

## **Тема 3 СОДЕРЖАНИЕ ИНФОРМАЦИИ ОБ ИМУЩЕСТВЕННОМ И ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ ОРГАНИЗАЦИИ И ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ ЕЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

### **3.1 Объекты бухгалтерского учета, их признание и оценка**

Формирование информации о ресурсах и обязательствах организации, их движении в течение отчетного периода, а также контроль этой информации и ее анализ возложены на бухгалтерское дело. Сбором документированной и систематизированной информации об отдельных объектах, формирующих экономический потенциал организации, а также составлением на ее основе финансовой отчетности занимается бухгалтерский учет.

В соответствии с Федеральным закон «О бухгалтерском учете» № 402 ФЗ от 06 декабря 2011 г., объектами бухгалтерского учета экономического субъекта являются:

- 1) факты хозяйственной жизни;
- 2) активы;
- 3) обязательства;
- 4) источники финансирования его деятельности;
- 5) доходы;
- 6) расходы;
- 7) иные объекты в случае, если это установлено федеральными стандартами.

*Факт хозяйственной жизни* – это сделка, событие, или отдельно взятая операция, которые оказывают или способны оказать влияние на финансовое положение организации, финансовый результат ее деятельности и движение денежных средств.

*Активами* считаются хозяйственные средства, контроль над которыми организация получила в результате совершившихся фактов ее хозяйственной жизни и которые должны принести ей экономические выгоды в будущем.

Будущие экономические выгоды - это потенциальная возможность активов прямо или косвенно способствовать притоку денежных средств в организацию. Считается, что актив принесет в будущем экономические выгоды организации, когда он может быть:

а) использован обособленно или в сочетании с другим активом в процессе производства продукции, работ, услуг, предназначенных для продажи;

б) обменен на другой актив;

в) использован для погашения обязательства;

г) распределен между собственниками организации.

Материально-вещественная форма актива и юридические условия его использования не являются существенными критериями отнесения их к активам.

*Обязательством* считается существующая на отчетную дату задолженность организации, которая является следствием свершившихся проектов ее хозяйственной деятельности и расчеты по которой должны привести к оттоку активов. Обязательство может возникнуть в силу действия договора или правовой нормы, а также обычая делового оборота.

Погашение обязательства предполагает обычно, что для удовлетворения требований другой стороны организация лишается соответствующих активов. Это может происходить путем выплаты денежных средств или передачи других активов (оказание услуг). Кроме того, погашение обязательства может происходить в форме замены обязательства одного вида другим; преобразование обязательства в капитал; снятия требований со стороны кредитора.

*Источниками финансирования деятельности организации* являются существующие и ожидаемые источники получения финансовых ресурсов, перечень экономических субъектов, способных предоставить такие ресурсы.

*Доходом* считается увеличение экономических выгод в течение отчетного периода или уменьшение обязательств, которые приводят к увеличению капитала, отличного от вкладов собственников. Доходы включают такие статьи, как выручка от реализации продукции, работ, услуг, проценты и дивиденды к получению, арендная плата, а также прочие доходы (поступления от продажи основных средств; нереализованные прибыли, полученные вследствие переоценки рыночных ценных бумаг, и др.).

*Расходами* считается уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода или возникновение обязательств, которые приводят к уменьшению капитала, кроме изменений, обусловленных изъятиями собственников. Расходы включают такие

статьи, как затраты на производство реализованной продукции (работ, услуг), оплату труда работников и управленческого персонала, амортизационные отчисления, а также потери (убытки от стихийных бедствий, продажи основных средств, изменений валютных курсов и др.).

Объекты признаются в бухгалтерском учете путем отражения их записями по корреспондирующими счетам, приводящими к изменению остатков по этим счетам. Записи производятся в определенной оценке на основании соответствующих документов.

Оценка представляет собой способ стоимостного измерения активов, обязательств, фактов хозяйственной жизни и их отражения в денежных измерителях.

Денежное измерение объектов бухгалтерского учета производится в валюте Российской Федерации. Стоимость объектов бухгалтерского учета, выраженная в иностранной валюте, подлежит пересчету в валюту Российской Федерации, если иное не установлено законодательством РФ.

Имущество при принятии к бухгалтерскому учету оценивается по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость зависит от способов их приобретения:

- за плату по договорам купли продажи;
- в счет вклада в уставный (складочный) капитал другой организацией;
- получено безвозмездно;
- приобретены по договорам (мены), которые предусматривают исполнение обязательств неденежными средствами;
- изготовлено в самой организации.

Первоначальная стоимость имущества:

- приобретенного за плату, определяется как сумма фактических затрат организации на приобретение, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов,
- внесенного в счет вклада в уставный (складочный) капитал организации, определяется исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками) организации,
- полученного организацией безвозмездно, определяется исходя из его рыночной стоимости на дату оприходования,
- приобретенного в обмен на другое имущество (кроме денежных средств), определяется исходя из стоимости

обмениваемого имущества, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичного имущества,

- произведенного в самой организации, определяется исходя из стоимости его изготовления.

Товары, приобретенные для розничной торговли, могут оцениваться как по ценам приобретения, так и по продажным ценам.

В дальнейшем имущество не переоценивается. Изменение его фактической (первоначальной) стоимости допускается в случаях, предусмотренных законодательством, например:

1) Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации соответствующих объектов или проведения работ капитального характера, а также в случае их переоценки. Переоценка группы однородных объектов основных средств (п.15 ПБУ 6/01) может проводиться по решению по организации не чаще 1 раза в год в конце отчетного периода. В последующих отчетных периодах они переоцениваются регулярно, чтобы стоимость ОС, по которой они отражаются в бухгалтерском учете и отчетности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости.

2) Изменение первоначальной стоимости нематериального актива допускается в случаях переоценки и обесценения нематериальных активов (п.16 ПБУ 14/2007). Переоцениваются группы однородных нематериальных активов по текущей рыночной стоимости, определяемой исключительно по данным активного рынка. Переоценка может проводиться не чаще 1 раза в год (на конец отчетного года) (п.17 ПБУ 14/2007).

3) Переоценка товаров может проводиться по разным причинам: в связи с изменением спроса на товары, сезонной распродажей, приближением окончания срока реализации, потерей первоначальных качеств и т.п.

4) Финансовые вложения, по которым может быть определена текущая рыночная стоимость, необходимо переоценивать по текущей рыночной стоимости ежемесячно или ежеквартально (п.20 ПБУ 19/02).

В связи с тем что существуют различные варианты оценки имущества и обязательств, при оценке конкретного вида имущества

или обязательств необходимо учитывать требования стандартов по бухгалтерскому учету (ПБУ), в частности: по учету основных средств - ПБУ 6/01, по учету НМА - 14/2007, по учету материально-производственных запасов - ПБУ 5/01, по учету финансовых вложений - ПБУ 19/02, по учету имущества и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, - ПБУ 3/2006.

### **3.2 Критерии признания активов, обязательств, доходов и расходов в бухгалтерской отчетности**

Следует различать признание в учете результатов факта хозяйственной жизни (первичное признание учетного объекта) и признание учетного объекта в качестве элемента финансовой отчетности.

В первом случае речь идет о записях по корреспондирующими счетам, приводящих к изменению остатков по этим счетам. Процедура признания учетного объекта в качестве элемента финансовой отчетности осуществляется на базе систематизированных данных бухгалтерского учета (информации соответствующих регистров бухгалтерского учета). Не каждый учётный объект, признанный в бухгалтерском учёте, может быть признан как элемент финансовой отчетности.

Рассмотренные выше определения активов, обязательств, доходов и расходов раскрывают их основные характеристики, но не уточняют критерии их признания в финансовой отчетности. Поэтому у организации может возникнуть ситуация, когда у нее существует объект, который соответствует определению актива или обязательства, но не отражается в отчетности, поскольку не отвечает критериям признания.

