

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА
И ПРОДОВОЛЬСТВИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Учреждение образования
«БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ
ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра учета, анализа и аудита

М. Г. Швец

ОСНОВЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Пособие

Минск
БГАТУ
2010

УДК 334.01 (07)
ББК 65.012.1я7
Ш 11

Рекомендовано научно-методическим советом факультета предпринимательства и управления БГАТУ

Протокол № 5 от 27 февраля 2009 года

Рецензенты:

кандидат экономических наук, доцент кафедры налогов и налогообложения УО БГЭУ *В. М. Марочкина*;
кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики и организации предприятий АПК УО БГАТУ *Н.Г. Королевич*

Швец, М. Г.

Ш 11 Основы предпринимательской деятельности : пособие / М. Г. Швец. – Минск : БГАТУ, 2010. – 272 с.
ISBN 978-985-519-203-0.

**УДК 334.01 (07)
ББК 65.012.1я7**

ISBN 978-985-519-203-0

© БГАТУ, 2010

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	6
РАЗДЕЛ 1. СУЩНОСТЬ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	7
Тема 1. ПОНЯТИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	7
1.1. Понятие бизнеса и предпринимательской деятельности	7
1.2. Сущность и схема предпринимательской деятельности	10
1.3. Признаки предпринимательской деятельности	13
1.4. Цели предпринимательской деятельности	14
1.5. Объекты предпринимательской деятельности	15
1.6. Виды предпринимательской деятельности	16
1.7. Условия функционирования предпринимательства	17
Тема 2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	19
2.1. Государственное регулирование предпринимательской деятельности	19
2.2. Основные формы предпринимательства	23
2.3. Субъекты предпринимательской деятельности	24
2.4. Государственная регистрация субъектов хозяйствования. Лицензирование	25
2.5. Государственная поддержка малого предпринимательства в Беларуси	33
РАЗДЕЛ 2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ФОРМЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	36
Тема 3. ИНДИВИДУАЛЬНАЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	36
3.1. Понятие индивидуальной предпринимательской деятельности	36
3.2. Государственная регистрация индивидуального предпринимателя	38
3.3. Особенности налогообложения индивидуальной предпринимательской деятельности	38
3.4. Учет и отчетность индивидуального предпринимателя	39
Тема 4. ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ С ОБРАЗОВАНИЕМ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА	43
4.1. Понятие юридического лица, государственная регистрация и организация деятельности	43
4.2. Организационно-правовые формы коммерческих организаций	49

4.3. Крестьянское (фермерское) хозяйство	50
4.4. Частное унитарное предприятие	55
4.5. Производственный кооператив	56
4.6. Хозяйственные общества и товарищества	57
4.7. Коммерческие организации с иностранными инвестициями	63
РАЗДЕЛ 3. ОРГАНИЗАЦИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	67
Тема 5. КОММЕРЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ	67
5.1. Понятие коммерческой деятельности	67
5.2. Сделка. Виды коммерческих сделок	68
5.3. Этапы заключения коммерческих сделок	72
5.4. Тендеры и участие в них предпринимателя	73
5.5. Деловые переговоры в коммерческой деятельности	74
5.6. Виды коммерческих договоров и их содержание	75
5.7. Формы и методы коммерческих расчетов	77
Тема 6. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	86
6.1. Информационное обеспечение предпринимательства	86
6.2. Изобретения и рационализаторские предложения	87
6.3. Предпринимательская тайна	90
Тема 7. ПЛАНИРОВАНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	93
7.1. Сущность планирования предпринимательской деятельности	93
7.2. Предпринимательская идея и выбор стратегии в бизнесе	95
7.3. Циклы бизнеса	103
7.4. Стратегия деловой активности	108
7.5. Бизнес-планирование	109
7.6. Критические точки производства и реализации	111
Тема 8. ФИНАНСИРОВАНИЕ И ИНВЕСТИРОВАНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	115
8.1. Инвестиционные ресурсы предпринимательства	115
8.2. Источники финансирования предпринимательской деятельности	116
8.3. Доходы и расходы индивидуального предпринимателя	120
Тема 9. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	129
9.1. Понятие налогов и сборов. Функции налогов	129
9.2. Виды налогов, сборов (пошлин). Классификация налогов и сборов	131

