

РЕГИОНАЛЬНАЯ И ОТРАСЛЕВАЯ ЭКОНОМИКА

Балтийский экономический журнал. 2026. № 3(55). С. 6-21.

Baltic Economic Journal. 2026. No. 3(55). P. 6-21.

РЕГИОНАЛЬНАЯ И ОТРАСЛЕВАЯ ЭКОНОМИКА

Научная статья

УДК 658.89; 657.22

doi: 10.46845/2073-3364-2026-0-3-6-21

К определению понятия «Контрагенты» и договорных отношений с ними при осуществлении хозяйственной деятельности предприятиями

Надежда Александровна Бегишева

ИНОТЭКУ ФГБОУ ВО "КГТУ", Калининград, Россия

nadezhda.begisheva@klgtu.ru

Аннотация: до настоящего времени определение термина «контрагенты» практически не встречалось в нормативно-правовых документах. Вместе с тем его использование в коммерческой деятельности предприятия является повсеместным. С введением новых ФСБУ 9/2025 «Доходы» и 10/2026 «Расходы» ситуация меняется, так как в этих стандартах для расчетов по договору, определения выручки и расхода, используются термины «контрагенты» и «контракт». На основе глубокого анализа и обобщения различных нормативных и научных источников в статье приведена детальная всесторонняя характеристика понятия «контрагенты», определены их виды, исследована специфика заключения договоров, ведения учетных операций и осуществления договорных отношений с ними. Полученная информация поможет участникам договорных отношений, руководству, практикующим бухгалтерам грамотно и осознанно использовать термин «контрагенты» и понимать специфику заключаемых с ними договоров.

Ключевые слова: контрагенты, договор, ФСБУ 9/2025, ФСБУ 10/2026, договорные отношения, расчеты с контрагентами, договор займа, кредитный договор, договор аренды, договор поставки, договор перевозки, договор купли-продажи, договор мены, договор комиссии.

Для цитирования: Бегишева Н. А. К определению понятия «Контрагенты» и договорных отношений с ними при осуществлении хозяйственной деятельности предприятиями // Балтийский экономический журнал. 2026. № 3(55). С. 6-21. <https://doi.org/10.46845/2073-3364-2026-0-3-6-21>

Towards the definition of the concept of "Counterparties" and contractual relations with them in the carrying out of business activities by enterprises

Nadezhda A. Begisheva

INOTEKU, Kaliningrad State Technical University, Kaliningrad, Russia

nadezhda.begisheva@klgtu.ru

Abstract: Until now, the term "counterparties" has been virtually unknown in regulatory documents. However, its use in commercial activities is widespread. With the introduction of the new Federal Accounting Standards 9/2025 "Revenue" and 10/2026 "Expenses," this situation changes, as these standards use the terms "counterparties" and "contract" for settlements under contracts and the determination of revenue and expenses. Based on an in-depth analysis and summary of various regulatory and scientific sources, this article provides a detailed, comprehensive description of the concept of "counterparties," defines their types, and examines the specifics of concluding contracts, maintaining accounting records, and implementing contractual relationships with them. The information obtained will help parties to contractual relationships, management, and practicing accountants use the term "counterparties" correctly and consciously and understand the specifics of the contracts concluded with them.

Keywords: counterparties, agreement, FSBU 9/2025, FSBU 10/2026, contractual relations, settlements with counterparties, loan agreement, credit agreement, lease agreement, supply agreement, transportation agreement, sale and purchase agreement, barter agreement, commission agreement.

For citation: Begisheva N. A. Towards the definition of the concept of "Counterparties" and contractual relations with them in the carrying out of business activities by enterprises // Baltic Economic Journal. 2026;3(55):6-21. (In Russ.). <https://doi.org/10.46845/2073-3364-2026-0-3-6-21>

Введение

Для осуществления хозяйственной деятельности любое предприятие налаживает договорные отношения с контрагентами.

В первую очередь предприятию необходимо закупить сырье, материалы и оборудование для начала производственной деятельности. Для этого оно заключает договоры с поставщиками. В дальнейшем, по мере выпуска готовой продукции для ее реализации предприятию необходимо договориться с покупателями о цене и условиях продажи продукции. Иногда компания привлекает кредитные и заемные средства, заключая кредитные договоры с банками или договоры займа с другими организациями. В отдельных ситуациях предприятия обмениваются между собой товарами (работами, услугами). Предприятие также может поручить магазину продать товар от имени магазина, получив за это вознаграждение.

На расчеты с контрагентами приходится большой объем учетной работы, включающий оформление и отражение в учете первичных документов, осуществление денежных расчетов, контроль и управление дебиторской и

кредиторской задолженностью, исполнение договорной дисциплины, формирование резерва по сомнительным долгам и т. д.

В расчетах принимают участие клиенты, поставщики, банки, арендодатели, покупатели, лизингодатели, комиссионеры предприятия. Все они являются участниками сделки, одной из сторон по договору, и называются контрагентами.