*Признание* в бухгалтерской отчетности - это процесс включения в отчетность объектов, которые подходят под определение одного из элементов финансовой отчетности и отвечают критериям признания.

Признание состоит в словесном описании объекта и его отражении в виде денежной суммы и включении этой суммы в баланс или в отчет о финансовых результатах. Можно утверждать, что термин «признание» в финансовой отчетности эквивалентен термину «принятие к учету» в бухгалтерском учете.

Для признания, т.е. включения в бухгалтерский баланс или отчет о финансовых результатах, активы, обязательства, доходы и расходы (в дальнейшем - объекты) должны отвечать соответствующему определению (см. материал §1) и следующим двум критериям:

- на дату составления бухгалтерской отчетности существует обоснованная вероятность того, что организация получит или потеряет какие-либо будущие экономические выгоды, обусловленные объектом;

- объект может быть измерен с достаточной степенью надежности. Если он не может быть измерен с достаточной степенью надежности, то он не должен включаться в формы бухгалтерской отчетности, а должен быть отражен и объяснен в пояснениях к отчетности.

Принятие решения о включении объекта в бухгалтерский баланс или отчет о прибылях и убытках должно отвечать требованию существенности (принимается уровень существенности, %).

Актив признается в бухгалтерском балансе, когда вероятно получение организацией экономических выгод в будущем от этого актива и когда стоимость его может быть измерена с достаточной степенью надежности.

Обязательство признается в бухгалтерском балансе, когда в результате исполнения соответствующего требования существует вероятность оттока хозяйственных средств, способных приносить организации экономические выгоды, и когда величина этого требования может быть измерена с достаточной степенью надежности.

Доходы признаются в отчете о финансовых результатах, когда возникшее увеличение в будущих экономических выгодах, связанных с соответствующим активом, или уменьшение в обязательствах может быть измерено с достаточной степенью надежности.

Расходы признаются в отчете о финансовых результатах, когда возникшее уменьшение в будущих экономических выгодах, обусловленное уменьшением актива, или увеличение обязательства может быть измерено с достаточной степенью надежности.

Расходы признаются в отчете о финансовых результатах с учетом прямой связи между произведенными затратами и поступлениями (соответствие доходов и расходов).

Когда расходы обусловливают получение доходов в течение нескольких отчетных периодов и когда связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется опосредованно, расходы признаются в отчете о финансовых результатах путем их обоснованного распределения между периодами.

Затраты признаются как расход отчетного периода, когда очевидно, что они не принесут будущих экономических выгод организации или когда будущие экономические выгоды не отвечают критерию признания актива в бухгалтерском балансе.

Расходами отчетного периода в отчете о финансовых результатах признаются все затраты, удовлетворяющие критерию признания расходов, независимо от того, как они трактуются для целей расчета налогооблагаемой базы.

Расходы признаются в отчете о финансовых результатах, когда возникают обязательства, не обусловленные признанием соответствующих активов.

### **3.3 Хозяйственные операции (ситуации): понятие, классификация, типы**

Хозяйственная операция – это отдельное хозяйственное действие (факт хозяйственной жизни), вызывающее изменение в объеме, составе, размещении и использовании средств, а также в составе и назначении источников этих средств.

Хозяйственная ситуация – это определенное направление деятельности, которое имеет к системе бухгалтерского учета прямое отношение, но не всегда влечет за собой хозяйственную операцию.

Предметом бухгалтерского учета как теории считаются хозяйственные операции, то есть факты хозяйственной жизни, составляющие хозяйственную деятельность организации и являющиеся основным объектом бухгалтерского дела.

Как было отмечено в параграфе 3.1: «Факт хозяйственной жизни – сделка, событие, операция, оказывающие или способные оказать влияние на финансовое положение экономического

субъекта, финансовый результат его деятельности и (или) движение денежных средств»[\_**№**\_].

Это влияние выражается в появлении, изменении или выбытии (прекращении) каких-либо видов имущества либо обязательств организации, или в изменении цены этих видов имущества либо обязательств, а также в изменении величины финансовых результатов, либо в иных изменениях в хозяйственном положении организации. При этом учитываются не только внешние по отношению к организации изменения (такие, как получение кредита у банка), но и внутренние изменения (такие, как отпуск находящихся у организации на складе материалов для производства продукции).

С точки зрения экономики и финансов факты хозяйственной жизни являются основным объектом измерения в бухгалтерском учете и бухгалтерский учет построен как учет изменений в хозяйственном положении организации, которые произошли в результате совершения фактов хозяйственной жизни. Изменения же в других объектах бухгалтерского учета – в имуществе и обязательствах – всегда являются следствием совершения определенных фактов хозяйственной жизни.

С точки зрения права результат осуществления фактов хозяйственной жизни – возникновение, изменение или прекращение прав и обязанностей организации, связанных с учетом ее имущества, обязательств или финансовых результатов. Иначе говоря, факт хозяйственной жизни представляет собой юридический факт в сфере правового регулирования бухгалтерского учета. В соответствии со ст. 9 Федерального закона «О бухгалтерском учете» перед тем как принять этот юридический факт к учету, его необходимо закрепить в специальной форме – форме первичного документа.

Факты хозяйственной жизни экономического субъекта влияют на его финансовое положение. Посредством фактов хозяйственной жизни имущество подвергается изменениям, совершаемым на основных этапах производственной деятельности: снабжение, производство и реализация. Анализируя факт хозяйственной жизни, бухгалтер каждый раз должен решать три основных вопроса:

1) когда произошел факт хозяйственной жизни (проблема идентификации);

2) каково стоимостное выражение хозяйственной операции (проблема оценки);

3) каким образом должен быть классифицирован факт хозяйственной жизни (проблема классификации).

При решении этих вопросов необходимо руководствоваться принятыми в стране принципами бухгалтерского учета.

*Проблема идентификации* (определение во времени) заключается в том, чтобы установить, когда должен быть зарегистрирован факт хозяйственной жизни. Факт идентификации важен при заключении договоров и контрактов с юридическими или физическими лицами. Особое значение имеет момент перехода права собственности на продукцию, товары, выполненные работы и оказанные услуги. Определенный момент времени, в который должна быть зарегистрирована хозяйственная операция, называется точкой идентификации.

Расходы и доходы на практике привязываются не к конкретному моменту времени, а к определенным отчетным периодам. При идентификации хозяйственных ситуаций важно выявить определенные отчетные периоды, на результаты которых оказывает влияние данная хозяйственная ситуация.

*Проблема оценки* достаточно сложна. Согласно общепринятым бухгалтерским принципам все имущество экономического субъекта, собственный капитал и обязательства, доходы и расходы отражаются по фактической (первоначальной) стоимости (себестоимости). Фактическая себестоимость – это цена хозяйственной операции в точке ее идентификации. Бухгалтер должен определить себестоимость факта хозяйственной жизни в момент ее совершения. Фактическую себестоимость можно проверить, так как она является результатом действий независимых покупателей и продавцов. Она объективна, поскольку подтверждается документальными свидетельствами.

Оценка и калькуляция вызваны необходимостью оценки в денежном выражении имущества, находящегося в распоряжении предприятия, и каждого совершенного факта хозяйственной жизни, вызывающего изменения в составе хозяйственных средств и их источников. Однако назначение калькуляции состоит не только в оценке хозяйственных средств, но и в том, чтобы дать оценку хозяйственных процессов, т. е. провести их расчет.

Поскольку процессы снабжения, производства и реализации представлены большим числом отдельных фактов хозяйственной жизни, калькуляция позволяет рассчитать все виды затрат, связанных с приобретением, производством и реализацией, а на основе расчета общей суммы затрат определить себестоимость объектов учета, например себестоимость услуг, готовой продукции, отдельных изделий, незавершенного производства.

*Классификация* – запись фактов хозяйственной жизни в системе счетов бухгалтерского учета. Классификация зависит от правильности анализа сущности и содержания хозяйственной операции и от логической конструкции системы (Плана) счетов бухгалтерского учета.