9.3. Налогообложение выручки.	134
9.4. Налоги, относимые на себестоимость произведенной продукции, выполненных работ, оказанных услуг	139
9.5. Налогообложение прибыли и доходов.	145
9.6. Особые режимы налогообложения.	159
Тема 10. ЦЕНЫ И ЦЕНООБРАЗОВАНИЕ В ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.	175
10.1. Понятие цен и тарифов. Функции цен.	175
10.2. Виды цен и тарифов.	176
10.3. Ценообразование	179
10.4. Порядок формирования цен и тарифов.	181
10.5. Принципы формирования цен на продукцию и услуги АПК.	187
10.6. Государственное регулирование цен и тарифов.	187
10.7. Ответственность предпринимателей за нарушение законодательства о ценообразовании.	189
Тема 11. РИСКИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.	190
11.1. Понятие о риске, основные его элементы и черты.	190
11.2. Методы измерения риска.	191
11.3. Виды предпринимательских рисков	191
11.4. Методы смягчения риска.	195
Тема 12. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.	197
12.1. Определение результатов предпринимательской деятельности.	197
12.2. Экономическая эффективность предпринимательской деятельности.	200
12.3. Оценка финансового состояния субъекта предпринимательства.	203
12.4. Банкротство (экономическая несостоятельность)	214
12.5. Ликвидация субъекта предпринимательства	228
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.	236
ПРИЛОЖЕНИЯ.	243

ВВЕДЕНИЕ

Предпринимательская деятельность является важнейшим ресурсом устойчивого роста экономики. Самым цивилизованным способом формирования предпринимательского движения является профессиональная подготовка предпринимателей. Только профессионально подготовленный предприниматель с высоким уровнем эрудиции и широким кругозором способен грамотно вести свое дело, добиваться значительных экономических и социальных результатов. Предлагаемое пособие преследует цели изучения студентами основных категорий и понятий, определяющих предпринимательскую деятельность, освоение приемов создания и ведения бизнеса; формирование у будущих специалистов знаний о предпринимательской деятельности, умений обоснования принятия решений, взаимодействия с предпринимательскими структурами и деловыми партнерами.

В пособии излагаются основные термины, понятия, принципы и правила предпринимательства; приводится необходимая информация, касающаяся организации и развития деятельности в этой сфере. Особое внимание уделено задачам организации и развития малого бизнеса, средствам и методам их достижения.

В пособии рассматриваются также проблемы создания благоприятного предпринимательского климата во всех сферах деятельности и оптимальных организационно-правовых условий для дальнейшего развития предпринимательства, включая формирование эффективной системы государственной поддержки малого бизнеса в сочетании с оптимальной системой государственного регулирования.

Пособие разработано в соответствии с учебной программой дисциплины «Основы предпринимательской деятельности», преподаваемой на кафедре учета, анализа и аудита в Белорусском государственном аграрном техническом университете для студентов экономических специальностей. Программа данного курса охватывает основные вопросы, касающиеся становления и развития предпринимательства и малого бизнеса, его изучение будет содействовать подготовке специалистов, способных работать в новых сферах и направлениях деятельности.

РАЗДЕЛ 1. СУЩНОСТЬ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Тема 1. ПОНЯТИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Вопросы для изучения

- 1.1. Понятие бизнеса и предпринимательской деятельности.
- 1.2. Сущность и схема предпринимательской деятельности.
- 1.3. Признаки предпринимательской деятельности.
- 1.4. Цели предпринимательской деятельности.
- 1.5. Объекты предпринимательской деятельности.
- 1.6. Виды предпринимательской деятельности.
- 1.7. Условия функционирования предпринимательства.

1.1. Понятие бизнеса и предпринимательской деятельности

В экономике понятия «предпринимательство» и «бизнес» тесно связаны между собой и практически взаимозаменяемы. Однако понятие «бизнес» гораздо шире, чем «предпринимательство». Понятие *«бизнес»* (в переводе с английского — дело, занятие) включает коммерческую и предпринимательскую деятельность, банковскую сферу, менеджмент, маркетинг и другие виды рыночной занятости. Любая из специализаций в бизнесе качественно разнородна, но все они имеют общие подходы, критерии оценок, что их роднит и объединяет. «Предприниматель» в переводе с французского означает «посредник». Предпринимательство является одной из форм бизнеса и осуществляется в различных сферах народного хозяйства. В научный оборот термин «предпринимательство» впервые ввел в 1975 г. экономист Ричард Контильон.

