марта 2001 г. № 26н.

Для квалификации имущества в качестве основных средств необходимо одновременное выполнение следующих условий:

-  использование в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг либо для управленческих нужд организации;

-  использование в течение длительного времени, то есть срока полезного использования продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;

-  организацией не предполагается последующая перепродажа данных активов;

-  способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

К основным средствам относятся, например, здания, сооружения; передаточные устройства, рабочие и силовые машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника, транспортные средства, рабочий и продуктивный скот; многолетние насаждения; находящиеся в собственности организации земельные участки, объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы) и др.

Законодательством РФ установлены правила учета, погашения стоимости основных средств, их списания и переоценки. В составе имущества организаций учитывают основные средства, принадлежащие им на праве собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления, а также в арендуемые основные средства.

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости. Для приведения стоимости основных средств в соответствие с их действительной стоимостью организациям предоставлено право не чаще одного раза в год переоценивать объекты основных средств. Стоимость основных средств после переоценки называется восстановительной. Различают полную восстановительную стоимость и остаточную восстановительную стоимость (с учетом износа).

Стоимость основных средств организации погашается путем начисления амортизации. Амортизация - процесс постепенного перенесения стоимости средств труда по мере их физического и морального износа на производимый продукт. Переносимая стоимость в денежной форме представляет собой амортизационные отчисления, аккумулирующиеся в амортизационном фонде предприятия. Положением по бухгалтерскому учету основных средств и методическими указаниями определяются: способы амортизации (линейный, уменьшаемого остатка, списания стоимости по сумме чисел лет срока полезного использования, списания стоимости пропорционально объему продукции (работ, услуг)); объекты, не подлежащие амортизации; порядок начисления амортизационных отчислений. Размер амортизационных отчислений определяется в зависимости от срока полезного использования объекта.

Срок полезного использования - это период, в течение которого использование объекта основных средств приносит доход организации.

Статьей 258 НК РФ установлено, что амортизируемое имущество распределяется по десяти амортизационным группам в соответствии со сроком полезного использования. Например, к первой группе относится все недолговечное имущество со сроком полезного использования от 1 года до 2 лет включительно; к пятой группе - имущество со сроком полезного использования свыше 7 лет до 10 лет включительно; к десятой - свыше 30 лет.

Хозяйствующие субъекты в целях налогообложения начисляют амортизацию линейным методом в отношении имущества, входящего в 8 - 10 группы линейным или нелинейным методом в отношении имущества, входящего в 1 - 7 группы.

Начисление амортизации осуществляется в соответствии с нормой амортизации, которая определяется исходя из срока полезного использования объекта по формулам, закрепленным в ст. 259 НК РФ. По некоторым видам имущества к основной норме амортизации устанавливаются повышающие или понижающие коэффициенты.

Правовой режим оборотных активов определяется Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным Приказом Минфина России, Положением по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов», утвержденным Приказом Минфина России от 9 июня 2001 г. № 44н, и другими нормативными правовыми актами.

В отличие от основных средств, участвующих в производстве длительное время, оборотные средства переносят свою стоимость на продукцию по общему правилу в одном производственном цикле.

К оборотным средствам организации относятся:

1) материально-производственные запасы - часть имущества, используемая при производстве продукции, выполнении работ и оказании услуг, а также предназначенная для продажи или используемая для управленческих нужд. В состав запасов входят:

-  сырье;

-  основные и вспомогательные материалы;

-  топливо;

-  покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия;

-  запасные части;

-  тара;

-  готовая продукция - результат производственной деятельности предприятия, предназначенный для продажи;

-  товары - вещи, приобретенные от других лиц для последующей перепродажи без дополнительной обработки;

2) малоценные и быстроизнашивающиеся предметы:

-  предметы со сроком полезного использования менее 12 месяцев, независимо от их стоимости;

-  предметы стоимостью на дату приобретения не более стократной суммы минимального размера оплаты труда;

-  иные предметы - специальная форменная одежда; предметы, предназначенные для дачи напрокат; сменное оборудование; сучкорезки и др.;

3) дебиторская задолженность - права требования, принадлежащие кредитору по оплате фактически поставленных товаров, выполненных работ или оказанных услуг;

4) финансовые вложения;

5) денежные средства.

Правовой режим нематериальных активов определяется Положением по бухгалтерскому учету «Учет нематериальных активов», утвержденным Приказом Минфина России от 16 октября 2000 г. № 91н. К нематериальным активам относится имущество, обладающее одновременно следующими признаками:

а)  отсутствие материально-вещественной (физической) структуры;

б)  возможность идентификации (выделения, отделения) организацией от другого имущества;

в)  использование в производстве продукции, при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд;

г)   использование в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;

д)  организацией не предполагается последующая перепродажа данного имущества;

е)   способность приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем;

ж)наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и исключительного права у организации на результаты интеллектуальной деятельности (патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки патента, товарного знака и т.п.).

К нематериальным активам относятся обладающие перечисленными признаками исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности (изобретения, полезные модели, промышленные образцы, программы для ЭВМ и базы данных, селекционные достижения) и приравненные к ним средства индивидуализации (товарные знаки, знаки обслуживания, наименования мест происхождения товаров).

