лицензирующий орган обязан проверить соответствие лицензиата лицензионным требованиям (ст. 19 закона).

Только после этого лицензирующий орган на основании результатов рассмотрения предоставленных документов принимает решение о переоформлении лицензии или об отказе в ее переоформлении.

В заключение следует отметить, что новый закон является еще одним шагом на пути к защите прав предпринимателей, ограничивая возможности чиновников неоправданно вмешаться в бизнес. Но и субъекты предпринимательства также должны понимать свою ответственность перед обществом и не допускать злоупотребление правом в целях извлечения преимуществ из своего незаконного или недобросовестного поведения.

Необходимо знать, что осуществление предпринимательской деятельности без специального разрешения (лицензии) влечет наложение административного штрафа на должностных лиц и на юридических лиц (ст. 14.1 КоАП). Кроме того, предусмотрена уголовная ответственность за осуществление предпринимательской деятельности без специального разрешения (лицензии) (ст.171 УК РФ), осуществление банковской деятельности без специального разрешения (лицензии) (ст. 172 УК РФ).

Литература

1. Закон РСФСР от 25 декабря 1990 года, утратил силу в связи с введением части первой ГК РФ с 1 января 1995 г.

2. ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» от 25 сентября 1998 года № 158-ФЗ. Утратил силу в связи с принятием ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» от 8 августа 2001 года № 128-ФЗ.

3. ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» от 8 августа № 128-ФЗ утратил силу в связи с принятием ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности от 4 мая 2011 года № 98-ФЗ.

4. ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля» от 26 декабря 2008 года № 294-ФЗ.

УДК 347

Шапсугова М.Д.

ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОГО РЕЖИМА ИМУЩЕСТВА ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

В статье рассматриваются особенности правового режима имущества индивидуального предпринимателя

The article considers the legal treatment of assets of the sole trader

Ключевые слова: *правовой режим имущества, индивидуальный предприниматель*

Key words: *legal treatment of asset, sole trader*

Имущественную основу деятельности индивидуального предпринимателя составляет имущество, используемое им в предпринимательской деятельности, не обособленное от его личного имущества как физического лица. Отсутствие обособления имущества индивидуального предпринимателя, используемого в предпринимательской деятельности от личного имущества негативно сказывается на стабильности экономического оборота.

С одной стороны, отсутствие имущественного обособления противоречит признакам субъекта предпринимательского права, влечет полную имущественную ответственность индивидуального предпринимателя. С другой стороны, исключает возможность универсального правопреемства бизнеса (дела), допускает претензии супруга на имущество индивидуального предпринимателя, используемое в предпринимательской деятельности.

Имущественное положение индивидуального предпринимателя также представляет собой одну из форм проявления его правового положения. Его имущественное положение складывается из сочетания вещных, обязательственных и учетных элементов. Поскольку правила бухгалтерского учета не носят обязательного характера для индивидуальных предпринимателей, речь идет, прежде всего, о пра-

вилах налогового учета, а также о порядке ведения кассовых операций в связи с введением в действие с 01.01.2012 Положения о порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации» утвержденного Банком России 12.10.2011 N 373-П [1].

Имущество индивидуального предпринимателя закрепляется за ним на определенном правовом режиме. Любой самый сложный правовой режим, по мнению С.С. Алексеева, образуется из норм права, юридических фактов, правоотношений, актов реализации прав и обязанностей [2, с. 261].

Правовой режим имущества - это совокупность прав (либо прав и обязанностей), осуществляемых в отношении тех или иных видов имущества организациями, за которыми это имущество закреплено [3, с. 91].

Правовой режим имущества индивидуального предпринимателя в предпринимательском праве определяется как частно-правовыми, так и публично правовыми элементами.

Правовой режим имущества, кроме того, определяет порядок его формирования (приобретения), использования и отчуждения (прекращения правовой связи с объектом).