На уровне фактов хозяйственной жизни в бухгалтерском учете производится не только идентификация по времени и их оценка, но и отражение данных о хозяйственных процессах в номенклатуре счетов.

Факты хозяйственной жизни могут *классифицироваться* по самым разным основаниям (рис.3.1).

*По отношению к целенаправленной хозяйственной деятельности* факты хозяйственной жизни делятся на действия, события, состояние. Действия вытекают из хозяйственной деятельности предприятия, например поступление на предприятие товарно-материальных ценностей от поставщиков. События возникают в результате случайных явлений без участия административного аппарата управления, например учет потерь от стихийных бедствий, хищений, аварий и других чрезвычайных ситуаций. Также существуют события, связанные с естественными процессами, например начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств. Факты состояния являются следствием как действий, так и событий. Примером служат результаты любой проверки, которая устанавливает наличие чего-либо. Такая классификация позволяет выявить подлинные основные результаты хозяйственной деятельности.

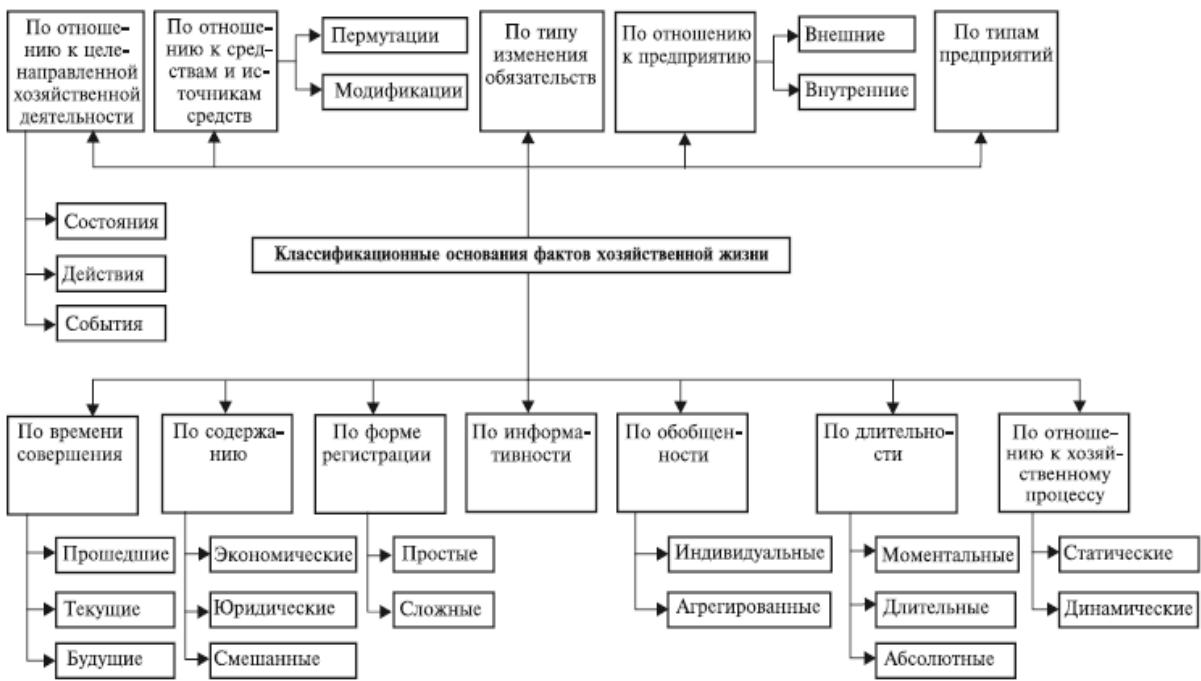


Рис. 3.1. Классификация фактов хозяйственной жизни

*По отношению к средствам и источникам средств предприятия* факты хозяйственной жизни делятся на пермутации (при этом меняется или состав средств (пермутация первого рода), или состав источников средств (пермутация второго рода) и модификации (вызывают как одновременное увеличение объема средств и их источников (модификации первого рода), так и их уменьшение (модификации второго рода).

Например, поступление денежных средств с банковского счета в кассу является пермутацией первого рода, а погашение задолженности поставщику за счет взятого кредита, пермутацией второго рода. Оприходование товарно-материальных ценностей будет модификацией первого рода, поскольку в результате данного факта увеличивается объем средств и источника его формирования. Оплата с расчетного счета за поставленные ценности (погашение задолженности поставщикам) модификация второго рода, так как происходит уменьшение объема средств и источников. Эта классификация необходима для экономического анализа финансового состояния хозяйствующего субъекта.

*По типу изменения обязательств* факты хозяйственной жизни приводят:

- 1) к возникновению обязательств. Например, оприходование кладовщиком материальных ценностей, поступивших от

поставщиков, приводит к возникновению обязательств по отношению к предприятию у агента-хранителя (кладовщика) за принятые под материальную ответственность ценности и у предприятия перед поставщиком за полученные, но еще не оплаченные материальные ценности;

2) к прекращению обязательств. Например, при отпуске материалов в производство кладовщик снимает с себя материальную ответственность на сумму отпущенных материалов, точно так же как при оплате предприятием счетов поставщиков за полученные от них материальные ценности. Таким образом, происходит погашение обязательств предприятия перед последними;

3) к изменению (возникновению одних и превращению других) обязательств, которые могут быть количественными (объемными) и качественными; в первом случае обязательство сохраняется, но меняется его объем, например в результате изменения цен меняется объем обязательств материально ответственного лица перед предприятием, причем меняется объем обязательств в денежном выражении, оставаясь неизменным в натуральном; во втором случае объем обязательств сохраняется прежним, но меняется его характер, например агент-хранитель (кладовщик) – материально ответственное лицо несет перед предприятием обязательства за материальные ценности в объеме  $X$  руб., при проверке выявляется недостача  $F$  руб., объем обязательств материально ответственного лица остался неизменным и составляет  $Y$  руб., но характер этих обязательств изменился. Теперь кладовщик – материально ответственное лицо несет обязательство за материальные ценности в размере  $X - F$  руб., и, кроме того, обязуется возместить недостачу в  $Y$  руб., (при этом недостача частично или в полном объеме может быть отнесена на результаты хозяйственной деятельности предприятия). Данная классификация необходима для анализа динамики обязательств лиц, участвующих в хозяйственном процессе.

*По отношению к предприятию* факты хозяйственной жизни делятся на внутренние и внешние. Внутренние факты хозяйственной жизни описывают деловую активность, протекающую во внутренней среде организации в рамках информационной совокупности субъекта, т. е. начисление заработной платы персоналу, отпуск материальных ресурсов.

Внешние факты хозяйственной жизни распространяются на внешнюю среду и затрагивают информационные совокупности других экономических субъектов (организаций) и физических лиц, не состоящих в штате данного субъекта: поступления материальных ценностей от поставщика, оплату счетов кредитора, расчеты с бюджетом по налогам и сборам, расчеты с банковским учреждением по кредитным операциям и т. п. Классификация по отношению к предприятию служит для анализа внутреннего и внешнего объема обязательств.

*По типам предприятий* факты хозяйственной жизни делятся в соответствии с классификацией отраслей народного хозяйства, что приводит к возникновению фактов хозяйственной жизни в промышленности, сельском хозяйстве, торговле, на транспорте и т. д. Каждый из этих фактов можно подразделить на частные факты, например факты в сельском хозяйстве – на факты в растениеводстве, животноводстве; факты в торговле – на факты в оптовой и розничной торговле; факты на транспорте – по видам транспорта. Эта классификация необходима для статистического, отраслевого и межотраслевого анализа хозяйственной деятельности в рамках всего народного хозяйства.