В составе нематериальных активов учитываются также:

1)  организационные расходы - расходы, связанные с образованием юридического лица, признанные в соответствии с учредительными документами вкладом участников (учредителей) в уставной (складочный) капитал. Расходы организации, связанные с возникающей в ходе ее функционирования необходимостью переоформления учредительных и других документов (при изменении видов деятельности, представлении образцов подписей должностных лиц и пр.), изготовления новых штампов, печатей не относятся к нематериальным активам, а подлежат учету в составе общехозяйственных расходов;

2)  деловая репутация.

В состав нематериальных активов не включаются интеллектуальные и деловые качества персонала организации, его квалификация и способность к труду, поскольку они неотделимы от своих носителей и не могут быть использованы без них.

Учитываются нематериальные активы в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению их до состояния, в котором они пригодны к использованию в запланированных целях.

Нематериальные активы могут быть внесены учредителями (собственниками) организации в счет их вкладов в уставный капитал организации, получены безвозмездно, приобретены организацией в процессе ее деятельности.

Необходимо учитывать, что в качестве вклада в имущество организации могут вноситься имущественные права либо иные права, имеющие денежную оценку. В связи с этим таким вкладом не может быть объект интеллектуальной собственности (патент, объект авторского права и т.п.) или ноу-хау. Однако в качестве вклада может быть признано право пользования таким объектом, передаваемое организации в соответствии с лицензионным договором, который должен быть зарегистрирован в предусмотренном законодательством порядке (см. п. 17 Постановления Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 1 июля 1996 г. № 6/8 «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации»).

Стоимость нематериальных активов погашается путем начисления амортизации. Амортизационные отчисления определяются линейным или нелинейным способами в зависимости от срока полезного использования и амортизационной группы.

Правовой режим капиталов, фондов и резервов организации. Уставный (складочный) капитал (паевой фонд) представляет собой зарегистрированную в учредительных документах совокупность вкладов (долей, акций, паев) учредителей (участников) организации. Порядок формирования уставного (складочного) капитала (паевого фонда) определен нормами ГК РФ и специального законодательства применительно к каждому виду организаций. Так, на момент государственной регистрации уставный капитал хозяйственного общества должен быть оплачен его учредителями не менее чем наполовину. Аналогичное правило действует и при формировании складочного капитала в хозяйственных товариществах. Члены производственного кооператива обязаны внести к моменту государственной регистрации кооператива не менее чем 10% паевого взноса. Остальная часть паевого взноса вносится в течение года после государственной регистрации кооператива.

Уставный (складочный) капитал подразделяется на доли, соответствующие вкладам участников. Доли учитываются при исчислении дохода каждого участника. В хозяйственных обществах величина уставного капитала предопределяет минимальный размер чистых активов общества, что можно рассматривать как гарантию прав кредиторов. При этом минимальный размер уставного капитала открытого акционерного общества должен составлять не менее тысячекратной суммы минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом на дату регистрации общества, а закрытого акционерного общества и общества с ограниченной ответственностью - не менее стократной суммы минимального размера оплаты труда. Минимальный размер уставного капитала увеличивается для организаций некоторых видов деятельности (кредитных, страховых организаций).

Поскольку в товариществах и производственных кооперативах действует принцип субсидиарной ответственности полных товарищей (членов кооператива) по обязательствам организации всем своим имуществом (кроме имущества, на которое нельзя обращать взыскание), складочный капитал (паевой фонд) не является минимальной гарантией прав кредиторов. Следовательно, отпадает необходимость определения в законе минимального размера. Размеры складочного капитала и паевого фонда устанавливаются в учредительных документах при создании организации.

В законодательстве сформулированы требования к формированию уставного (складочного) капитала. Необходимо, чтобы имелось конкретное имущество, которое способно удовлетворить интересы потенциальных контрагентов. Вносимое имущество или иные права должны иметь денежную оценку. При несоответствии денежной оценки действующим ценам необходимо представить заключение независимого оценщика или аудитора. Участие в формировании уставного (складочного) капитала или паевого фонда является обязанностью учредителей организации.

Уменьшение и увеличение уставного (складочного) капитала производятся по результатам рассмотрения итогов деятельности организации за предыдущий год и после внесения соответствующих изменений в учредительные документы. Законодательством предусматриваются гарантии прав кредиторов при уменьшении уставного капитала. Так, в соответствии со ст. 30 Федерального закона «Об акционерных обществах» кредиторы должны быть в письменной форме уведомлены об уменьшении уставного капитала общества не позднее 30 дней с даты принятия такого решения. Не позднее 30 дней с даты направления им уведомления кредиторы вправе потребовать от общества прекращения или досрочного исполнения его обязательств и возмещения связанных с этим убытков.