Предпосылкой существования правового режима является правообъектность объекта правового режима, правосубъектность лиц, оказывающих прямое и косвенное воздействие на объект правового режима. По замечанию В.В. Галова, «можно вполне уверенно констатировать, что ограничения права собственности и их объем находятся в прямой зависимости не только от объекта права собственности, но и от субъекта, поскольку законодатель устанавливает различные вещно-правовые режимы применительно к функциям и социальному назначению имущества. Один и тот же объект получит один правовой режим, если будет выступать как средство производства, и совершенно иной, если будет выступать в качестве предмета потребления (объем публично-правовых стеснений значительно отличается)» [4, с. 17]. Развив это утверждение, можно предположить что правовой режим имущества в предпринимательском праве зависит также и от организационно-правовой формы предпринимательской деятельности.

Правовой режим имущества индивидуального предпринимателя в отличие от имущества гражданина складывается из частно-правовых (вещных, обязательственных), а также публично-правовых (регистрационных, учетных, финансовых) элементов.

Вместе с тем, согласно действующему законодательству, правовой режим имущества индивидуального предпринимателя менее подвержен публично-правовому регулированию, нежели правовой режим имущества коммерческого юридического лица. В частности, в законодательстве не содержится требований к минимальному размеру имущества, принадлежащего индивидуальному предпринимателю, индивидуальные предприниматели не обязаны также соблюдать нормы о бухгалтерском учете имущества, обязательств и хозяйственных операций, которые оказывают значительное влияние на правовой режим имущества юридических лиц. Кроме того, законодательство не содержит и требований по формированию обязательных фондов и резервов индивидуального предпринимателя, как это предусмотрено для юридических лиц. Имущество индивидуального предпринимателя не обособляется в фонды.

Имущество выступает в качестве объекта правового режима имущества индивидуального предпринимателя. У индивидуального предпринимателя возникают права и обязанности по поводу имущества, используемого им в предпринимательской деятельности. Эти права и обязанности могут носить абсолютный и относительный характер.

По нашему мнению термин «имущество» является межотраслевым. Прежде всего, он активно используется в гражданском, предпринимательском, учетном и налоговом праве. Имущество является объектом гражданских прав, объектом бухгалтерского учета [5] и объектом налогообложения по налогу на имущество. Имущество представляет собой объект прав и объект правоотношений.

Содержание и объем понятия «имущество» остается неопределенным. Термин «имущество» употребляется в научной литературе в различных значениях.

Как отмечает И.В. Ершова, понятие имущества имеет несколько значений. Во-первых, под имуществом понимается совокупность вещей и материальных ценностей, в том числе деньги и ценные бумаги. В таком понимании термин «имущество» встречается в законодательстве наиболее часто. Во-вторых, под «имуществом» понимается совокупность вещей и имущественных прав. Такое понимание следует, например, из ст. 128 ГК РФ. Наконец, под имуществом понимается совокупность вещей, имущественных прав и обязанностей, которые ха-

рактеризуют имущественное положение их носителя [6, с. 60].

З.М. Заменгоф высказывала мнение, что «под имуществом понимаются либо только вещи (совокупность вещей) и деньги, либо вещи (деньги) и обязательственные права требования, либо вещи (деньги) и совокупность имущественных прав и обязанностей. В качестве материальной предпосылки хозяйствования и объектов имущественного обособления могут выступать лишь реально существующие объекты в их материально-вещественной или иной присущей им объективированной форме, а не права требования и юридические обязанности»[7, с. 24-25].

Из содержания ст. 128 ГК РФ следует, что в состав имущества включаются вещи, деньги, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права [8]. Вещи, включая деньги и ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, относятся к объектам гражданских прав. Подчеркнем, что в круг имущественных прав включаются не только права, являющиеся выражением отношений собственности и различных форм использования собственности, но и права, непосредственно с отношениями собственности не связанные [9].

Таким образом, имущество в предпринимательском праве - это объект прав. А в случае с индивидуальными предпринимателями, - прежде всего, права собственности.

В налоговом законодательстве также раскрывается понятие имущества. По Налоговому кодексу имущество - это виды объектов гражданских прав (за исключением имущественных прав), относящихся к имуществу в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (ч. 2 ст. 38 НК РФ) [10] .

В бухгалтерском учете гражданско-правовому термину «имущество» наиболее соответствует термин активы. Вместе с тем, как отмечает С. Н. Бердышев, «дефиниция имущества, предлагаемая гражданским законодательством, не покрывает той парадоксальной и противоречивой категории счетоведения, каковой являются активы. К активам … бухгалтерами также причисляются расходы будущих периодов, отвлеченные средства и затраты в незавершенном производстве, которые совершенно не соответствуют принятому в гражданском праве толкованию понятия «имущество» [11, с. 38]. В отличие от бухгалтерского учета в гражданском праве охраняемые результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (интеллектуальная собственность) не относятся к имуществу и представляют собой особую разновидность объектов гражданских прав (ст. 128 ГК).

