

Самотокина Анастасия Сергеевна

студентка

Гомелева Екатерина Викторовна

канд. экон. наук, доцент

ФГБОУ ВО «Ростовский государственный

университет путей сообщения»

г. Ростов-на-Дону, Ростовская область

ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ ИМУЩЕСТВОМ

Аннотация: статья посвящена актуальной проблеме организации учета в рамках осуществления деятельности по договору доверительного управления имуществом в коммерческих организациях. В статье рассматриваются порядок взаимодействия сторон договора доверительного управления имуществом, основные принципы бухгалтерского учета и налогового учета операций доверительного управления имуществом.

Ключевые слова: договор доверительного управления имуществом, учредитель управления, доверительный управляющий, выгодоприобретатель, основные требования, отражение в учете.

Доверительное управление имуществом как особый вид отношений в нашей стране возник в результате заимствования и преобразования особой формы отношений, называемой за рубежом «траст» (от англ. trust – доверие).

Первые шаги к становлению в России доверительного управления были предприняты в начале 90-х годов XX столетия. Однако, окончательно весь процесс осуществления доверительного управления закреплен в главе 53 Гражданского Кодекса Российской Федерации (ГК РФ) [1].

Так в Гражданском кодексе говорится о том, что доверительное управление – договорной вид отношений, в рамках которого собственник, или как его обозначает ГК РФ – учредитель управления, передает свое имущество для совершения с ним определенных в договоре действий с целью получения

экономической выгоды без утраты права собственности на это имущество. Обязательным условием при заключении договора доверительного управления является обозначение бенефициара (выгодоприобретателя), т.е. стороны, непосредственно получающей вышеупомянутую выгоду.

Сторону, принимающую на себя договорные обязательства по эффективному управлению переданным имуществом, ГК РФ именует доверительным управляющим.

Возникновения института доверительного управления открывает широкие возможности для извлечения выгод от своей собственности на основе привлечения профессионалов для управления ею [4]. В нашей стране выделяют две формы доверительного управления – индивидуальная и коллективная. К коллективной форме доверительного управления относятся Паевые инвестиционные фонды (ПИФ), Негосударственные пенсионные фонды (НПФ) и Общие фонды банковского управления (ОФБУ). Каждая из форм имеет свои преимущества (рис. 1).

ДОВЕРИТЕЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

ИНДИВИДУАЛЬНОЕ ИНВЕСТИРОВАНИЕ	КОЛЛЕКТИВНОЕ ИНВЕСТИРОВАНИЕ
<ul style="list-style-type: none">▪ Высокое качество обслуживания клиента▪ Не ограниченный выбор объектов инвестирования▪ Возможность зарабатывать на падении котировок акций▪ Возможность маржинальной торговли▪ Сравнительно крупный начальный взнос для открытия счета▪ Установление условий на ограничение риска («стоп-лосс») по решению инвестора	<ul style="list-style-type: none">▪ Среднее качество предоставляемых услуг▪ Низкая степень свободы выбора инвестиционной стратегии▪ Снижение доходности на падающем рынке▪ Использование собственных средств исключительно▪ Небольшой размер начального капитала▪ Ограничение риска на усмотрение управляющей компании

Рис. 1. Преимущества форм доверительного управления

По причине того, что в нашей стране наибольшую популярность (в основной массе за счет обязательства, возложенного на учредителей управления в законодательном порядке) получило коллективное инвестирование уместно уделить внимание вопросу отражения в учете каждой из сторон договора доверительного управления фактов осуществления процесса доверительного управления.