Согласно данным Российского союза промышленников и предпринимателей, в 2025 году доля компаний, сообщивших о росте числа невыполненных обязательств со стороны контрагентов, постепенно увеличивалась, составляя 26-33 % таких компаний к концу года.¹

В настоящее время термин «контрагенты» не имеет нормативного статуса. Единственное определение данного термина встречается в ст. 3 ФЗ №98 «О коммерческой тайне», где контрагент является «стороной гражданско-правового договора, которой обладатель информации, составляющей тайну, передал эту информацию».²

Вместе с тем, употребление термина является в сообществе бухгалтеров повсеместным в силу того, что при занесении в учетную программу сведений о новом контрагенте («1С: Бухгалтерия» и др.) заполняется справочник «контрагенты», в котором регистрируются организации и физические лица, с которыми взаимодействует компания: поставщики, покупатели, арендодатели, банки и др. Информация из справочника используется для оформления договоров, проведения взаиморасчетов и автоматического заполнения реквизитов, что минимизирует ошибки в документах. Есть и отдельный продукт «1С: Контрагент», который автоматически по ИНН или наименованию заполняет все реквизиты поставщиков и покупателей и проверяет их по разным базам.

В ГК РФ определение термина «контрагент» отсутствует, но сам термин используется. Так, например, ст. 431.2 ГК РФ регулирует «заверения об обстоятельствах» — правовой механизм, при котором одна сторона договора, «полагавшаяся (при заключении договора – прим. авт.) на недостоверные заверения *контрагента*», подтверждает достоверность фактов (о предмете договора, финансовом состоянии). Если заверения недостоверны, виновная сторона обязана возместить убытки или выплатить неустойку, даже если договор не признан недействительным.³

¹ Индекс деловой среды РСПП – итоги 2025 года // РСПП – URL.: https://rspp.ru/events/news/indeks-delovoy-sredy-itogi-2025-goda-69cb7d3ceb320/?sphrase_id=19072601 (дата обращения: 06.05.2026).

² Федеральный закон от 29.07.2004 №98-ФЗ «О коммерческой тайне» // КонсультантПлюс – URL.: https://www.google.com/url?sa=t&source=web&rct=j&opi=89978449&url=https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_48699/&ved=2ahUKEwjJpPrR16SUAxWyKxAlHQpFkEQFnoECBkQAQ&usg=AOvVaw1g14PhmIEYw4pmrI5113wk (дата обращения: 06.05.2026).

³ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ // КонсультантПлюс – URL.: https://www.google.com/url?sa=t&source=web&rct=j&opi=89978449&url=https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/52b8ddfd2dcdea14164157401daf099e5e09adb/&ved=2ahUKEwiw_7j726SUAxW_lxAlHUctLKEQFnoECBgQAQ&usg=AOvVaw2spYJeSRI6NW3WvYyVr6mV (дата обращения: 06.05.2026).

Несмотря на отсутствие строгого юридического определения в налоговом кодексе, служба активно использует термин «контрагенты» для классификации участников сделок и оценки налоговых рисков – так, налоговая служба указывает на необходимость проверять контрагентов перед заключением сделок; удерживать с иностранных контрагентов налог; на ответственность компании при заключении сделки с недобросовестным контрагентом.

В последние годы в стране ведется активная работа по совершенствованию учетных стандартов. Применение этих стандартов отличается, от действующих и не всегда практикующий бухгалтер может определить различия между ними, а тем более, связать правила новых стандартов с положениями кодексов и законов по учету и налогам [1, с. 10].

Так, при проведении исследования выяснилось, что во вступающих в силу с 2027 года учетных стандартах ФСБУ 9/2025 «Доходы» и ФСБУ 10/2026 «Расходы» использованием терминов «контрагенты» и «контракт» является распространенным.

На рисунке 1 для сравнения приведены выписки из положений этих стандартов, касающиеся понятий, характеризующих две стороны по договору, согласно стандартам, утрачивающим силу в 2027 году - ПБУ 9/99 «Доходы организации»¹ и ПБУ 10/99 «Расходы организации»², и новым заменяющим их стандартам – ФСБУ 9/2025 «Доходы»³ и проекту ФСБУ 10/2026 «Расходы»⁴.

Так, из рисунка видно, что в утрачивающем силу ПБУ 9/99 термины «контрагент» и «контракт» не использовались; в ПБУ 10/99 термин использовался один раз; во вступающих в силу вышеуказанных стандартах эти термины используются многократно и вообще заявляется, что покупатели, заказчики, поставщики, подрядчики и иные лица по договору – все вместе именуются «контрагентами», а вариантом термина «договор» является «контракт».

¹ Приказ Минфина России ОТ 06.05.1999 № 32Н "Об утверждении положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99" (зарегистрировано в МИНЮСТЕ России 31.05.1999 №1791) // КонсультантПлюс – URL.: https://www.google.com/url?sa=t&source=web&rct=j&opi=89978449&url=https://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_12508/0463b359311dddb34a4b799a3a5c57ed0e8098ec/&ved=2ahukewjqholvjasauxdphaihurzleyqfnoecawqaq&usg=aovvaw0uvunqdxpwszvp0ae9lw9q (дата обращения: 06.05.2026).

² Приказ Минфина России от 06.05.1999 №33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 №1790) // КонсультантПлюс - URL.: https://www.google.com/url?sa=t&source=web&rct=j&opi=89978449&url=https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_12508/0463b359311dddb34a4b799a3a5c57ed0e8098ec/&ved=2ahUKEwifjqholvjaSUAxXdPhAIHURzLeYQFnoECAwQAQ&usg=AOvVaw0uvUNqdxPWSzvP0ae9LW9Q (дата обращения: 06.05.2026).