В бухгалтерском учете нематериальные активы и результаты исследований и разработок также относятся к имуществу. Особым правовым режимом обладает прибыль индивидуального предпринимателя, которая не является объектом прав, а представляет собой результат предпринимательской (в том числе финансовой) деятельности индивидуального предпринимателя. С позиции бухгалтерского учета прибыль относится не к активу, а к пассиву, т.е. не к имуществу, а к источникам его формирования. Эти источники также обладают собственным учетно-финансовым правовым режимом, который, как уже было сказано выше, и предопределяет гражданско-правовой и предпринимательско-правовой режим денежных средств, составляющих прибыль как учетную категорию.

Спорным является вопрос об имущественных обязанностях, прежде всего о долгах как имуществе. Имущество индивидуального предпринимателя может быть образовано за счет долгов как источников формирования имущества, поскольку долговые обязательства с точки зрения их экономической природы и бухгалтерского учета представляют собой источник формирования имущества и относятся к пассиву, а не активу баланса.

В том же случае, когда под имуществом понимается совокупность вещей, имущественных прав и обязанностей, характеризующих имущественное положение их носителя, правильно говорить о чистых активах или о показателе чистых активов, под стоимостью которых понимается величина, определяемая путем вычитания из суммы активов, принимаемых к расчету, суммы его пассивов, принимаемых к расчету.

Задача правового регулирования видится в гармонизации и унификации понятия имущества в гражданском, учетном и налоговом праве. Это станет предпосылкой повышения прозрачности предпринимательской (в том числе финансовой) деятельности индивидуального предпринимателя, упростит процедуры контроля за его деятельностью. Вместе с тем необходимо сохранить диспозитивное применение норм бухгалтерского учета к деятельности индивидуального предпринимателя.

В гражданско-правовом понимании имущество представляет собой материальное благо, имеющее товарную форму, являющееся продуктом труда.

По нашему мнению, имущество обладает признаками как непосредственно характеризующими его как объект, так и признаками, выражающими его связь с субъектом (права и обязанности субъекта в отношении объекта).

Таким образом, имея в виду беря во внимание учетную характеристику имущества и выходя за пределы понимания термина «имущество» по ГК, мы считаем имуществом индивидуального предпринимателя, помимо материальных благ, и нематериальные блага (деловая репутация, гудвилл), информацию, охраняемые результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (интеллектуальная собственность) и иные объекты прав, имеющие стоимостную оценку, являющиеся продуктом труда (а в случае с интеллектуальной собственностью - права на такие результаты и средства, а также материальные носители, в которых выражены соответствующие результаты или средства).

Кроме того, исходя из сущности и этимологии термина «имущество», можно сделать вывод, что имущество - это любой объект гражданских прав, в отношении которого между субъектом (хозяйственным обществом) и объектом (имуществом) может быть установлена правовая связь, прежде всего абсолютного характера - вещное право, либо в виде наличия отдельных вещных правомочий в отношениях абсолютно-относительного и вещно-обязательственного характера.

По нашему мнению, имущество индивидуального предпринимателя составляют все виды объектов прав, предназначенные для осуществления предпринимательской деятельности, в отношении которых выполняются следующие условия:

1) они имеют денежную стоимостную оценку;
2) обособлены от иных объектов прав;
3) количественно измеримы;
4) являются продуктом труда;
5) в отношении них существует возможность фиксации правовой связи объекта прав и субъекта (индивидуального предпринимателя) в правовой форме;
6) им присуща отчуждаемость (необязательный признак в случае с деловой репутацией).

К имуществу в соответствии с ГК РФ относятся: вещи, включая деньги и ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права.

К видам имущества индивидуального предпринимателя, по мнению автора, относятся следующие:

имущество, в том числе имущественные права;

охраняемые результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (интеллектуальная собственность);

нематериальные блага, имеющие стоимостную оценку (деловая репутация юридического лица, гудвилл).