Независимо от того организацией какого рода деятельности является учредитель управления, основные требования к отражению в учете операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, остаются неизменными. Так основными требованиями являются:

- обособление имущества, переданного в доверительное управление, как от имущества учредителя управления, так и от имущества доверительного управляющего, а также ведение по этому имуществу обособленного учета;
- для расчетов по деятельности, связанной с доверительным управлением, открывается отдельный банковский счет;
- для отражения операций, связанных с осуществление договора доверительного управления для организаций и индивидуальных предпринимателей, не попадающих под отраслевую специфику, применяются Указания, об отражении в бухгалтерском учете организаций операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом, утвержденные приказом Минфина РФ от 28.11.2001 №97н [3] и используется счет 79.3 «Расчеты по договору доверительного управления имуществом»;
- аналитический учет должен обеспечивать четкую идентификационную принадлежность каждой операции соответствующему доверительному управляющему и договору доверительного управления;
- обязанность ведения учета операций, связанных доверительным управлением имуществом возложена как на доверительного управляющего, так и на учредителя управления. При ведении данных операций обе стороны договора обязаны использовать одни и те же счета с условием, что остатки на нем будут идентичны;
- при составлении бухгалтерской отчетности учредителем управления данные, предоставляемые доверительным управляющим, в ней должны быть полностью отражены. Делается это путем суммирования аналогичных показателей с показателями собственного учета учредителя;

– при составлении бухгалтерской отчетности доверительным управляющим, по каждому договору доверительного управления имуществом составляется отдельный баланс для исполнения требования об обособленном учете.

В общем виде, отражение на счетах бухгалтерского учета процесса взаимоотношений в рамках исполнения договора доверительного управления имуществом представлено на рис.2.

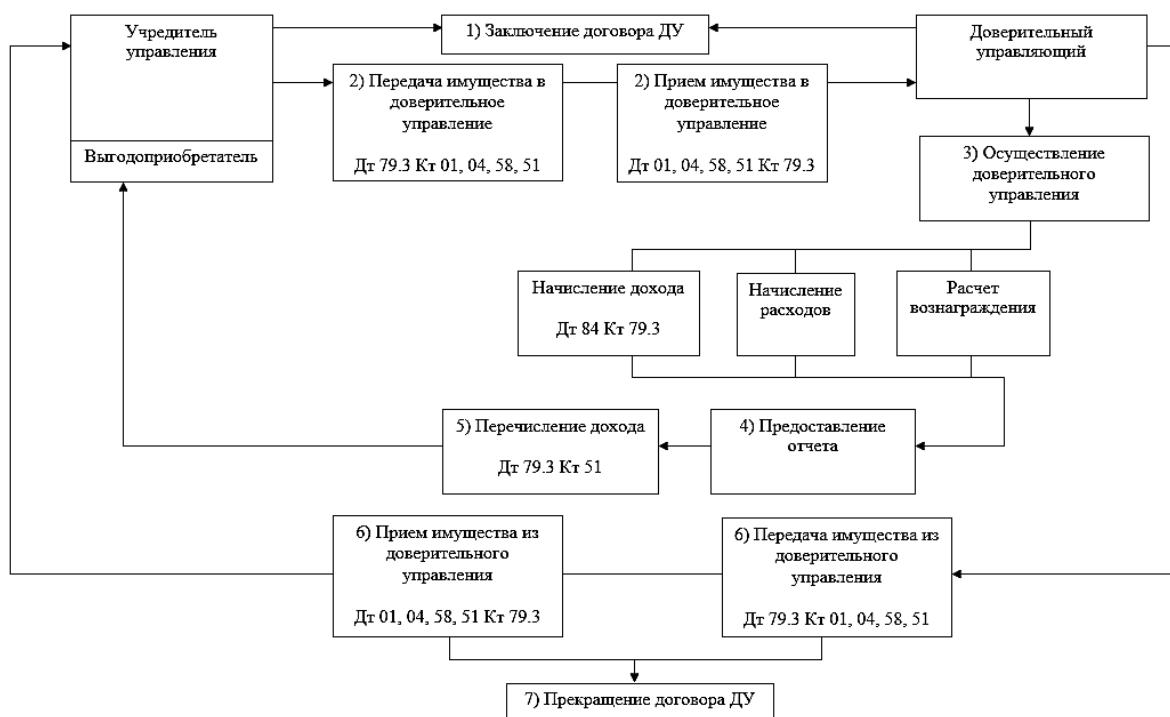


Рис. 2. Отражение на счетах бухгалтерского учета процесса взаимоотношений в рамках исполнения договора доверительного управления имуществом