Бизнес — это деятельность лиц по извлечению природных благ, производству или приобретению и продаже товаров, оказанию услуг, выполнению работ в обмен на другие товары, услуги, работы или деньги, приносящая взаимную выгоду участникам или заинтересованным лицам.

Агробизнес представляет собой предпринимательскую деятельность в сфере агроэкономики, включающую различные рыночные отношения между сферами АПК (экономические, финансовые и денежно-кредитные, отношения по поводу землевладения и землепользования и др.), направленные на удовлетворение потребностей

общества в сельскохозяйственной продукции.

Современный агробизнес включает следующие основные сферы деятельности: производство, переработку, хранение, торговлю сельскохозяйственными продуктами, сырьем и продуктами их переработки; производственный и социальный агросервис.

Предпринимательство (предпринимательская деятельность) определяется как основной вид самостоятельной хозяйственной деятельности, осуществляемой предпринимателем на постоянной основе от своего имени, на свой риск и основанной на инновационной идее. Такая деятельность сводится к достижению прибыли или предпринимательского дохода путем наилучшего использования капитала и ресурсов.

Предпринимательство — сложная и трудоемкая организационно-производственная деятельность, требующая профессионализма, признаками которой являются самостоятельность, ответственность, инициатива, новаторство, риск, динамичность, активный поиск решений.

В соответствии с Законом «О предпринимательстве в Республике Беларусь» **«предпринимательство (предпринимательская деятельность) — самостоятельная, инициативная деятельность граждан, направленная на получение прибыли или личного дохода и осуществляемая от своего имени, на свой риск и под свою имущественную ответственность или от имени и под имущественную ответственность юридического лица (предприятия)»** [19].

В соответствии с Гражданским кодексом Республики Беларусь, **«предпринимательская деятельность — самостоятельная деятельность юридических и физических лиц, осуществляемая ими в гражданском обороте от своего имени, на свой риск и под свою имущественную ответственность, и направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи вещей, произведенных, переработанных или приобретенных указанными лицами для продажи, а также от выполнения работ или оказания услуг, если эти работы или услуги предназначаются для реализации другим лицам и не используются для собственного потребления»** [15].

К предпринимательской деятельности не относятся:

- **ремесленная деятельность** — деятельность физических лиц по изготовлению и реализации товаров, выполнению работ, оказанию услуг с применением ручного труда и инструмента, в т. ч.

электрического, осуществляемая самостоятельно, *без привлечения иных физических лиц*, и направленная на удовлетворение бытовых потребностей граждан [47];

- *агротуризм* — временное пребывание граждан Республики Беларусь, иностранных граждан и лиц без гражданства (агротуристов) в сельской местности Республики Беларусь на основании договоров, заключенных с субъектами агротуризма, в целях отдыха, оздоровления, ознакомления с природным потенциалом республики, национальными культурными традициями без занятия трудовой, предпринимательской, иной деятельностью, оплачиваемой и (или) приносящей прибыль (доход) из источника в месте пребывания [46];

- *деятельность физических лиц по использованию собственных ценных бумаг и (или) банковских счетов* в качестве средств платежа или сохранения денежных приобретений;

- *разовая реализация физическими лицами на торговых местах произведенных, переработанных либо приобретенных ими товаров* (за исключением подакцизных товаров, товаров, подлежащих маркировке контрольными (идентификационными) знаками);

- *адвокатская деятельность*;

- *частная нотариальная деятельность*.

Характерными особенностями предпринимательства являются:

- *самостоятельная деятельность* дееспособных граждан и их объединений;

- *инициативная деятельность*, направленная на реализацию своих способностей и удовлетворение общественных потребностей;

- *рискованная деятельность*;

- *постоянная деятельность* — процесс (не разовая сделка), направленный на систематическое извлечение прибыли;

- *законная деятельность*, осуществляемая как физическими, так и юридическими лицами, зарегистрированными в установленном гражданским законодательством порядке.