Имущество (активы) по законодательству о бухгалтерском учете, которое применяется к деятельности индивидуальных предпринимателей диспозитивно, классифицируется на оборотные и внеоборотные активы.

Особый правовой режим имущества, используемого индивидуальным предпринимателем в предпринимательской деятельности, в сравнении с правовым режимом имущества физического лица приобретают денежные средства индивидуального предпринимателя в случае наличия у него расчетного счета, поскольку обязанность иметь расчетный счет на индивидуального предпринимателя не распространяется.

Долгое время в судебной и правоприменительной практике существовали противоречия в связи с действием утратившего силу с 1.01.2012 г. письма Банка России от 04.10.1993 N 18 «Об утверждении «Порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации».

Минфин придерживался позиции, что Положение N 14-П и ука-занный выше порядок на индивидуальных предпринимателей не распространяются (Письмо Минфина РФ от 02.03.2011 N 03-01-10/1-15),

В решении Верховного Суда РФ от 15.09.2008 N ГКПИ08-1000 также указывалось, что на индивидуальных предпринимателей, осуществляющих предпринимательскую деятельность, облагаемую единым налогом (включая розничную торговлю), возложена обязанность по соблюдению порядка ведения кассовых операций, установленного в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Президиум ВАС РФ от 29.06.2010 N 1411/10 по делу N А57-11519/2009 пришел к противоположному выводу, постановив что действующим законодательством не предусмотрена обязанность индивидуальных предпринимателей по оприходованию в кассу денежной наличности и соблюдению порядка хранения свободных денежных средств, а следовательно, отсутствуют правовые основания для при-

влечения их к административной ответственности в соответствии со ст. 15.1 КоАП РФ.

Новое Положение о порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации (утв. Банком России 12.10.2011 N 373-П) в п. 1.1. однозначно и недвусмысленно распространяет этот порядок на индивидуальных предпринимателей. Однако этот порядок не учитывает отсутствия в законодательстве разграничения личного имущества гражданина и имущества, используемого индивидуальным предпринимателем в предпринимательской деятельности. Соответственно неопределенность с обособлением денежных средств индивидуального предпринимателя не снята. В иных случаях правовой режим имущества индивидуального предпринимателя не отличается от правового режима имущества гражданина как физического лица.

Полагаем также, что право на фирменное наименование как нематериальный актив должно быть закреплено и за индивидуальными предпринимателями. Так, постановлением ФАС Северо-Кавказского округа от 24.05.2010 по делу N А01-1943/2009 в удовлетворении заявления о признании незаконным отказа во внесении в реестр записи о регистрации крестьянского (фермерского) хозяйства отказано. Судебные акты мотивированы тем, что требования предпринимателя сводятся к регистрации фирменного наименования. Вместе с тем законом не предусмотрено включение в перечень вносимых в реестр сведений записи о фирменном наименовании гражданина-предпринимателя, поскольку таким правом обладают юридические лица. Полагаем, что индивидуальный предприниматель также должен обладать правом на фирменное наименование, положение об этом необходимо закрепить в законодательстве. Особенно это актуально для крестьянских (фермерских) хозяйств как объединения лиц.

Таким образом, правовой режим имущества индивидуального предпринимателя отличается от правового режима юридического лица.

В частности, имущество индивидуального предпринимателя не обособляется в обязательном порядке в специальные фонды как у юридического лица (уставный капитал, резервный фонд и т.д.). Не содержит законодательство и требований к минимальному размеру имущества индивидуального предпринимателя, предназначенного для осуществления предпринимательской деятельности. Кроме того, в частно-публичном правовом режиме имущества индивидуального предпринимателя доминирует диспозитивный элемент.

Правовой режим имущества индивидуального предпринимателя включает:

вещные (право собственности) и обязательственные режимы, а также смешанные правовые режимы, абсолютные и относительные правоотношения;

налоговый (императивно) и бухгалтерский (диспозитивно) учет имущества.

Межотраслевой комплексный правовой режим имущества индивидуального предпринимателя предопределяется коммерческой направленностью его деятельности, а также наличием публичного и частного интереса в сфере владения, пользования и распоряжения имуществом, используемым индивидуальным предпринимателем в предпринимательской деятельности.