Нельзя обойти стороной и налогообложение. В связи с тем, что собственник имущества при его передаче в доверительное управление не перестает быть таким, он не освобождается от обязанности по исчислению уплате налога на имущество организаций в соответствии с налоговыми законодательством РФ. При условии, что имущество, находящееся в доверительном управлении, подпадает под льготное налогообложение, собственник может воспользоваться правом применения льготы при исчислении налогооблагаемой базы.

Также если учредитель управления является выгодоприобретателем, при возврате из доверительного управления амортизируемого имущества налоговая

база учредителя управления может быть уменьшена на сумму начисленной доверительным управляющим амортизации. В противном случае данная норма не применима.

Для целей расчета учредителем управления базы по налогу на прибыль доверительный управляющий должен предоставлять ежемесячно нарастающим итогом информацию о суммах доходов и расходов по операциям доверительного управления имуществом.

В свою очередь, учредитель управления (выгодоприобретатель) обязан самостоятельно представлять в налоговую инспекцию декларацию по налогу на прибыль в рамках договора доверительного управления.

Не менее важно и то, что налоговая база по налогу на прибыль определяется в зависимости от того, является ли учредитель управления выгодоприобретателем по договору ДУ. Если учредитель управления является выгодоприобретателем, то налоговая база по налогу на прибыль определяется в соответствии с пунктом 2 статьи 276 Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ) [2]. В обратной ситуации налоговая база по налогу на прибыль определяется в соответствии с пунктом 3 статьи 276 НК РФ.

На вопрос возникает ли налогообложение учредителя управления налогом на добавленную стоимость разъяснение дает Минфин. Заключается оно в следующем: так как передача имущества в доверительное управление не является операцией по реализации услуг товаров или работ, следовательно, данная операция не является объектом налогообложения НДС.

Деятельность доверительного управляющего по осуществлению договора доверительного управления имуществом классифицируется как реализация услуг, а, следовательно, попадает под налогообложение налогом на добавленную стоимость. В связи с этим доверительный управляющий обязан исчислить и уплатить указанный налог, а также выставить учредителю соответствующие счета-фактуры независимо от того, является ли учредитель управления плательщиком налога на добавленную стоимость или нет.

Что касается налогообложения налогом на прибыль, то в соответствии с определением налогоплательщика, данным НК РФ, в качестве налогоплательщика выступает организация, которая в рамках договора ДУ управляет имуществом и, соответственно, обязана вести учет доходов и расходов, связанных с осуществлением договора ДУ, раздельно, не допуская смешения доходов и расходов по разным договорам ДУ, а также, не допуская смешения доходов, полученных в виде вознаграждения.

Следовательно, имущество, полученное в доверительное управление от собственника, не является объектом налогообложения налогом на прибыль у доверительного управляющего, т.к. не является доходом последнего. Однако доверительный управляющий все же обязан исчислять и уплачивать налог на прибыль, т.к. за результаты своей деятельности по доверительному управлению он получает вознаграждение.

Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации: Часть 2 от 26.01.1996 №14-ФЗ (ред. от 05.12.2017).
2. Налоговый кодекс Российской Федерации: Часть 2 от 05.08.2000 №117-ФЗ (ред. от 07.03.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.04.2018).
3. Приказ Минфина РФ от 28.11.2001 №97н «Об утверждении Указаний об отражении в бухгалтерском учете организаций операций, связанных с осуществлением договора доверительного управления имуществом» (ред. от 25.10.2010).
4. Терникова Е.В. Исследование особенностей методики бухгалтерского учета и формирования отчетности операций по доверительному управлению в коммерческих организация / Е.В. Терникова // Учет и статистика. – №3 (23). – 2011.