³ Приказ Минфина России от 16.05.2025 N 56н "Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 9/2025 "Доходы" (Зарегистрировано в Минюсте России 08.08.2025 N 83158) // КонсультантПлюс – URL.: https://www.google.com/url?sa=t&source=web&rct=j&opi=89978449&url=https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_511967/69773c2e71d25ef9486bb3b8a4a64da1e11cb5b0/&ved=2ahUKEwif-bvOj6SUAxUOKxAlHWDKFaoQFnoECBoQAQ&usg=AOvVaw1T_ZytJ2aF7dgWC3CmU67h (дата обращения: 06.05.2026).

⁴ Проект Приказа Министерства финансов Российской Федерации "Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 10/2026 "Расходы" (подготовлен Минфином России 23.03.2026) // Гарант - URL.: https://www.google.com/url?sa=t&source=web&rct=j&opi=89978449&url=https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/56950867/&ved=2ahUKEwifo8SR0Y2UAxXOHxAlHemCPX4QFnoECB4QAQ&usg=AOvVaw1tQFWGxM74do7qWc_h9qYC (дата обращения: 27.04.2026).



Рисунок 1 - Термины, описывающие стороны договора, в новых и утрачивающих силу стандартах

Figure 1 - Terms describing the parties to a contract in new and repealed standards

Источник: разработано автором

Source: complied by the author

Нами проведен анализ различных научных статей, в которых использовалось понятие «контрагенты», в результате чего определены характеристики данного понятия, используемые различными исследователями:

- Предприятия, с которыми возникают взаимоотношения, приводящие к появлению расчетных операций [2, с. 60];
- Физическое или юридическое лицо, которое является одной из сторон в совершаемой сделке. Включает коммерческие, финансовые, гражданско-правовые отношения [3, с. 298];
- Контрагенты оформляют между собой взаимовыгодные договорные отношения. По их результатам у компании появляется дебиторская или кредиторская задолженность [4, с. 191];
- Расчеты с контрагентами охватывают материальный учет, учет основных средств, учет денежных средств, финансовый учет [5, с. 287];
- Взаимодействие с контрагентами – это комплексный процесс, в котором задействованы разные подразделения – производственный отдел, финансовый отдел, отдел сбыта, отдел маркетинга и др. [6, с. 104];

- Экономический субъект вступает с другой стороной в товарно-денежные отношения при наличии уверенности в том, что она выполнит свои обязательства в надлежащем виде [7, с. 98];

- Юридические лица и ИП, осуществляющие хозяйственную деятельность, для обеспечения непрерывного производственного цикла прибегают к установлению договорных отношений с контрагентами [8, с. 24];

- В число контрагентов входят покупатели; поставщики; подрядчики; кредиторы; партнеры. При этом каждое звено вносит свой вклад в формирование общей прибыли компании, которая сопровождается множеством различных видов взаимных расчетов [9, с. 29-31].

Отметим, что каждая сторона по договору вносит свой вклад в увеличение прибыли. Это важная специфика расчетов между контрагентами. Контрагенты, заключая договор, влияют на условия сделки, формируют взаимовыгодные отношения. Так, согласно п.12 ФСБУ 9/2025 «Доходы», контрагенты заключают договор (контракт), который имеет в основе коммерческую составляющую, распределяет риски между сторонами и влияет на движение денег в компании.¹ Сделка должна обладать реальным содержанием (контрагенты не только подписали договор, но исполнили его) и влиять на экономическое положение сторон. Если договор не меняет риски, не обладает экономическим смыслом, не работает на получение прибыли, то сделка не может быть признана действительной и выручка по нему признаваться не должна.

На основе вышеприведенных характеристик сформулируем универсальное обобщающее определение:

Контрагенты – это лица, организации, учреждения, которые связаны обязательствами и сотрудничают в процессе реализации общего взаимовыгодного договора, исполнение которого приведет к изменению распределения рисков и денежных потоков сторон договора.

Контрагентами могут являться физические лица, индивидуальные предприниматели, юридические лица, муниципальные органы. Выделяют российских и иностранных контрагентов.

В последние годы появились исследования, оценивающие надежность контрагентов не только с финансово-правовых критериев и их репутации, но и с экологической позиции: при принятии решения заключить договор с конкретной компанией прогнозируются возможные риски, связанные с нарушением законодательства по защите окружающей среды – в таком случае говорят об «экологическая благонадежность контрагента». В первую очередь это контрагенты в отрасли строительства [10, с. 2].

¹ Приказ Минфина России от 16.05.2025 N 56н "Об утверждении Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 9/2025 "Доходы" (Зарегистрировано в Минюсте России 08.08.2025 N 83158) // КонсультантПлюс – URL.: https://www.google.com/url?sa=t&source=web&rct=j&opi=89978449&url=https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_511967/69773c2e71d25ef9486bb3b8a4a64da1e11cb5b0/&ved=2ahUKEwif-bvOj6SUAxUOKxAIHWDKFaoQFnoECBoQAAQ&usg=AOvVaw1T_ZytJ2aF7dgWC3CmU67h (дата обращения: 06.05.2026).

Любые хозяйственные процессы предприятия, все стороны ведения бизнеса с правовой позиции оформляются в виде обязательств. Основаниями для их возникновения, изменения и прекращения являются *договоры* [11, с. 181].

Из заключаемых между контрагентами договоров возникают обязательства.

В гл. 30-51 ГК РФ регулируются отдельные виды гражданско-правовых отношений, даются определения договоров и условия их заключения, регулирования и исполнения¹.