Субъектам предпринимательского права присущ признак имущественной обособленности. Анализируя признак имущественной обособленности субъекта предпринимательской деятельности, мы полагаем следующее.

Как пишут авторы учебника под редакцией Е.А. Суханова, с имущественной обособленностью организации неразрывно связана ее самостоятельная имущественная ответственность по долгам. Смысл обособления имущества юридического лица как раз и состоит в выделении таких объектов, на которые его возможные кредиторы смогут обратить взыскание (с тем, чтобы вывести из-под него иное имущество учредителей или участников). Именно этим целям, прежде всего, служит уставный капитал (уставный или паевой фонд), который определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы кредиторов юридического лица [12].

Самостоятельная имущественная ответственность означает, что само юридическое лицо несет ответственность за выполнение своих гражданско-правовых обязанностей только своим имуществом и только к нему и ни к кому другому кредиторы могут предъявлять свои требования [13].

Имущество индивидуального предпринимателя, используемое им при осуществлении предпринимательской деятельности, не обособлено от его личного имущества. Такая позиция подтверждается и судебной практикой. В постановлении Седьмого арбитражного апелляционного суда от 23.05.2011 N 07АП-4096/2010 по делу N А45-28377/2009 суд, анализируя положения п. п. 1 и 4 ст. 23, ст. 24 ГК РФ, ст. 131 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»,

пришел к выводу о том, что действующее законодательство не разграничивает имущество физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Аналогичные выводы содержит и постановление Семнадцатого арбитражного апелляционного суда от 05.03.2011 N 17АП-910/2011-АК по делу N А71-12743/2010, в котором суд, анализируя положения ст. ст. 23 и 24 ГК РФ, пришел к выводу о том, что закон не разграничивает порядок обращения взыскания, а также перечень имущества гражданина, на который может быть обращено взыскание, в зависимости от того, возникли обязательства из предпринимательской деятельности или из иных правоотношений.

Также в постановлении Восемнадцатого арбитражного апелляционного суда от 21.12.2010 N 18АП-11543/2010 по делу N А76-9196/2010 было разъяснено со ссылкой на п. п. 1 и 3 ст. 23 ГК РФ, что имущество гражданина юридически не разграничено даже в случае, когда он является индивидуальным предпринимателем, поскольку он использует свое имущество не только для занятия предпринимательской деятельностью, но и в качестве собственно личного имущества, необходимого для осуществления своих неотчуждаемых прав и свобод.

Индивидуальный предприниматель, так же как и юридическое лицо, несет ответственность всем своим имуществом. Однако, в отличие от юридического лица, особенность имущественной ответственности индивидуального предпринимателя состоит в том, что в отношении него законодательством закреплен перечень имущества, на которое не может быть обращено взыскание.

Выделяют следующие формы обособления имущества субъекта предпринимательства:

1. Самостоятельный баланс (диспозитивное применение норм бухгалтерского учета).

2. Одной из правовых форм имущественного обособления З. М. Заменгоф относила расчетный и иные счета предприятий: «что касается расчетного и иных счетов в учреждениях банка, то, хотя в статутарных нормативных актах они в качестве атрибута предприятий не упоминаются, однако с учетом действующих правил об обязательном хранении (за установленными законами изъятиями) денежных средств в кредитных учреждениях и установленного порядка безналичных расчетов, а также правового режима банковских счетов (недопустимость, как правило, списания средств без согласия владельца счета), их значение как формы имущественного обособления вряд ли может вызывать сомнения» [7, с. 34].

Необособленность имущества индивидуального предпринимателя, по нашему мнению, может быть преодолена посредством закрепления имущества, используемого им в предпринимательской деятельности, в обособленный имущественный комплекс. Таких комплексов у индивидуального предпринимателя может быть несколько. В случае отсутствия имущественного комплекса, предназначенного для ведения предпринимательской деятельности, автор предлагает ввести нормы об обязательном страховании ответственности индивидуального предпринимателя с целью – ограничить имущественную ответственность индивидуального предпринимателя с одной стороны и защитить интересы кредиторов - с другой.

Наличие обособленного имущества является квалифицирующим признаком субъекта предпринимательского права и экономической основой для вступления в гражданский оборот.