*По времени совершения* предполагается деление фактов хозяйственной жизни на три группы:

1) прошедшие, т. е. факты, которые уже совершились; например, бухгалтер фиксирует данные документа, из которого следует, что готовая продукция уже отгружена покупателям. В данном случае факт отгрузки имел место и только теперь бухгалтер отражает его в учете;

2) текущие, т. е. факты, которые совершаются в момент регистрации бухгалтером данных: например, при поступлении денег от покупателя в случае применения контрольно-кассовых машин происходит передача и фиксация данных в компьютере в реальном масштабе времени;

3) будущие, т. е. факты, которые отражаются до их реального наступления, например если предприятие производит предоплату расходов будущих отчетных периодов, то все суммы, относящиеся к этим будущим периодам, составляют будущие факты.

Классификация по времени совершения связана с принятием принципа идентификации и необходима для построения единой информационной системы предприятия.

*По содержанию* факты хозяйственной жизни делятся на экономические, юридические и смешанные. Большая часть фактов принадлежит к третьей группе, т. е. одновременно имеют и экономический, и юридический аспекты. Эта классификация необходима для анализа соотношения названных аспектов.

*По форме регистрации* факты хозяйственной жизни подразделяются на простые и сложные. Простые факты не могут быть разложены на составляющие (например, поступили в кассу денежные средства с расчетного счета); сложные, напротив, могут быть разложены на составляющие (например, перечислены денежные средства с расчетного счета поставщику, заемщику в виде процентов за пользование кредитом, бюджету). Данная классификация необходима для целей автоматизации обработки экономической информации.

*По информативности* факты хозяйственной жизни делятся согласно степени их информативности: чем невероятнее факт, тем он более информативен. Классификация по данному основанию необходима для установления очередности передачи сообщения о фактах.

*По обобщенности* факты хозяйственной жизни делят на индивидуальные и агрегированные. Индивидуальные характеризуют в отдельности только один объект учета (например, начисление заработной платы конкретному работнику за выполненный объем работы). Агрегированные объединяют несколько индивидуальных, связанных общностью объектов учетной информации (начисленная заработка плата работникам подразделения; суммарный расход материальных ресурсов за отчетный период). Эта классификация необходима для контроля правильности построения классификации по форме регистрации.

*По длительности совершения* факты хозяйственной жизни классифицируют на моментальные, длительные и абсолютные. Моментальные возникают в течение одного учетного периода или цикла, носят разовый характер (например, выдача из кассы заработной платы работникам, принятие к учету материальных ресурсов на склад). Длительные факты происходят в течение нескольких учетных периодов (например, процесс начисления амортизации активов по срокам полезного использования). Абсолютные факты хозяйственной жизни происходят вследствие истечения сроков исковой давности (например, списание

невостребованных долгов). Данная классификация необходима для целей экономического анализа.

*По отношению к хозяйственному процессу* факты хозяйственной жизни делят на статические и динамические. Статический факт вытекает из статики предприятия (например, сведения о наличии предметов, а также об их количестве и стоимости и образуют простой, элементарный, индивидуальный факт). Динамические факты порождаются динамикой предприятия, являясь ее составной частью (например, приобретение материалов, их отпуск в производство). При этом они составляют текущую хозяйственную деятельность предприятия, т. е. его деятельность в настоящем. Эта классификация дает возможность провести различие между такими бухгалтерскими понятиями, как сальдо и оборот.

*В зависимости от характера изменений статей баланса* факты хозяйственной жизни делятся на четыре типа.

Факты хозяйственной жизни первого типа характеризуют изменения только в активе баланса: одна его статья увеличивается, другая уменьшается на сумму фактов хозяйственной жизни. Такие факты хозяйственной жизни видоизменяют состав имущества, их размещение. Итог баланса не меняется.

Предположим, согласно расходному кассовому ордеру выдано под отчет на командировочные расходы 5000 руб. Следовательно, в разделе II «Оборотные активы» баланса по статье «Денежные средства» сумма уменьшится, а по статье «Дебиторская задолженность» увеличится.

Соответственно этот факт хозяйственной жизни найдет следующее отражение на счетах.

По счету кассы сумма уменьшится, значит, кредитуется счет кассы, а счет расчетов с подотчетными лицами дебетуется (увеличивается задолженность). Корреспонденция счетов будет иметь следующий вид.

Дебет счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» – 5000 руб.  
Кредит счета 50 «Касса» – 5000 руб.

Влияние на баланс фактов хозяйственной жизни первого типа можно выразить следующим уравнением:

$$A + \Phi - \Phi = \Pi,$$

где А – актив бухгалтерского баланса;  
Ф – факт хозяйственной жизни;  
П – пассив бухгалтерского баланса.

Факты хозяйственной жизни второго типа отражают изменения только в пассиве бухгалтерского баланса: одна статья увеличивается, другая уменьшается на сумму хозяйственной операции. Такие факты хозяйственной жизни видоизменяют источники имущества, в то время как итог баланса остается неизменным.

Допустим, на основании выписки банка из ссудного счета полученная ссуда направлена на погашение задолженности поставщикам в сумме 500 000 руб. В балансе в разделе V «Краткосрочные обязательства» по статье «Займы и кредиты» сумма увеличивается, а по статье «Кредиторская задолженность» уменьшается. Соответственно счет «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» увеличивается – кредитуется, а счет «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – уменьшается и дебетуется.

Корреспонденция счетов (проводка) будет иметь следующий вид.

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – 500 000 руб.

Кредит счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» – 500 000 руб.

Влияние на баланс фактов хозяйственной жизни второго типа можно выразить следующим уравнением:

$$A = P + \Phi - F.$$

Факты хозяйственной жизни третьего типа вызывают изменения в активе и пассиве баланса одновременно в сторону увеличения его статей. Итог баланса также увеличивается на сумму факта хозяйственной жизни по активу и пассиву.

К примеру, на основании приходных ордеров склада оприходованы материалы на сумму 220 000 руб. и учтен налог на добавленную стоимость (НДС) по материалам на основании поступивших счетов-фактур в сумме 39 600 руб. Статьи актива баланса «Запасы» и «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» раздела II «Оборотные активы» и статья «Кредиторская задолженность» раздела V «Краткосрочные

обязательства» пассива баланса увеличивается. Итог баланса также возрастет на эту сумму.

Соответственно корреспонденция счетов будет иметь следующий вид.

Дебет счета 10 «Материалы» – 220 000 руб.

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» 220 000 руб.;

Дебет счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» – 39 600 руб.

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» – 39 000 руб.

Влияние на баланс фактов хозяйственной жизни третьего типа можно выразить следующим уравнением:

$$A + \Phi = \Pi + \Phi.$$

Факты хозяйственной жизни четвертого типа вызывают изменения в активе и пассиве баланса одновременно в сторону уменьшения его статей. Итог баланса также уменьшается на сумму факта хозяйственной жизни.

Предположим, на основании платежных ведомостей и расходного кассового ордера выдана заработка плата работникам в сумме 700 000 руб. Статья актива баланса «Денежные средства» раздела II «Оборотные активы» и статья «Кредиторская задолженность» раздела V «Краткосрочные обязательства» пассива баланса уменьшаются. Итог баланса также уменьшится на сумму хозяйственной операции. Корреспонденция счетов (проводка) будет иметь следующий вид.

Дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» – 700 000 руб.

Кредит счета 50 «Касса» – 700 000 руб.

Влияние на баланс фактов хозяйственной жизни четвертого типа можно выразить следующим уравнением:

$$A - \Phi = \Pi - \Phi.$$

Типовые изменения баланса под влиянием фактов хозяйственной жизни обобщены в табл. 3.1.