Договор рассматривается с разных позиций [11, с. 182]: как юридическая сделка, из которого следуют обязательственные правоотношения; как возникающие из договора совокупность прав и обязанностей; как документ с соглашением сторон, зафиксированное в письменной форме; как источник права, содержащий нормы.

В зависимости от вида отношений по договору контрагентами являются стороны, представленные на рисунке 2.



Рисунок 2 - Виды контрагентов предприятия

Figure 2 - Types of enterprise counterparties

Источник: разработано автором по гл. 30-51 ГК РФ

Source: complied by the author based on ch. 30-51 of the Civil Code of the Russian Federation

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ (ред. от 24.06.2025, с изм. от 16.12.2025).

Остановимся более подробно на специфике заключения контрагентами некоторых из этих видов договоров.

В ГК РФ поставщики и подрядчики — это стороны договоров, осуществляющие предпринимательскую деятельность по передаче товаров или выполнению работ. Поставщик по договору поставки (ст. 506 ГК РФ) передает товары в обозначенный срок, в то время, как подрядчик по договору подряда (ст. 702 ГК РФ) обязуется выполнить конкретную работу и сдать ее заказчику.¹

При расчетах с поставщиками и подрядчиками важно знать и учитывать целый комплекс юридических, бухгалтерских и налоговых аспектов, чтобы избежать финансовых потерь, налоговых штрафов и перебоев в поставках. Так, в договоре нужно четко прописать предмет, условия оплаты и поставки, возможные риски, ответственность контрагентов. Все расчеты должны оперативно подтверждаться первичными документами [8, с. 24].

При расчетах с покупателями и заказчиками как потребителей продукции, необходимо фиксировать все операции по реализации с учетом условий договоров и порядка расчетов, наличия возможности возврата товаров и возможность предоставления скидки [8, с. 24].

По ст. 454 ГК РФ покупатель является стороной по договору купли-продажи, обязуется по нему принять товар, за исключением случаев, когда она вправе потребовать замены, и оплатить его. **Заказчик** — это физическое или юридическое лицо, инициирующее проект или работу для получения конкретного результата (услуги, товара). В правоотношениях (подряд, возмездное оказание услуг) заказчик принимает работу, делает ее оплату, имеет право контролировать процесс (ст. 702, 779 ГК РФ).

В договоре с покупателями и поставщиками можно фиксировать различные формы (наличные, безналичные) и способы оплаты (авансовые платежи, оплата через оговоренный срок, оплата непосредственно при передаче товара, оплата на условиях отсрочки), что позволяет гибко управлять движением денежных средств [6, с. 104].

При расчетах с этими группами контрагентов распространенными проблемами являются оперативность отражения операций в учете, формирование достоверной информации о задолженности, качество осуществления контроля за сроками оплаты, которые оказывают влияние на финансовую стабильность и эффективность деятельности компании [8, с. 25].

Грузоотправитель — это физическое лицо или компания, заключающая договор перевозки и сдающая груз, а грузополучатель - лицо, которое должно получить его в пункте назначения. Грузоотправитель подготавливает и упаковывает груз и документы по нему, получатель осуществляет приемку и

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ // КонсультантПлюс – URL.: https://www.google.com/url?sa=t&source=web&rct=j&opi=89978449&url=https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/416441e14a600610e2ba0765f72cb72c290cdc3c/&ved=2ahUKEwjvPHI6qSUAXUQExAIHdvzNoAQFnoECBsQAQ&usg=AOvVaw0FHecMODbsSGNz4kcZefAa (дата обращения: 06.05.2026).

разгрузку. Коммерческие отношения этих контрагентов регулируются в первую очередь гл. 40 «Перевозка» ГК РФ.

Между этими контрагентами заключается договор транспортной перевозки груза, который подтверждается транспортной накладной или просто принятием перевозчиком заказа к исполнению. От того, насколько грамотно он составлен и детально проработан, зависят сроки доставки, сохранность груза: в договоре четко описывается упаковка, температурный режим, указываются сроки доставки, приводится детальный прайс. Особого внимания требует составление раздела об ответственности сторон: перечисление размеров штрафов за срыв погрузки, порчу, недостачу товаров заставляет контрагентов соблюдать обязательства по договору, в результате чего минимизируются риски возникновения споров и все расчеты проходят своевременно и без разногласий.

Комитент и комиссионер – стороны, работающие в рамках договора комиссии. **Комитент** - владелец товара, поручающий продажу, передает его на реализацию комиссионеру за вознаграждение. **Комиссионер** - посредник, реализующий товар от своего имени, но за счет комитента; он ищет покупателей, продает товар, перечисляет выручку комитенту за вычетом вознаграждения. Комиссионер действует самостоятельно, неся риски, и отчитывается о сделках (ст. 990 ГК РФ).

При заключении договора комиссии комиссионер должен вести учетные операции по трем основным правилам [12, с. 2]:

1) В составе выручки от реализации учитывается только вознаграждение комиссионера.

2) В составе расходов учитываются только собственные расходы комиссионера, не связанные напрямую с исполнением договора. Они учитываются отдельно на счетах учета расчетов с комитентом и подлежат возмещению им.

3) Товары, поступающие по договору комиссии, собственностью комиссионера не являются и учитываются за балансом.

Страховщик и страхователь – это две ключевые стороны (два контрагента) по договору страхования.