1.2. Сущность и схема предпринимательской деятельности

Сущность предпринимательства раскрывается через деятельность предпринимателя:

- предприниматель берет на себя инициативу соединения факторов производства с факторами рынка (т. е. доведения товара и услуг до потребителя) с целью получения прибыли;

- предприниматель организует производство, определяет стратегию и тактику поведения фирмы и принимает на себя бремя ответственности за успех;

- предприниматель — это новатор, который внедряет на коммерческой основе новые формы организации дела (новые продукты, новые технологии);

- предприниматель — это человек, который не боится риска и сознательно идет на него ради достижения цели.

Чтобы успешно выполнить свои функции, предприниматель должен отказаться от социальной защищенности и обладать:

- определенными специальными знаниями и умениями;

- рациональным отношением к миру;

- высокой требовательностью к себе и окружающим;

- инициативой и новаторством;

- готовностью к риску;

- самостоятельным мышлением, способностью принимать решения;

- высокой ответственностью за свои решения и поступки;

- упорством в достижении цели;

- умением организовывать и вести за собой коллектив.

Как полноправный вид хозяйственной деятельности предпринимательство использует производственные, природные, трудовые, финансовые и информационные ресурсы и преобразует эти ресурсы в конечные продукты — товары, услуги, информацию.

При этом ресурсы, вовлеченные в предпринимательство, становятся его факторами, которые по своей сути не отличаются от извечных производственных факторов: земли, труда и капитала.

Выделяют следующие **факторы предпринимательства**:

- *основные средства* (земельные участки, здания, помещения, машины, оборудование и др.). Они нужны не только непосредственно для производства, но и для хранения, транспортировки, продажи продукции, для управления бизнесом;

- *оборотные средства* (сырье, материалы, энергия, топливо и др.);

• **денежный капитал**, и не только начальный. Причем деньги для целей предпринимательства нужны не сами по себе, а для приобретения основных и оборотных средств;

• **информационные ресурсы**, без которых немислим эффективный бизнес (знания о предмете и способах ведения дела, данные о продуктах-аналогах, технологии), сведения самого разного характера, без которых бизнес просто нереализуем.

В осуществлении предпринимательской деятельности участвуют три ведущих действующих лица:

1. Предприниматель;

2. Лица, владеющие факторами предпринимательства и снабжающие ими предпринимателя — поставщики, подрядчики, продавцы;

3. Лица, приобретающие продукт предпринимательства — покупатели, заказчики, потребители.

Рассмотрим схему предпринимательской деятельности, используя которую, дадим пояснения о предпринимательских действиях, при которых происходит преобразование ресурсов в конечный продукт.

Общая схема предпринимательства: предприниматель приобретает за имеющиеся у него или привлекаемые деньги D_1 факторы F , в виде природных и трудовых ресурсов, средств производства и труда у поставщика. Затем предприниматель эти ресурсы преобразует в продукцию P , которая необходима потребителям. Продукция P продается покупателям, а предприниматель в итоге получает денежную выручку D_2 , куда входит и его прибыль (рисунок 1). Предприниматель прилагает значительные усилия, чтобы эта прибыль была получена, т. е., чтобы сумма вырученных от продажи продукции денег была выше денежных затрат — это базовое условие прибыльности, успешности бизнеса.

Логически формулу схемы предпринимательства можно представить следующим образом:

$$D_1 \rightarrow F \rightarrow P \rightarrow D_2,$$

при этом для успешного ведения дел должно обязательно выполняться условие:

$$D_2 > D_1.$$

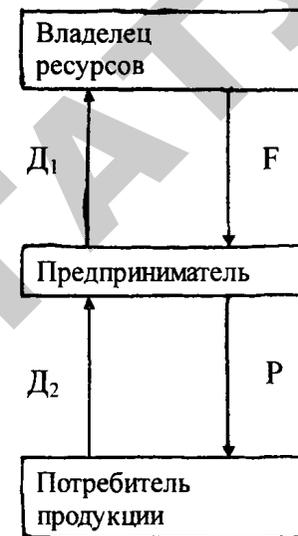


Рисунок 1. Общая схема предпринимательской деятельности

Для точности картины, учитывая расходы ресурсов, необходимо помнить о налогах и вынужденных платежах, которые следует вносить в государственный бюджет. Эти затраты можно приплюсовать к D_1 , хотя они и не связаны непосредственно с приобретением факторов предпринимательства. Налоги следует рассматривать как оплату предпринимателем права на осуществление своей деятельности и, отчасти, как плату за пользование природными ресурсами, которые общество предоставляет предпринимателю.