Таблица 3.1 Четыре типа фактов хозяйственной жизни и их влияние на баланс

Тип фактов хозяйст- венной жизни	Изменение в составе				Операции пермута- ции (П) или моди- фикации (М)	Уравнение		
	хозяйственных средств (активов)		источников хо- зяйственных средств					
	счета активов		счета капитала и обязательств					
	дебет	кредит	дебет	кредит				
I	+	-			П	$A + \Phi - \Phi = P$		
II			-	+	П	$A = P + \Phi - \Phi$		
III	+			+	М	$A + \Phi = P + \Phi$		
IV		-	-		М	$A - \Phi = P - \Phi$		

Таким образом, к каким бы изменениям в балансе ни приводили факты хозяйственной жизни, равенство итогов актива и пассива баланса сохраняется.

### 3.4 Юридический анализ хозяйственных операций (фактов хозяйственной жизни)

При делении хозяйственных операций (фактов хозяйственной жизни) по юридическому содержанию можно выделить четыре классификационных признака.

1. В зависимости от правоотношений факты хозяйственной жизни подразделяются следующим образом:

- порождающие правоотношения;
- прекращающие правоотношения;
- изменяющие правоотношения.

Основанием для возникновения, изменения и прекращения конкретных правоотношений являются предусмотренные в законе обстоятельства (юридические факты) (например, договор купли-продажи, в соответствии с которым одна сторона (продавец) обязуется передать товар в собственность другой стороне (покупателю), а покупатель обязуется принять этот товар и уплатить за него определенную денежную сумму). При поступлении товара покупателю у него возникает необходимость оплатить за этот товар (факты, порождающие правоотношения). Покупатель оплачивает поступивший товар по цене,

предусмотренной в договоре (факты, прекращающие правоотношения). Также может возникнуть ситуация, когда стороны устанавливают, что покупатель товара обязан произвести оплату не продавцу, а третьему лицу, которое имеет право требовать от покупателя исполнения обязательства в свою пользу. В результате происходит изменение правоотношений.

Деление фактов хозяйственной жизни в зависимости от правоотношений необходимо для юридического обоснования фактов.

2. По отраслям права факты хозяйственной жизни можно отнести к гражданскому, финансовому, трудовому, административному, уголовному праву. Такое деление необходимо для анализа юридического содержания факта хозяйственной жизни по отраслям права.

3. В зависимости от воли субъектов факты хозяйственной жизни делятся на события и действия. К событиям относятся факты, протекающие независимо от воли субъекта (например, стихийное бедствие, воровство). Действия – это факты хозяйственной жизни, совершающиеся в результате целесообразной деятельности субъекта (например, заключение договора, исполнение обязательства). Данное деление позволяет выделить случайно возникающие и непредвиденные факты.

4. В зависимости от дозволенности факты хозяйственной жизни делятся на правомерные и неправомерные. Правомерные факты соответствуют законодательству, а неправомерные факты противоречат требованиям закона или другим нормативным актам.

Для правомерных фактов характерно следующее разделение:

- сделки, совершаемые любыми субъектами гражданского права, которые становятся при этом участниками установленного ими правоотношения (например, заключение договора купли-продажи);

- поступки – правомерные действия, которые специально не направлены на возникновение, изменение или прекращение правоотношений, однако влекут за собой последствия (например, принятие к учету выявленных материальных ценностей при инвентаризации имущества);

- административные акты, которые совершаются уполномоченным административным органом и при этом он не

становится участником установленного правоотношения (например, государственная регистрация сделки с недвижимостью).

Деятельность коммерческой организации сопровождается множеством разнообразных фактов хозяйственной жизни, которые представляют собой различного вида проекты, сделки, договорные отношения (устные договоренности без подписания договора как отдельного документа). Порядок отражения в учете тех или иных фактов хозяйственной жизни прямо зависит от условий договоров.

Основными положениями договора с позиций бухгалтерского дела являются:

- сторона (партнер) по договору. В договоре должно быть четко указано, кто является стороной в договоре: юридическое лицо, обособленное подразделение организации, физическое лицо, иностранная организация и т. д. Определение статуса партнера по договору влияет на правильную организацию налогового и бухгалтерского учета;

- вид деятельности, в рамках которой будет осуществляться его исполнение. Некоторые виды деятельности подлежат лицензированию, и в договоре должно быть указание на наличие лицензии (разрешения) на занятие соответствующими видами деятельности;

- предмет (вид) договора (купля-продажа, услуги, подряд и т. д.). Определение предмета договора необходимо для правильной организации бухгалтерского учета передаваемых материальных ценностей, выполняемых работ и оказываемых услуг;

- дата совершения фактов хозяйственной жизни. Согласно п. 12 ПБУ 9/99 «Доходы организации», одним из условий признания выручки является то, что право собственности (владения, пользования и распоряжения) на продукцию (товар) перешло от организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана). Таким образом, в договоре должна быть указана дата (момент) перехода права владения, пользования и распоряжения продукцией (товара) и риска ее случайной гибели;

- установление цены по договору. Цены устанавливаются на каждый вид товаров, работ, услуг с указанием наличия либо отсутствия в цене НДС;

- выражение цены договора в иностранной валюте, порядок (курс, дата и др.) пересчета договорных обязательств в рубли;

- определение договором меры ответственности. Оценке подлежат пункты договора, предусматривающие санкции за неисполнение условий договора (нарушение условий оплаты, сроков, качества и т. д.).

В соответствии со ст. 124 ГК РФ субъекты Российской Федерации выступают в отношениях, регулируемых гражданским законодательством. В российском гражданском законодательстве права подразделяются на вещные и обязательственные. Вещное право в отличие от обязательственного является разновидностью абсолютного права. Обладателю вещного права (например, права собственности, права хозяйственного владения) противостоит неограниченный круг субъектов, обязанных не нарушать право на вещь. Обязательственное право – одно из имущественных прав.

Обязательственное право регулирует обязательства, принятые на себя одним субъектом по отношению к другому (другим). Обязательство – это правоотношение между кредитором и должником, первый из которых (кредитор) имеет право требовать от другого (должника) совершения определенных действий: передать имущество, выполнить работу – либо воздержаться от определенного действия. В основном такие обязательства возникают в процессе перехода прав собственности. Например, одна из наиболее распространенных в хозяйственной деятельности ситуаций – поступление в организацию товарно-материальных ценностей от поставщиков по договорам купли-продажи. Договор купли-продажи, по которому сторона должна получить от другой стороны материальное или другое благо за исполнение своих обязанностей, является возмездным, поэтому договор направлен на возмездное перенесение права собственности от продавца (поставщика) на покупателя. Права, возникающие у покупателя, по отношению к поступившим товарам установлены в гражданском законодательстве как вещные права. Сумма задолженности покупателя по оплате полученных от поставщика товаров относится уже к области обязательственного права, представляя собой при этом долг хозяйствующего субъекта.

Действующее законодательство Российской Федерации по урегулированию фактов хозяйственной жизни по заключению и исполнению рассматриваемого договора купли-продажи определяется нормами ГК РФ. Право собственности на товар переходит в момент передачи, если иное не предусмотрено законом

или договором (ст. 223 ГК РФ). Стороны договора купли-продажи могут предусмотреть любой иной приемлемый для них момент перехода права собственности на товар:

- после полной оплаты;
- в момент поступления на склад покупателя;
- в момент пересечения границы Российской Федерации;
- при частичной оплате суммы договора.

Может сложиться ситуация, когда покупатель при получении товара несет обязанность, возникающую из условий договора, не только по его оплате, но и по сохранности товара до перехода к нему (как владельцу товара) права собственности, если право собственности на поступивший товар остается у поставщика (как собственника товара).

Организация также может получить от продавца товар (право собственности переходит в момент поступления товара), приобретаемый на условиях его последующей оплаты. В результате этого возникает кредиторская задолженность перед поставщиком, которая в течение определенного отрезка времени не погашается. Это означает, что с момента возникновения долга до момента его погашения фирма, с одной стороны, уже использует в хозяйственной деятельности полученные от поставщика ценности, с другой стороны, не выплачивая поставщику деньги, также использует их в обороте, зарабатывая дополнительную прибыль.