При создании государственных и муниципальных предприятий формируется уставный фонд. Уставный фонд определяется собственником предприятия и должен быть полностью им оплачен до государственной регистрации. Как часть имущества унитарного предприятия уставный фонд является неделимым и не может быть распределен по вкладам (паям, долям). Размер фонда государственного предприятия не может быть ниже 5 тыс. минимальных размеров оплаты труда, муниципального - 1 тыс. минимальных размеров оплаты труда. Уменьшение и увеличение уставного фонда федерального государственного унитарного предприятия осуществляется по решению учредителя, согласованному с органом исполнительной власти. Увеличение уставного фонда предприятия может быть произведено как за счет дополнительной передачи ему учредителем имущества, имеющихся активов, так и за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия. В случае принятия учредителем решения об уменьшении уставного фонда предприятие обязано письменно уведомить об этом своих кредиторов. В любом случае стоимость чистых активов предприятия не может быть меньше размера уставного фонда. Установлены также иные гарантии прав кредиторов при уменьшении величины уставного фонда ([ст. 114 ГК РФ](http://www.aup.ru/docs/gk/s114.htm)).

Добавочный капитал включает:

-  суммы от дооценки основных средств, объектов капитального строительства и других материальных объектов со сроком полезного использования свыше 12 месяцев;

-  эмиссионный доход акционерного общества, т.е. суммы, полученные сверх номинальной стоимости размещенных обществом акций за минусом издержек по их продаже;

-  безвозмездно полученные организацией ценности;

-  средства ассигнований из бюджета, использованные на финансирование долгосрочных вложений;

-  другие аналогичные суммы.

Резервный капитал (фонд) создается в обязательном порядке в соответствии с законодательством РФ или в добровольном порядке - по решению самой организации в соответствии с ее учредительными документами и учетной политикой. Так, обязанность создания резервного фонда предусмотрена для акционерных обществ. В соответствии со ст. 35 Федерального закона «Об акционерных обществах» в обществе создается резервный фонд в размере, предусмотренном уставом общества, но не менее 15% от его уставного капитала. Резервный фонд общества формируется путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, установленного уставом общества. Размер ежегодных отчислений также предусматривается уставом общества, но не может быть менее 5% от чистой прибыли до достижения установленного уставом общества размера. Если резервный капитал создается в добровольном порядке, то решение о его формировании является элементом учетной политики организации.

Действующим законодательством организациям предоставлено право создавать резервы сомнительных долгов. Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность организации, которая не погашена в срок, установленный договорами, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Источником формирования данного резерва являются финансовые результаты деятельности организации, т.е. прибыль, исчисленная до налогообложения. Резерв сомнительных долгов создается по результатам проведенной в конце отчетного года инвентаризации дебиторской задолженности. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. Статьей 266 НК РФ регламентирован порядок исчисления суммы формируемого резерва. Она не может превышать 10% от выручки отчетного периода. Резерв может быть использован только на покрытие убытков от безнадежных долгов. Безнадежными признаются те долги, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа либо ликвидации организации.

Сумма резерва по сомнительным долгам, не полностью использованная в отчетном периоде, может быть перенесена на следующий период в порядке, предусмотренном ст. 266 НК РФ.

Резерв по гарантийному ремонту и гарантийному обслуживанию может создаваться в отношении тех товаров (работ), по которым в соответствии с условиями заключенных договоров предусмотрено обслуживание и ремонт в течение гарантийного срока. Предельный размер резерва не может превышать размера, определяемого как доля фактически осуществленных субъектом расходов по гарантийному ремонту и обслуживанию в объеме выручки от реализации данных товаров за предыдущие три года. В конце налогового периода размер резерва корректируется исходя из фактически осуществленных расходов. По товарам, по которым истек срок гарантийного обслуживания и ремонта, неизрасходованные по назначению суммы резерва включаются в состав внереализационных доходов соответствующего отчетного периода. Амортизационный фонд формируется за счет амортизационных отчислений, предназначенных для полного восстановления основных средств.

Средства целевого финансирования и поступления представляют собой средства, полученные организацией из бюджета и внебюджетных фондов на финансирование капитальных вложений, научно-исследовательских работ, на покрытие убытков по конверсии и другие нужды. Данные средства носят целевой характер использования и могут быть изъяты при выявлении фактов использования их не по назначению. Резервы предстоящих расходов и платежей создаются организацией в целях равномерного включения предстоящих расходов в издержки производства или обращения отчетного периода. Организации могут создавать резервы: на предстоящую оплату отпусков, выплату ежегодного вознаграждения за выслугу лет, расходы на ремонт основных средств, выплату вознаграждений по итогам работы за год и другие цели. Если такие резервы не создаются, то произведенные затраты включаются в себестоимость продукции по соответствующим элементам затрат по мере их совершения.

Из прибыли, остающейся в распоряжении организации, могут формироваться различные фонды (накопления и потребления, социальный, жилищный, материального поощрения). Их создание является элементом учетной политики организации.

## Контрольные вопросы к теме 13

1.  Сформулируйте понятие «имущество предпринимателя».

2.  Каким образом можно классифицировать имущество предпринимателей по экономическим, юридическим и экономико-юридическим критериям?

3.  Назовите способы приобретения имущества предпринимателями.

4.  Раскройте содержание права хозяйственного ведения и права оперативного управления.

5.  Охарактеризуйте понятия «основные средства», «оборотные средства» и «нематериальные активы».

6.  Каков порядок формирования и использования капиталов, фондов, резервов организации?