Описанная схема подходит для всех видов предпринимательства и отражает самые главные его элементы и ведущих участников бизнес-операции.

Таким образом, **предприниматель** — это энергичный, деловой человек, который владеет или пользуется материальными ценностями и финансовыми ресурсами и использует их для организации своего дела (бизнеса). **Предпринимательство** — деятельность, целью которой является получение дохода за счет привлечения собственных или заемных средств, или опосредованное участие в такой деятельности путем вложения в дело собственного капитала.

1.3. Признаки предпринимательской деятельности

Признаками предпринимательской деятельности являются:

1. *Экономическая самостоятельность и независимость.*

Предприниматель должен быть свободен (самостоятелен) в решении вопросов: что, как и сколько производить, у кого покупать, кому и по какой цене продавать. Хотя даже в рыночной экономике полной свободы действий не существует, она всегда в некоторой степени ограничивается законами и требованиями рынка.

2. *Экономическая заинтересованность.* Предприниматель должен стремиться к максимизации прибыли (дохода).

3. *Планирование.* Предпринимательская деятельность предусматривает разработку целого ряда планов и прогнозов, как долгосрочных, так и краткосрочных, особое место среди которых занимает бизнес-план.

4. *Творческий поиск, новаторство.* Успехов добиваются те предпринимательские субъекты, которые обеспечивают высокое качество продукции, постоянно обновляют ее модели и имеют относительно низкие издержки. Особое значение имеет внедрение новых открытий (поиск новых для рынка товаров и услуг, освоение новых рынков сбыта, совершенствование технологий и т. п.).

5. *Мобильность* — необходимость своевременно учитывать быстро меняющиеся требования рынка и конкретные запросы покупателей.

6. *Постоянный риск и ответственность.*

7. *Личность предпринимателя и его концептуальное мышление.* Тип мышления предпринимателя должен отличаться оригинальностью взглядов и подходов к принятию решений, необходимых в практике хозяйствования. Особая роль здесь принадлежит умению подчинить деятельность всех работников единой цели, идеалу. Очень важно сделать точный расчет и показать условия достижения поставленных целей. Для этого необходимо постоянно собирать, обрабатывать и использовать соответствующую информацию.

1.4. Цели предпринимательской деятельности

Целью предпринимательской деятельности является производство и предложение рынку такого товара, на который имеется спрос и который приносит предпринимателю доход, необходимый для удовлетворения экономических и социальных интересов самого предпринимателя, членов трудового коллектива и собственника имущества.

К **главным целям** предпринимателя можно также отнести:

- **выживание** — предприниматель может выжить, пройдя через «естественный» отбор в условиях конкуренции и найдя свое место в системе рыночных отношений;
- **получение прибыли** — одновременно источник развития и расширения деятельности, а также способ увеличения благосостояния предпринимателя;
- **перспективу** — достижение долгосрочных целей.

Также все цели предпринимательства можно разделить на коммерческие и некоммерческие.

К **коммерческим целям** относят:

- рост прибыли;
- удовлетворение потребностей покупателей;
- рост компании (фирмы);
- выживание в сложившихся условиях;
- обеспечение ликвидности.

Некоммерческие (этико-социальные) цели предпринимательской деятельности:

- обеспечение безопасности производства для окружающей среды (применение защитных сооружений, удаление вредных производств от мест проживания и т. д.);
- защита потребителя от недоброкачественной продукции, монопольного завышения цен, от недоброкачественных и опасных для жизни и здоровья товаров;
- обеспечение профессионального роста персонала, создание системы социальной защиты, предоставление социальных благ.