Как отмечала З.М. Заменгоф, имущественное обособление хозяйственных звеньев предполагает не только физическое (организационное) выделение соответствующих объектов из общей массы имущества, но и государственное признание принадлежности имущества данному хозяйствующему субъекту с наделением его комплексом прав и обязанностей по управлению соответствующими объектами и установлением системы правовых отношений по поводу данного имущества с другими звеньями экономики [7, с. 17-18]. По ее мнению, имущественная обособленность реализуется не только в отношениях обмена. Прежде всего, она проявляется в отношениях с государством [7, с. 22]. Есть все основания для вывода об органическом единстве отношений обобществления и обособления как в вертикальных, так и в горизонтальных связях [14, с. 28-29].

Способность иметь права на имущество является элементом правосубъектности и правового статуса индивидуального предпринимателя. Справедливо и обратное: правосубъектность является предпосылкой обладания имуществом.

Объектами имущественного обособления индивидуального предпринимателя как субъекта предпринимательского права являются средства производства и предметы производственного потребления, в то время как имущество физического лица используется им в личных и семейных целях,

не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

Как пишет З.М. Заменгоф, совокупность закрепляемых за хозяйственными звеньями материальных и финансовых ресурсов, предназначенных для организации, осуществления и стимулирования производственно-хозяйственной деятельности и выполнения связанных с ней иных (в первую очередь социальных) функций, образует имущество соответствующего звена, составляющее объект его относительного имущественного обособления [7, с. 24].

В бухгалтерской прессе отмечается, что понятие «самостоятельный баланс», определяемое в ст. 48 ГК РФ, не тождественно понятию «бухгалтерский баланс» [15, с. 38-45].

В качестве правовой формы обособления имущества индивидуального предпринимателя можно предложить имущественный комплекс (имущественные комплексы) - фонд. Имущественное обособление является также основой для применения ограниченной ответственности по обязательствам.

По нашему мнению, цель выделения имущественного комплекса - обособление бизнес-процессов, возможность правопреемства не только вещей, но и обязательств индивидуального предпринимателя.

Конечной целью деятельности индивидуального предпринимателя является прибыль как финансовый результат такой деятельности. Действительное имущественное положение бизнеса, а не физического лица, а также финансовые результаты предпринимательской деятельности индивидуального предпринимателя невозможно оценить, не отделив его личные имущество и обязательства от предпринимательских.

Один из показателей, характеризующих реальное имущественное положение индивидуального предпринимателя, - показатель чистых активов, который уже применяется судами при оценке имущественного положения крестьянских (фермерских) хозяйств. В частности, в силу сложившейся судебной практики в случае выхода члена из хозяйства расчеты с ним будут осуществляться с учетом стоимости чистых активов, т.е. стоимости имущества с учетом принимаемых к учету расходов и обязательств. Об этом свидетельствует и сложившаяся судебная практика. Согласно определению ВАС РФ от 25.10.2011 N ВАС-13262/11 по делу N А48-927/2010 в передаче дела по иску о взыскании в счет денежной компенсации доли в праве общей собственности на имущество крестьянского (фермерского) хозяйства для пересмотра в порядке надзора судебных актов отказано, так как, направляя дело на новое рассмотрение, суд не учел того, что на момент выхода истца из членов крестьянского (фермерского) хозяйства и подписания соглашения стоимость чистых активов составляла отрицательную разницу.

Таким образом, стоимость имущественного комплекса крестьянского хозяйства определяется исходя из стоимости его чистых активов. В определении ВАС РФ от 28.06.2011 N ВАС-7381/11 по делу N А46-4697/2007 содержится аналогичная позиция. В передаче дела по иску о взыскании денежной компенсации, соразмерной доле в общем имуществе фермерского хозяйства, для пересмотра в порядке надзора судебных актов отказано, так как суд, частично удовлетворяя иск, исходил из того, что в связи с отсутствием соглашения об установлении долей между сторонами, доли были признаны равными, поэтому к расчетам принята стоимость имущества ответчика с учетом имеющейся задолженности.

Стоимость чистых активов позволяет оценить реальное имущественное положение субъекта предпринимательской деятельности.

Кроме того, учет призван выделить конечный результат предпринимательской деятельности, который представляет собой разницу между принимаемыми к учету расходами и доходами, т.е. прибыль как цель предпринимательской деятельности.