Отражение товара (имущества) в активе баланса организации с позиции гражданского права связано определенными условиями и определенными формами (право собственности в субъективном смысле). «В качестве критерия может быть выбрано одно из сочетаний вещных прав, составляющих право собственности. Основанием для демонстрации имущества в активе бухгалтерского баланса может выступать:

- либо право владения вещью;
- либо сочетание прав владения и пользования имуществом;
- либо право пользования ценностями, без обязательности условия владения ими;
- либо только право собственности как сочетание прав владения, пользования и распоряжения вещью».

Сочетание выбора вещно-правового критерия построения актива с составом отражаемых в балансовом учете обязательств в

перечисленных ситуациях представлено в табл. 3.2, составленной на основе.

Таблица 3.2 - Сочетание выбора вещных прав с обязательствами организации, отражаемыми в бухгалтерском балансе

Обязательства организации, отражаемые в бухгалтерском учете	Вещно-правовой критерий, положенный в основу построения актива			
	право владения	право владения и пользования	право пользования	право собственности
Денежные обязательства, вытекающие из факта исполнения договора	+	+	+	+
Обязательства по сохранности ценностей в течение срока договора, начатого исполнением	+	+	-	-
Обязательства надлежащей эксплуатации имущества во время пользования им в течение срока договора, начатого исполнением	-	+	+	-
<i>Условные обозначения:</i> «+» — обязательство получает отражение в балансовом учете сторон сделки; «-» — обязательство не получает отражения в балансовом учете сторон сделки.				

В первой ситуации право владения имуществом уже служит основанием для его отражения в активе баланса. Помимо кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности должны быть показаны и обязательства перед собственниками активов по сохранности этого имущества. Например, договор хранения может предусматривать сохранение уже переданных ценностей. Правоотношения сторон возникают с момента передачи вещи с согласия хранителя. Вследствие этого в бухгалтерском учете отражение факта хозяйственной жизни проводится по дебету балансового счета учета этого имущества и кредиту счета учета расчетов. Увеличение актива баланса происходит за счет роста обязательства, что указывает на факт хозяйственной жизни третьего типа.

Во второй ситуации при отнесении имущества к активам организации предполагается право не только владения, но и использования имущества для предпринимательских целей. В данной ситуации при добавлении критерия вещного права отражение имущества в бухгалтерском учете будет аналогично

отражению в первой ситуации. Примером такого формирования актива бухгалтерского баланса в современной отечественной практике является право договориться об условии сторонами лизинговой сделки на основании ст. 19 Закона РФ «О лизинге» о переходе в собственность лизингополучателя (предполагается согласованность условий купли-продажи в договоре лизинга).

Выбор в качестве критерия отражения имущества в активе баланса только права пользования им (третья ситуация) позволяет учитывать юридическую специфику варианта договора аренды, когда имущество предоставляется арендатору только в пользование. Например, при аренде сложных ЭВМ арендатор получает право в течение определенного времени работать с соответствующей техникой, не владея ею.

В силу ст. 606 ГК РФ по договору аренды (имущественного найма) арендодатель (наймодатель) обязуется предоставить арендатору (нанимателю) имущество за плату во временное владение и пользование или во временное пользование. Таким образом, договор аренды может предполагать лишь пользование имуществом собственника арендатором без возникновения права владения этим имуществом. В то же время, если актив баланса трактуется как экономический (производственный) потенциал организации, то использование полученной в аренду вещи с целью получения дохода делает необходимым отражение ее в активе.

Последняя ситуация традиционна для современного учета. Имущество организации демонстрируется в активе с момента возникновения права собственности на него и соответственно подлежит списанию с момента утраты права собственности хозяйствующим субъектом, т. е. с прекращением правоотношений. Имеют место факты хозяйственной жизни четвертого типа. При этом происходит уменьшение актива и пассива баланса. Имущество, находящееся в организации по каким-либо основаниям, отличным от права собственности, фиксируется на специальных забалансовых счетах. Таким образом, отражение в балансовом учете получают только обязательства, обозначаемые как «расчеты с дебиторами и кредиторами», которые вытекают из фактов исполнения договоров. В зависимости от возникновения и погашения обязательств появляются факты хозяйственной жизни третьего и четвертого типов соответственно.

Права и обязательства участников сделок, юридические характеристики фактов хозяйственной жизни оказывают влияние не только на баланс и порядок отражения этих сделок на счетах, но и на налогообложение организаций.

### **3.5 Оценка налоговых последствий и рисков по фактам хозяйственной жизни организации**

Учет и налоговые последствия фактов хозяйственной жизни могут зависеть от юридического оформления договорных отношений, поэтому профессиональное суждение бухгалтера при отражении фактов хозяйственной жизни должно быть основано на знаниях в области гражданского и налогового права, а также арбитражной практики.

Изменения, происходящие в законодательстве о налогах и сборах, приводят к все большей взаимозависимости и взаимообусловленности отдельных норм налогового и гражданского права. Можно констатировать, что в ряде случаев порядок расчета налогооблагаемой базы и сроки уплаты налогов зависят от того, как конкретный факт хозяйственной жизни интерпретируется в ГК РФ, а многие статьи НК РФ имеют указания, зависящие от вида договора гражданско-правового характера, на основании которого стороны оформляют совершаемые факты хозяйственной жизни.

В связи с этим организация может влиять на трактовку осуществляемых фактов хозяйственной жизни с точки зрения гражданского законодательства, чтобы провести оценку налоговых последствий отдельных сделок на стадии заключения хозяйственных договоров и тем самым создать наиболее выгодный режим налогообложения.

Договорной политикой целесообразно считать использование возможностей выбора типа договора, партнера сделки, условий хозяйственных договоров с целью достижения желаемого финансового результата или определенной структуры активов организации.

При оформлении договоров необходимо тщательно работать с инструментами договорной политики, которые позволяют предотвратить неблагоприятные налоговые последствия. К инструментам договорной политики организации можно отнести:

- выбор контрагента;

- выбор вида договора;
- выбор отдельных условий договора.

При выборе контрагента необходимо выяснить:

- есть ли между Россией и иностранным государством (если заключаются договоры с иностранными контрагентами) соглашение об избежании двойного налогообложения;
- зарегистрирован ли нерезидент в налоговых органах Российской Федерации в качестве налогоплательщика;
- является ли контрагент плательщиком НДС. Если организация является плательщиком НДС, то при выборе поставщика и подрядчика рекомендуется заключать договоры с теми, кто также является плательщиками НДС. Согласно п. 2 ст. 171 НК РФ вычетам подлежат, в частности, суммы налога, предъявленные налогоплательщику при приобретении товаров (работ, услуг) на территории Российской Федерации в отношении товаров (работ, услуг), которые приобретаются для осуществления операций, признаваемых объектами налогообложения по НДС или для перепродажи. Таким образом, чем больше у организации контрагентов-поставщиков, являющихся плательщиками НДС, тем больше принимаемая к вычету сумма НДС, и тем меньше общая сумма НДС, подлежащая уплате в бюджет.

При заключении контрактов с иностранными партнерами необходимо установить, появляется ли у организации обязанность по удержанию налога на прибыль и НДС у источника выплаты.

При выборе контрагента следует руководствоваться гражданско-правовым принципом «должной осмотрительности и осторожности», который распространен на налоговые правоотношения в соответствии с п. 10 постановления Пленума ВАС РФ от 12 октября 2006 г. № 53: если организация отнеслась без «должной осмотрительности и осторожности, в частности при выборе контрагента, налоговая выгода может быть признана необоснованной». Например, акционерное общество (АО) реализовало товар на экспорт и для подтверждения обоснованности применения ставки 0 % и налоговых вычетов представило в налоговую инспекцию вместе с налоговой декларацией по НДС пакет документов, предусмотренный ст. 165 НК РФ.