Страхование регулируется гл. 48 «Страхование» ГК РФ. Там приводятся определения договора имущественного и личного страхования, его форма.

Так, согласно ст. 938 ГК РФ, страховщик – это юридическое лицо, которое имеет разрешение на заключение договора страхования. По договору имущественного страхования страховщик должен выплатить компенсацию при наступлении страхового случая (повреждение или уничтожение имущества), а страхователь должен своевременно и в должном размере произвести оплату взноса. Страхователь защищает свои имущественные интересы (имущество, ответственность, жизнь), передавая риск финансовой потери страховой компании, которая, в свою очередь, принимает эти риски на себя, обязуясь выплатить возмещение при наступлении страхового случая.

В ст. 940 отмечается, что договор страхования – это письменный договор, подписанный контрагентами, при этом, в зависимости от вида страхования, страховщик вправе использовать собственные стандартные формы договора.

Учет расчетов между страховщиком и страхователем ведется согласно положениям стандарта МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования».¹

Если в договоре страхования отсутствует дата вступления его в силу, то ею считается день оплаты страховой премии. Премия может уплачиваться частями, но за несвоевременную оплаты в договоре могут предусматриваться санкции. Если какая-то часть премии не уплачивается, договор страхования прекращается досрочно.

В последние годы поднимается вопрос о кредитном риске банков. Среди внутренних факторов, приводящих к риску, отмечаются новые клиенты (платежеспособность которых банк не знает); среди внешних факторов выделяется «недобросовестное поведение контрагентов». Речь идет о компаниях, которые, заключая кредитный договор с банком, изначально не собираются выполнять его условия. Также отмечается, что риск реализуется в том числе, когда становится очевидным, что банку переданы компанией ложные сведения, при старте «контрагентом» судебного разбирательства с банком или «дефолте контрагента» [13, с. 41-43].

В ГК РФ в ст. 807 дается определение договора займа, согласно которому выступают две стороны – займодавец и заемщик, одна из которых передает в собственность другой деньги, вещи, ценные бумаги, а другая сторона дает обязательство вернуть их в том же количестве и качестве.

По ст. 819 ГК РФ при заключении кредитного договора сторонами выступают банк (иная кредитная организация) и заемщик. Банк обязуется предоставить денежные средства; заемщик – возратить сумму в положенный срок с оплатой процентов.

Договор займа и кредитный договор, несмотря на экономическую схожесть, регулируются различными институтами гражданского права. В практической работе важно безошибочно определять и различать эти договоры с тем, чтобы не допускать правовых и учетных ошибок.

Можно выделить две распространенные проблемы, возникающим при подписании кредитного договора – невозвратность кредитов (для этого банками должны прорабатываться положения, позволяющие реально оценить платежеспособность заемщика на стадии рассмотрения заявки). Вторая проблема – передача банком при нарушении кредитных обязательств заемщиком права на взыскание долга коллекторским агентствам [14, с. 287-288].

¹ Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 17 «Договоры страхования» (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 20.04.2021 №65н) // КонсультантПлюс – URL.: https://www.google.com/url?sa=t&source=web&rct=j&opi=89978449&url=https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_384766/&ved=2ahUKEwig-7ux-aaUAxWBSVUIHYWRN4kQFnoECCAQAQ&usg=AOvVaw1EStSWNFQFbgxQsjhX1zq9 (дата обращения: 07.05.2026).

Характеристики кредитного договора и договора займа приведены на рисунке 3:



Рисунок 3 - Характеристики кредитного договора и договора займа

Figure 3 - Characteristics of a credit agreement and a loan agreement

Источник: разработано автором по гл. 42 ГК РФ

Source: complied by the author based on ch. 42 of the Civil Code of the Russian Federation

Лизинг регулируется ст. 665-670 ГК РФ и ФЗ «О финансовой аренде (лизинге)»¹.

Бухгалтерский учет по договорам аренды (лизинга), определение сумм доходов и расходов по ним, регулируется ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды». Согласно ему учет аренды (включая лизинг) базируется на отражении арендатором права пользования активом и обязательства по аренде, а не просто платежей. В п. 2 указано, что соглашение о предоставлении за плату имущества во временное пользование оформляется договором аренды.²

¹ Федеральный закон «О финансовой аренде (лизинге)» от 29.10.1998 №164-ФЗ //консультантплюс – URL.: https://www.google.com/url?Sa=t&source=web&rct=j&opi=89978449&url=https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20780/&ved=2ahukewiroq2j_6suaxunlhaihxdfcw_yqfnoecb8qaq&usq=aovvaw0roakatyvd7anokq5f3cmk (дата обращения: 06.05.2026).

² Приказ Минфина России от 16.10.2018 n 208н "Об утверждении федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 "Бухгалтерский учет аренды" (вместе с "ФСБУ 25/2018..." (зарегистрировано в Минюсте России 25.12.2018 n 53162) // консультантплюс – url.: https://www.google.com/url?Sa=t&source=web&rct=j&opi=89978449&url=https://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_314504/715e3bc3ce15aeb950016a863db274e861a8bf31/&ved=2ahukewjggp_x5_6suaxxfhaihdbexuqfnoecbsqaq&usq=aovvaw3k9qgzenhrodyj7ykgz-oo (дата обращения: 06.05.2026).

Лизинг отличается от аренды тем, что заключаемые отношения имеют тройственную природу – включают кредит, инвестиции и аренду. При лизинге у лизингополучателя возникают права и обязанности, как и у покупателя, при том, что заключается не договор купли-продажи, а договор лизинга [15, с. 50].