Имущественный комплекс индивидуального предпринимателя, предназначенный для осуществления предпринимательской деятельности, по нашему мнению, должен обладать следующими признаками:

1. Предпринимательская цель использования.

2. Обособление от личного имущества индивидуального предпринимателя.

3. Включение в него любых объектов прав, предназначенных для получения прибыли, т.е. кроме имущества также обязательства и хозяйственные операции.

4. Хозяйственные операции, осуществляемые с использованием имущественного комплекса, должны быть объединены в единый хозяйственный (производственный) цикл. Имущественных комплексов, предназначенных для осуществления предпринимательской деятельности, у индивидуального предпринимателя может быть несколько. Именно этот

критерий позволит отграничить один имущественный комплекс от другого.

5. Частно-публичный (предпринимательский) правовой режим имущественного комплекса.

Литература

1. Положение о порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории Российской Федерации (утв. Банком России 12.10.2011 N 373-П) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 24.11.2011 N 22394) // Вестник Банка России. N 66. 30.11.2011.

2. Проблемы теории государства и права: Учебник / Под ред. *С.С. Алексеева.* М., 1987.

3. Хозяйственное право. Общие положения / Под ред. *В.В. Лаптева.* М., 1983.

4. *Галов В.В.* Вещно-правовые режимы в системе предпринимательства: Автореф. … канд. юрид. наук. Ростов-на-Дону, 2000.

5. ФЗ от 21.11.1996 N 129-ФЗ «О бухгалтерском учете» // Собрание законодательства РФ. 25.11.1996. N 48. Ст. 5369.

6. *Ершова И. В*. Имущество и финансы предприятия. Правовое регулирование. М., 1999.

7. *Заменгоф З.М.* Правовой режим материальных и финансовых ресурсов в хозяйственных системах. М., 1987.

8. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ // Собрание законодательства РФ, 05.12.1994. N 32. Ст. 3301.

9. *Тархов В.А.* Предмет гражданского права. Имущественные отношения // Гражданское право, 2009. N 1 (СПС «Консультант Плюс»).

10. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ // Собрание законодательства РФ. N 31, 03.08.1998. Ст. 3824.

11. *Бердышев С. Н*. Гражданское право для бухгалтера. М., 2008.

12. Гражданское право: В 2 т.: Т. 1 / Под ред. *Е.А. Суханова*. М., 2004 // СПС Консультант Плюс.

13. Гражданское право. Т. 1 / Под ред. *О.Н. Садикова*. М., 2006 // СПС Консультант Плюс.

14. *Мамутов В. К*. Совершенствование правового регулирования хозяйственной деятельности.

15. *Диркова Е.Ю.* Терминологические неопределенности в работе бухгалтера // Налоговая политика и практика. 2010. № 8.

УДК 347

Хван О.В.

ДЕЛОВАЯ РЕПУТАЦИЯ В СОСТАВЕ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

В статье раскрываются особенности правовой природы деловой репутации, которая на законодательном уровне отнесена к нематериальным благам, при этом не обладая большей частью их признаков, являясь имущественной характеристикой юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в гражданском обороте. Данные особенности обусловлены тем, что в современных условиях деловая репутация является одновременно правовой и экономической категорией. Доказано, что современные механизмы участия деловой репутации в экономической жизни общества предопределяют необходимость изменения принципов её правового регулирования как объекта гражданских прав.

Specific of law nature of professional reputation is disclosed in this article. This specific is concentrated in rating professional reputation as non-material value at the law level without endowing most of its indications because professional reputation is property characteristic of organization and entrepreneur in civil circulation. Such specific of professional reputation is caused by the fact that it is either law and economic category at up-to-date conditions. It is proved that present mechanism of involving professional reputation in economical life of society determines the necessity of its law regulation principles changing.

Ключевые слова: *деловая репутация, нематериальное благо, нематериальный актив, интеллектуальная собственность, правовая природа, объекты гражданских прав.*

Key words: *Professional reputation, non-material value, intangible asset, intellectual property, law nature, objects of civil rights.*

Деловая репутация законодательно отнесена к такому объекту гражданских прав, как нематериальные блага. Вместе с тем, ряд существенных особенностей выделяет деловую репутацию из общей,