1.5. Объекты предпринимательской деятельности

Объектами предпринимательской деятельности являются ценности, которые могут удовлетворить потребности потребителя и принести прибыль предпринимателю:

- **имуущество**, используемое в предпринимательской деятельности и приносящее прибыль (недвижимость, оборудование);
- **продукт, продукция** — вещи, произведенные или переработанные и предназначенные для продажи;
- **товар** — вещи, приобретенные для продажи;
- **услуга или работа**, если они предназначены для реализации другим лицам и не используются для собственных нужд.

Особенностью объектов предпринимательства является постоянный поиск новых способов комбинации ресурсов, что отличает предпринимателя от обычного хозяйственника.

Товар — любой предмет обмена на денежный (или другой) эквивалент. Для нормального функционирования рынка должны быть соблюдены следующие условия в отношении товара:

- производить не что-либо вообще, а **то, что можно продать**, что нужно покупателям и на что они предъявляют платежеспособный спрос;
- **персонифицированная собственность** на товар. Товар должен иметь конкретного хозяина, который им владеет, распоряжается или рискует своей долей собственности;
- **конкуренция** — относительная свобода производственной и коммерческой деятельности для всех участников рынка, соперничество хозяйствующих субъектов с целью обеспечить лучшие возможности для сбыта продукции покупателям.

Услуга — деятельность, результаты которой не имеют материального выражения, реализуются и потребляются в процессе осуществления деятельности.

Работа — деятельность, результаты которой имеют материальное выражение и могут быть реализованы для удовлетворения потребностей организации и (или) физических лиц.

1.6. Виды предпринимательской деятельности

Различают следующие виды предпринимательства:

1. По направлению деятельности:

- **производственное** — производство товаров, услуг, информации, духовных ценностей для последующей реализации потребителям; целесообразно, если обеспечивает прибыль не менее 15-20 % от выручки;
- **коммерческое** — товарно-денежные или торгово-обменные отношения, включающие в себя коммерческую сделку; целесообразно, если обеспечивает прибыль не менее 20-30 % от выручки;
- **финансовое** — обращение, обмен стоимостей: купля-продажа ценных бумаг, организация и проведение лотерей, работа на вторичном рынке ценных бумаг; операции по факторингу. Такой вид деятельности целесообразен, если обеспечивает прибыль не менее 5 % от объема сделки;
- **инновационное** — планирование, разработка и использование нововведений в различных сферах деятельности для усиления позиций на рынке;
- **консультативное** — предоставление независимых советов и помощи по вопросам управления, включая определение и оценку проблем и/или возможностей, рекомендации по принятию соответствующих мер и помощь в их реализации.

2. **По выполняемым функциям:** управление, финансирование, посредничество, консалтинг.

3. **По числу видов деятельности:** однопрофильная и многопрофильная.

4. **По сложности:** деятельность, не требующая специальных знаний; требующая специальных знаний; основанная на уникальных знаниях и высоких технологиях.

5. **По отраслевым направлениям:** промышленная деятельность, агропромышленная, сельскохозяйственная, строительная, медицинская и др.

6. **Исходя из масштабов предпринимательства:** малое, среднее, крупное.

1.7. Условия функционирования предпринимательства

Предприниматель в целях эффективности деятельности должен постоянно следить за условиями предпринимательской среды, учитывать возможные колебания и изменения, быстро адаптироваться к новым условиям, чтобы не стать их жертвой.

Предпринимательская среда — комплекс взаимосвязанных условий, складывающихся на рынке, в которых функционирует предприниматель.

Условия предпринимательской среды принято подразделять на экономические, правовые, технологические, институциональные, географические, социально-культурные [1].

1. **Экономические** — совокупность действующих объективных экономических законов и условий, влияющих на устойчивость и эффективность работы предпринимательских структур: покупательная способность населения; возможность приобретения предприятиями сырья; уровень зарплаты работника при приеме на работу; политическая обстановка в стране; инфляционные процессы.

2. **Правовые** — законодательная база, набор правовых актов, которые регулируют предпринимательскую деятельность, что обуславливает наличие правовых гарантий предпринимателям со стороны государственных структур в отношении собственности, прав и защиты экономических интересов.