Налоговая инспекция вынесла решение об отказе АО в возмещении НДС, ссылаясь на недобросовестность АО и его контрагентов, поскольку АО приобрело товар, впоследствии

реализованный на экспорт, через ряд посредников. Посредники закупали товар у общества с ограниченной ответственностью, в котором руководитель (он же – главный бухгалтер и учредитель) находился в местах лишения свободы.

В результате АО реализовало на экспорт товар, который не подтвержден изготовителем.

Таким образом, использование посредников при проведении фактов хозяйственной жизни не является свидетельством необоснованности получения налоговой выгоды. Однако в данном примере претендовать на получение налоговой выгоды АО не сможет, поскольку налоговая выгода выступала в качестве самостоятельной налоговой цели.

*Выбор вида договора.* Гражданским законодательством устанавливается система норм осуществления сделок, и они регламентируются по отдельным видам договоров: купли-продажи, мены, аренды, возмездного оказания услуг, кредита, комиссии, поручения и т. д.

При выборе заключаемых договоров необходимо учитывать, что многие нормы НК РФ имеют предписания, устанавливающие прямую зависимость между порядком налогообложения ряда фактов хозяйственной жизни, видом договора, которым они оформлены, и условиями такого договора.

Многие факты хозяйственной жизни могут быть оформлены договорами различных видов без изменения их экономического содержания, но при этом налогообложение по таким видам договоров будет неодинаковое. Например, приобретение основных средств с отсрочкой платежа или в рассрочку на условиях коммерческого кредита может быть оформлено как договором купли-продажи, так и договором аренды с правом выкупа. Различие этих договоров состоит в следующем. Если заключен договор аренды основных средств с правом выкупа, платежи делятся на две составляющие: сумму арендных платежей и сумму выкупной стоимости. При договоре купли-продажи покупатель будет уплачивать продавцу за основные средства только выкупные платежи.

Налоговые последствия у организаций при условии применения в целях налогообложения прибыли метода начисления могут быть следующими.

*Если заключен договор купли-продажи основных средств с отсрочкой платежа или в рассрочку, покупатель может принять к вычету сумму НДС при наличии счета-фактуры, не дожидаясь перечисления денежных средств продавцу. Объект основных средств, приобретенный в рассрочку, можно признать амортизуемым имуществом, если право собственности в соответствии с договором переходит к покупателю в момент передачи объекта основных средств. При этом увеличивается налоговая база по налогу на имущество организаций. У продавца возникает обязанность по уплате НДС и налога на прибыль организаций. Статьей 316 НК РФ определено, что в том случае, когда при реализации расчеты производятся на условиях предоставления товарного кредита, сумма выручки определяется также на дату реализации и включает в себя сумму процентов, начисленных за период от момента отгрузки до момента перехода права собственности на товары.*

Проценты, начисленные за пользование товарным кредитом с момента перехода права собственности на товары до момента полного расчета по обязательствам, включаются в состав внереализационных доходов.

*Если заключен договор аренды с правом выкупа, то учет будет осуществляться следующим образом.*

*У арендатора.* Арендованные основные средства не учитываются на балансе арендатора и не влияют на налоговую базу по налогу на имущество организаций. Если арендованные основные средства используются в производственной деятельности, то арендные платежи учитываются при налогообложении прибыли (подп. 10 п. 1 ст. 264 НК РФ), а соответствующий НДС принимается к вычету в общеустановленном порядке согласно ст. 171 и 172 НК РФ.

Размер первоначальной стоимости амортизуемого объекта основных средств будет определяться в соответствии с выкупной стоимостью, которая закреплена в договоре.

Пунктом 2 ст. 624 ГК РФ предусматривается, что стороны вправе договориться о зачете ранее выплаченной арендной платы в выкупную цену, если условие выкупа не зафиксировано в договоре. В этой ситуации размер выкупной стоимости может быть равен сумме арендных платежей за весь период аренды, которые учитываются в составе прочих расходов. В результате этого

первоначальная стоимость объекта основных средств не может быть сформирована.

Вычет НДС по выкупным платежам возможен в случае принятия объекта основных средств на учет на основании счета-фактуры (п. 1 ст. 172 НК РФ).

*У арендодателя.* Обязанность по начислению амортизации на объект аренды в налоговом учете будет относиться к арендодателю до тех пор, пока право собственности в зависимости от условий, закрепленных в договоре (по истечении срока аренды, до момента выкупа), на объект аренды не перейдет к арендатору. При расчете налога на имущество организаций этот объект основных средств учитывается при определении налогооблагаемой базы.

Арендные платежи включаются в сумму доходов при определении налоговой базы по налогу на прибыль, а выкупные платежи не учитываются при расчете налога на прибыль согласно подп. 1 п. 1 ст. 251 НК РФ до момента перехода права собственности на объект основных средств.

Что касается НДС, то арендные платежи включаются в объект налогообложения на основании подп. 1 п. 1 ст. 146 НК РФ. Согласно подп. 1 п. 1 ст. 167 НК РФ НДС по выкупной стоимости начисляется в момент отгрузки объекта основных средств арендатору, независимо от момента перехода права собственности.

Однако согласно п. 1 ст. 38 НК РФ объектами налогообложения могут быть операции по реализации товаров (работ, услуг), имущество, прибыль, доход, стоимость реализованных товаров (выполненных работ, оказанных услуг) либо иной объект, имеющий стоимостную, количественную или физическую характеристику, с наличием которого у налогоплательщика законодательство о налогах и сборах связывает возникновения обязанности по уплате налога. Каждый налог имеет самостоятельный объект налогообложения.

В соответствии с п. 1 ст. 39 НК РФ реализацией товаров для целей налогообложения признается передача на возмездной основе права собственности на товары одним лицом другому лицу. «Право собственности» – гражданско-правовое понятие. Возникновение и момент перехода такого права по сделке относительно конкретного имущества определяется ст. 209 и 223 ГК РФ; в налоговом законодательстве момент перехода права собственности не

определен. Значит, передача права собственности на реализуемый товар и является тем объектом, с которым законодательство о налогах и сборах связывает возникновение обязанности по уплате налога. Несмотря на отсутствие объекта налогообложения и соответственно обязанностей по уплате налога при передаче товара без перехода права собственности ст. 167 НК РФ дата реализации определена раньше, чем переход права собственности на товар от продавца покупателю. В данной ситуации налицо противоречие в законе. При этом можно применить норму п. 7 ст. 3 НК РФ, согласно которой все неустранимые сомнения, противоречия и неясности актов законодательства о налогах и сборах толкуются в пользу налогоплательщика. Налоговые органы считают, что моментом возникновения обязанностей по уплате налога следует признавать физическую передачу товара. Если придерживаться налогового законодательства, то уплачивать НДС придется до момента поступления денежных средств за реализованный товар.

Выбор того или иного вида договора оказывает влияние на налоговую нагрузку организации и зависит от конкретной ситуации. Это требует детального анализа заключаемых договоров, как с позиций правового регулирования, налогообложения, так и с точки зрения влияния на финансовые результаты деятельности организации.

*Выбор отдельных условий договора.* Действующее гражданское законодательство не ограничивает стороны в заключении договора, согласовании его условий и т. д. Если же условия договора не определены сторонами, то они определяются обычаями делового оборота, применяемыми к отношениям сторон. В п. 3 ст. 2 ГК РФ содержатся положения, исключающие из сферы гражданского права имущественные отношения, регулируемые налоговым, финансовым и административным законодательством, основанные на властном подчинении, если иное не предусмотрено законодательством, поэтому при заключении договора необходимо учитывать налоговое законодательство.

Стороны в своих договорах не могут устанавливать какие-либо особенности начисления и уплаты налогов, которые противоречат нормам существующего налогового законодательства.

К условиям договора, оказывающим непосредственное влияние на налоговые обязательства сторон, можно отнести:

предмет договора, обязанности сторон, договорную цену, дату исполнения обязательств, форму осуществления расчетов и др. Содержание условий договора зависит от вида договора и от конкретной ситуации его заключения.