При заключении договора аренды необходимо определить – какой это вид аренды. Разграничение операционной и финансовой аренды критически важно для корректного бухгалтерского учета у арендодателя. Различия в специфике содержания договора лизинга и договора аренды приведены на рисунке 4:

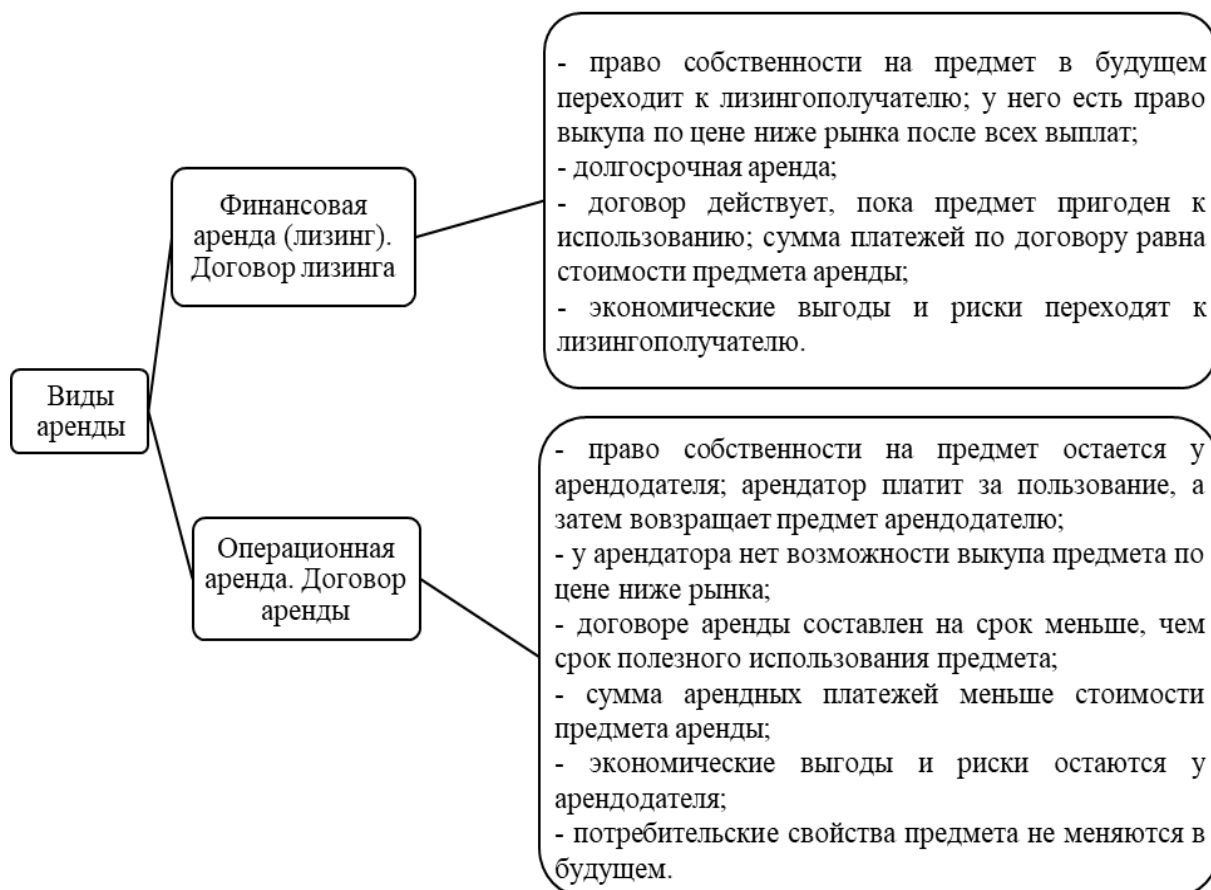


Рисунок 4 - Различия в специфике содержания договора лизинга и договора аренды

Figure 3 - Differences in the specific content of a lease agreement and a rental agreement

Источник: разработано автором

Source: complied by the author

При заключении договора лизинга особое внимание следует уделять его условиям, так как невыгодные для компании условия могут стать риском для ведения коммерческой деятельности. Желательно в договор включить возможность досрочного расторжения, условия выкупа активов и процентные ставки.

В современных условиях экономики имеют значение операции по обмену запасами, основанные на договорах мены. Они актуальны в силу того, что в настоящее время предприятиям не хватает свободных денежных средств, чтобы приобретать запасы и внеоборотные активы в нужном для деятельности

количестве. В таком случае можно прибегнуть к товарообмену с контрагентом. Кроме того, в силу внешних санкций, когда сложно проводить международные платежи, работать по договору мены с зарубежными партнерами становится хорошей альтернативой [16, с. 15].

Согласно ст. 567 ГК РФ «по договору мены каждая из сторон обязуется передать в собственность другой стороны один товар в обмен на другой».

Ключевая особенность договора мены заключается в применении к нему правил договора купли-продажи, где стороны выступают одновременно в качестве продавцов отдаваемого товара и покупателей получаемого товара взамен. Право собственности на обмениваемые товары переходит к контрагентам в одно время - после обоюдного выполнения обязательств по передаче товаров [2, с. 61].

При заключении договора мены предполагается, что товары на обмен равноценны. Если нет-один из контрагентов производит доплату (гл. 31 «Мена»).