1. При определении предмета договора во избежание проблем при распределении расходов в налоговом учете необходимо руководствоваться требованиями главы 25 НК РФ. Например, если работы носят характер долговременных капитальных вложений, не следует называть их ремонтом с целью их отнесения к расходам, уменьшающим налоговую базу по налогу на прибыль.

2. При заключении договора нужно обращать внимание на обязанности сторон. Например, если по договору аренды арендатор предполагает в целях налогообложения прибыли выполнять ремонт амортизируемых основных средств, то согласно договору между арендатором и арендодателем к обязанностям арендатора должно относиться проведение ремонта, а возмещение указанных расходов арендодателем не должно предусматриваться.

3. При определении цены по договору необходимо соблюдать соответствие применяемых цен требованиям ст. 40 «Принципы определения цены товаров, работ или услуг для целей налогообложения» НК РФ. Если цена товара выражена в валюте иностранного государства, то при пересчете суммы выручки в рубли на дату реализации оговаривается момент перехода права собственности при заключении контрактов.

4. При установлении даты исполнения обязательств по договору необходимо принимать во внимание следующие аспекты:

а) юридический, так как он определяет переход права собственности на имущество;

б) бухгалтерский, в результате чего определяется дата признания доходов и расходов (покупатель может установить момент оприходования приобретенного имущества на счетах бухгалтерского учета и включения в расходы соответствующих затрат);

в) налоговый, поскольку определяется дата признания доходов и расходов (возможно влияние на формирование налоговой базы путем установления удобной для организации даты исполнения обязательств по договору при согласии контрагента).

5. При выборе формы расчетов (денежными или неденежными средствами) нужно помнить, что они могут быть осуществлены следующим образом:

- а) по товарообменным операциям;
- б) оплачены векселями или другими ценными бумагами;
- в) оплачены полным или частичным авансом;
- г) при реализации по факту отгрузки или оплаты, с рассрочкой платежа и т. д.

Условия расчетов по договору сказываются на распределении налоговой нагрузки организации в период выполнения договора и могут приводить к временной отсрочке налоговых выплат. Например, налогообложение по сделке в значительной степени зависит от зафиксированного в договоре условия, связанного с установлением момента перехода права собственности на отгруженные товары (выполненные работы, оказанные услуги), которое определяет дату реализации этих товаров (работ, услуг), следовательно, и дату начисления налога на прибыль (при методе начисления). Так, согласно ст. 223 ГК РФ право собственности у приобретателя вещи по договору возникает с момента ее передачи только в том случае, если иное условие о моменте перехода права собственности не предусмотрено законом или договором.

Если организация-продавец, применяющая метод начисления, в заключаемом договоре укажет, что право собственности сохраняется за продавцом до оплаты товара покупателем, то доход от такой реализации согласно п. 3 ст. 271 НК РФ будет определяться в соответствии с п. 1 ст. 39 НК РФ (реализацией товаров для целей налогообложения признается передача на возмездной основе права собственности на товары одним лицом другому лицу). Таким образом, доходом от реализации будет признаваться момент оплаты. В результате по этой сделке организация может определять доходы по кассовому методу для исчисления налога на прибыль.

Изменение момента перехода права собственности позволяет оптимизировать платежи по налогу на прибыль, не сокращая величину налога, и переносить на будущее момент возникновения обязанности по уплате налога на прибыль, поскольку расходы отчетного периода, в котором произошла отгрузка, будут уменьшены на размер прямых расходов, относящихся к отгруженной, но не реализованной (не оплаченной) продукции.

Однако на практике часто возникает ситуация, когда покупатель распоряжается товаром с момента его получения (он не хранит его отдельно от такого же товара других поставщиков, может реализовать или использовать товар). Несовпадение положений договора и фактических обстоятельств может повлечь за собой неблагоприятные налоговые последствия, поскольку покупатель не выполнил условия договора о сохранении права собственности за продавцом до оплаты (ст. 491 ГК РФ предусматривает в этом случае для покупателя возможность распоряжения товаром, однако это должно быть прямо предусмотрено договором).

Таким образом, налоги, возникающие в результате совершения фактов хозяйственной жизни, также регулируются ГК РФ. Из этого следует, что гражданское право первично по отношению к бухгалтерскому учету гражданско-правовых договоров, выполнение которых имеет и налоговые последствия.

Система российского законодательства и существующие соотношения между разными его отраслями: гражданским, налоговым, бухгалтерским, таможенным и т. д. – предоставляет возможность организациям при грамотном использовании предписаний законодательства оптимизировать расчеты по налогам с бюджетом. Действенным механизмом достижения этих целей является договорная политика организации.

### **3.6 Аудиторская проверка целесообразности хозяйственных операций, как завершающая стадия бухгалтерского дела**

Важнейшим условием финансового благополучия организации является выбор надежных партнеров, взаимоотношения с которыми определяют перечень и объем хозяйственных операций, влияющих на величину активов и размер обязательств хозяйствующего субъекта.

Для оценки надежности партнера необходима информация, которую можно получить из бухгалтерской (финансовой) отчетности, формированием которой заканчивается учетная работа любой организации за отчетный период.

Ускорение рыночных отношений определило повышенную заинтересованность хозяйственных субъектов в надежности и

достоверности отчетности, что инициировало развитие аудита отчетности.

Аудит - независимая проверка бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности.

Следует подчеркнуть, что, понимая значение достоверности информации, аудит проводят не только субъекты хозяйствования, которые обязаны это делать по закону. Повышение требований к прозрачности и достоверности данных отчетности определило потребность в организации внутреннего контроля над процессом ее составления, над своевременностью и точностью составления первичных документов, регистров, над полнотой и точностью интерпретации отчетности любого хозяйствующего субъекта.

Целью аудита является выражение мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемых лиц и соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации. Таким образом, в процессе аудита осуществления проверка хозяйственных операций, имевших место в организации в проверяемом периоде с точки зрения законности, достоверности и целесообразности.

*К задачам аудита относятся:*

- проверка полноты, достоверности и точности отражения в учете и отчетности доходов, расходов и финансовых результатов деятельности организации за проверяемый период;
- контроль за соблюдением нормативных документов, регулирующих правила учета и представления в отчетности имущества, капитала и обязательств организаций;
- выявление резервов более эффективного использования собственного и заемного капиталов.

При проверке достоверности данных основных форм отчетности аудитор определяет:

- все ли активы и пассивы отражены в отчете;
- все ли необходимые документы использованы при его составлении;
- соблюдаются ли положения учетной политики организации, тождественны ли данные синтетического и аналитического учета;
- полно ли отражены в отчетности дебиторская и кредиторская задолженности;
- правильно ли отнесены к отчетным периодам доходы и

расходы организации и др.

Информационной базой аудита являются данные бухгалтерского учета, так как в финансовой отчетности экономических субъектов находят отражение данные учетных регистров, которые в свою очередь были сформированы на основании первичных документов, подтверждающих тот или иной факт хозяйственной жизни организации. Таким образом, выражение аудиторами мнения о достоверности отчетности предполагает тщательную проверку первичных документов и учетных регистров. Исследование порядка ведения бухгалтерского учета заключается в проверке соблюдения экономическим субъектом требований нормативных документов, действующих в РФ.

К документам в области регулирования бухгалтерского учета относятся:

- 1) федеральные стандарты;
- 2) отраслевые стандарты;
- 3) рекомендации в области бухгалтерского учета;
- 4) стандарты экономического субъекта.

Кроме того, аудитор может использовать некоторую внеучетную информацию, к которой можно отнести сведения, содержащиеся в протоколах общих собраний акционеров, актах оценки имущества и других документах. Следовательно, аудитор проверяет обоснованность сведений первичных документов, регистров синтетического и аналитического учета (включая регистры налогового учета), отчетности, полагаясь при этом на требования законодательно-нормативных, организационно-учредительных документов и неучетную информацию.