Следует разграничивать договор мены и бартерное соглашение. Так, бартер шире по содержанию, так как позволяет обмениваться не только вещами, но также услугами и работами. Бартерное соглашение представляет собой «смешанный договор» с элементами договоров купли-продажи, возмездного оказания услуг или выполнения работ [16, с. 16-17].

Выводы

В ходе проведенного исследования всесторонне охарактеризовано понятие «контрагенты» и определены возможные виды заключения договоров и ведения расчетов по ним любым предприятием.

Определено, что данный термин получает нормативный статус в связи с его активным использованием в новых федеральных стандартах – ФСБУ 9/2025 «Доходы» и ФСБУ 10/2026 «Расходы».

Заключая договорные отношения с контрагентом, компания должна четко представлять, по какому виду договора она будет реализовывать сотрудничество с контрагентом. Необходимо прежде всего обращаться к гражданскому кодексу РФ, где охарактеризованы возможные виды договоров с контрагентами и специфика их заключения и выполнения.

Кроме того, знание специфики договорных отношений с тем или иным контрагентом оказывает значимое влияние на ведение бухгалтерского и налогового учета с ними.

Список источников

1. Булыга Р. П., Ветрова И. Ф., Мельник М. В., Чая В. Т. Основные направления и методы реализации государственной политики в сфере бухгалтерского учета, финансовой отчетности и аудита. Учет. Анализ. Аудит. 2026;13(1):6-19. <https://doi.org/10.26794/2408-9303-2026-13-1-6-19>.

2. Спицына, Ю. Д. Учет расчетов с контрагентами и способы их осуществления / Ю. Д. Спицына // Финансовый вестник. – 2018. – № 2(41). – С. 60-64. – EDN XSLQCL.

3. Саитова, Ю. В. Оценка внедрения методологического инструментария учета контрагентов в организации / Ю. В. Саитова // Академическая публицистика. – 2024. - №5-2. – С. 296-304. - EDN LCIYKM.

4. Михаленок, Н. О. Дебиторская и кредиторская задолженность: принципы анализа, классификации и методика внутреннего контроля / Н. О. Михаленок, О. В. Шнайдер // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2018. – Т. 7, № 1(22). – С. 191-194. – EDN YWYKKQ.

5. Шнайдер, О. В. К вопросам информационного обеспечения анализа взаимодействия с контрагентами организации / О. В. Шнайдер // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2017. – Т. 6, № 4(21). – С. 287-289. – EDN YNDVLV.

6. Шилова, Т. Н. Особенности бухгалтерского учета дебиторской задолженности при осуществлении расчетов с отсрочкой платежа / Т. Н. Шилова, Т. В. Остапчук // Modern Economy Success. – 2019. – №4. – С. 104-108. – EDN SZANZN.

7. Кузнецов, А. В. Операции по обеспечению исполнения обязательств в системе бухгалтерского учета расчетов с контрагентами / А. В. Кузнецов // Наука и общество. – 2014. – № 2(17). – С. 97-104. – EDN TIJOVD.

8. Волкова, Н. Н. Особенности бухгалтерского учёта расчётов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками в коммерческих организациях и направления его совершенствования / Н. Н. Волкова, А. В. Саввина // Финансовый вестник. – 2025. – № 4(71). – С. 23-30. – EDN ITQCJR.

9. Gavrilov, V. V. Accounting for settlements with counterparties / V. V. Gavrilov // Результаты современных научных исследований и разработок: материалы Международной (заочной) научно-практической конференции, Минск, 15 мая 2023 года. – Нефтекамск: Научно-издательский центр "Мир науки" (ИП Вострецов Александр Ильич), 2023. – Р. 29-31. – EDN VTDQNX.

10. Бычкова С. М., Швец О. В. Анализ экологической благонадежности контрагента. Учет. Анализ. Аудит. 2024;11(6):52-62. <https://doi.org/10.26794/2408-9303-2024-11-6-52-62>.

11. Шнайдер, О. В. Взаимосвязь правового обеспечения и бухгалтерской (финансовой) отчетности в оценке финансового состояния организации / О. В. Шнайдер, С. Е. Чинахова, О. В. Фахуртдинова // Вестник СамГУПС. – 2009. – № 6-1. – С. 180а-189. – EDN MWMDBJ.

12. Алексеева, Г. И. Бухгалтерский учет и налогообложение посреднических операций (окончание) / Г. И. Алексеева // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2015. – № 15(375). – С. 2-9. – EDN UDSCQF.

13. Челухина Н. Ф., Гостев А. С. Формирование профиля кредитного риска коммерческого банка: системный подход к анализу и управлению // Научные исследования и разработки. Экономика фирмы. 2025. №. 4. С. 39-45. DOI: <https://doi.org/10.12737/2306-627X-2025-14-4-39-45> (дата обращения: 02.05.2026).

14. Тимофеева, В. В. Кредитный договор: правовая природа и основные проблемы правового регулирования / В. В. Тимофеева // Вопросы российской юстиции. – 2022. – № 22. – С. 281-293. – EDN CYBLSF.

15. Орешкин М. М., Гарнов А. П. Участники лизингового рынка в Российской Федерации // Научные исследования и разработки. Экономика фирмы. 2024. №. 2. С. 49-55. DOI: <https://doi.org/10.12737/2306-627X-2024-13-2-49-55> (дата обращения: 02.05.2026).

16. Бегишева Н. А. Методические аспекты отражения в учете сделок по договорам мены (бартера) в современных условиях санкционного давления // Аудитор - №4 (апрель), 2026: 15-23. <https://doi.org/10.12737/1998-0701-2026-12-4-15-23>.

References

1. Bulyga R. P., Vetrova I. F., Melnik M. V., Chaya V. T. Main directions and methods of implementing state policy in the field of accounting, financial reporting and audit. Accounting. Analysis. Audit. 2026;13(1):6–19. <https://doi.org/10.26794/2408-9303-2026-13-1-6-19>.

2. Spitsyna, Yu. D. Accounting for Settlements with Counterparties and Methods of Their Implementation / Yu. D. Spitsyna // Financial Bulletin. – 2018. – No. 2 (41). – pp. 60-64. - EDN XSLQCL.

3. Saitova, Yu. V. Evaluation of the Implementation of Methodological Tools for Accounting of Counterparties in an Organization / Yu. V. Saitova // Academic Journalism. – 2024. - No. 5-2. – pp. 296-304. - EDN LCIYKM.

4. Mikhalenok, N. O. Accounts receivable and payable: principles of analysis, classification and methods of internal control / N. O. Mikhalenok, O. V. Schneider // Azimut of scientific research: economics and management. – 2018. – Vol. 7, No. 1 (22). – Pp. 191-194. - EDN YWYKKQ.

5. Schneider, O. V. On the issues of information support for the analysis of interaction with the organization's counterparties / O. V. Schneider // Azimut of scientific research: economics and management. – 2017. – Vol. 6, No. 4 (21). - Pp. 287–289. – EDN YNDVLV.

6. Shilova, T.N. Features of accounting of accounts receivable when making settlements with deferred payment / T.N. Shilova, T.V. Ostapchuk // Modern Economy Success. - 2019. - No. 4. - P. 104-108. - EDN SZANZN.

7. Kuznetsov, A. V. Operations to ensure the fulfillment of obligations in the accounting system of settlements with counterparties / A. V. Kuznetsov // Science and Society. – 2014. – No. 2 (17). – P. 97-104. – EDN TIJOVD.

8. Volkova, N. N. Features of accounting of settlements with suppliers and contractors, buyers and customers in commercial organizations and directions for its

improvement / N. N. Volkova, A. V. Savvina // Financial Bulletin. – 2025. – No. 4 (71). – P. 23-30. – EDN ITQCJR.

9. Gavrilov, V. V. Accounting for settlements with counterparties / V. V. Gavrilov // Results of modern scientific research and development: Proceedings of the International (correspondence) scientific and practical conference, Minsk, May 15, 2023. – Neftekamsk: Scientific and Publishing Center "World of Science" (IP Vostretsov Alexander Ilyich), 2023. – P. 29-31. – EDN VTDQNX.

10. Bychkova S. M., Shvets O. V. Analysis of the environmental reliability of the counterparty. Accounting. Analysis. Audit. 2024; 11 (6): 52-62. <https://doi.org/10.26794/2408-9303-2024-11-6-52-62>.

11. Schneider, O. V. The relationship between legal support and accounting (financial) reporting in assessing the financial condition of an organization / O. V. Schneider, S. E. Chinakhova, O. V. Fakhurtdinova // Bulletin of Samara State University of Railway Transport. - 2009. - No. 6-1. - Pp. 180a-189. - EDN MWMDBJ.

12. Alekseeva, G. I. Accounting and taxation of intermediary operations (conclusion) / G. I. Alekseeva // Accounting in budgetary and non-profit organizations. – 2015. – No. 15 (375). – Pp. 2-9. – EDN UDSCQF.

13. Chelukhina N. F., Gostev A. S. Formation of a commercial bank's credit risk profile: a systems approach to analysis and management // Research and Development. Economics of the Firm. 2025. No. 4. pp. 39-45. DOI: <https://doi.org/10.12737/2306-627X-2025-14-4-39-45> (accessed: 02.05.2026).

14. Timofeeva, V. V. Credit agreement: legal nature and main problems of legal regulation / V. V. Timofeeva // Issues of Russian Justice. – 2022. – No. 22. – Pp. 281-293. – EDN CYBLSF.

15. Oreshkin M. M., Garnov A. P. Participants in the leasing market in the Russian Federation // Scientific research and development. Economics of the firm. 2024. No. 2. Pp. 49-55. DOI: <https://doi.org/10.12737/2306-627X-2024-13-2-49-55> (date of access: 02.05.2026).

16. Begisheva N. A. Methodological aspects of reflecting in accounting transactions under barter agreements in modern conditions of sanctions pressure // Auditor – No. 4 (April), 2026: 15-23. <https://doi.org/10.12737/1998-0701-2026-12-4-15-23>.

Информация об авторе

Н. А. Бегешева - канд. экон. наук, доцент кафедры экономики и финансов ИНОТЭКУ ФГБОУ ВО "Калининградский государственный технический университет"

Information about the author

N. A. Begisheva - Ph. D. economy Sciences, Associate Professor of the Department of Economics and Finance INOTEKU Kaliningrad State Technical University

Статья поступила в редакцию 18.05.2026; одобрена после рецензирования 17.08.2026; принята к публикации 28.08.2026.

The article was submitted 18.05.2026; approved after reviewing 17.08.2026; accepted for publication 28.08.2026.