3. **Технологические** — совокупность существующих технологий и техники, достижений научно-технического прогресса.

4. **Институциональные** условия характеризуются наличием развитой инфраструктуры, разнообразием инструментов, с помощью которых предприниматели могут устанавливать деловые связи и осуществлять коммерческие операции. В состав этих институтов включают: банки, финансовые учреждения (оказывают финансовые услуги); поставщиков; специализированные фирмы и учреждения, которые предоставляют профессиональные услуги (юридические, бухгалтерские, аудиторские и др.); учебные заведения; агентства по изучению рынка; рекламные агентства; службы занятости населения; страховые компании; потребителей продукции; средства связи и передачи информации и др.

5. **Географические** — природные и экологические условия, в которых осуществляется предпринимательская деятельность и которые влияют на формирование рынков средств производства, товаров и услуг, ценных бумаг, недвижимости и др. объектов пред-

принимательской деятельности: природно-климатические условия; доступность сырья, материалов и энергоресурсов; наличие дорог и путей сообщения.

6. **Социально-культурные** условия — совокупность организаций и объектов социальной сферы, которые влияют на потребности населения, его культуру (уровень развития общества, изменение потребности людей в тех или иных товарах с учетом вкуса, моды и т. п.). Значительно влияет на объем спроса на промышленную и сельскохозяйственную продукцию современная мода и вкусы; нравственные и религиозные нормы; отношение отдельного лица к работе; благожелательное и уважительное отношение со стороны общества и др.

Тема 2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Вопросы для изучения

- 2.1. Государственное регулирование предпринимательской деятельности.
- 2.2. Основные формы предпринимательства.
- 2.3. Субъекты предпринимательской деятельности.
- 2.4. Государственная регистрация субъектов хозяйствования. Лицензирование.
- 2.5. Государственная поддержка предпринимательства в Беларуси.

2.1. Государственное регулирование предпринимательской деятельности

Государство регулирует предпринимательство посредством принятия законодательства о предпринимательстве; налоговой системы; государственных инвестиций, льгот, кредитования; государственных социальных и экономических программ. Цель государственного регулирования экономики — соблюдать интересы государства и общества.

Формы государственного регулирования предпринимательства:

- **прямое** — осуществляется посредством законодательства о предпринимательской деятельности;
- **налоговое** (фискальная политика) — установление систем и объектов налогообложения, ставок, введения льгот и др.;
- **денежно-кредитное** (монетарная политика) — воздействие на денежное обращение;
- **ценовое** — установление предельного уровня цен и тарифов, фиксированных цен, декларирование повышения свободных цен;
- **социальное** — меры по оказанию помощи инвалидам, детям, пенсионерам, страхованию жизни и здоровья;
- **регулирование условий и оплаты труда.** С помощью законодательства о труде и занятости государство обеспечивает охрану труда, соблюдение выполнения контрактов, минимальную зарплату, выплату пособий др.;
- **регулирование охраны окружающей среды** — меры по защите природы в виде штрафов и санкций за ее загрязнение; предписания природоохранительных и природоохранительных организаций, вы-

полнение обязательных мероприятий по защите природы и окружающей среды.

В настоящее время в республике создана правовая основа для развития и поддержки предпринимательства. В основном законе нашей страны — Конституции — провозглашено равенство всех форм собственности. В 1991 году принят Закон «О предпринимательстве в Республике Беларусь» с последующими дополнениями и изменениями [19], а также в последующие годы принят еще ряд законов, указов и иных законодательных актов, регулирующих эту сферу деятельности.

В Законе «О предпринимательстве в Республике Беларусь» [19] изложены правовые, экономические основы предпринимательства, общие положения организации предпринимательской деятельности, права, обязанности и ответственность субъектов предпринимательства, регламентируются порядок регистрации и ликвидации (прекращения деятельности), установлены меры государственной защиты, поддержки и регулирования предпринимательства. Закон направлен на создание условий для широкого проявления хозяйственной инициативы и предприимчивости граждан на основе реализации принципа равенства всех форм собственности, свободы распоряжения имуществом и выбора сфер деятельности.

Особенности правового положения субъектов малого предпринимательства регулируются Законом «О государственной поддержке малого предпринимательства в Республике Беларусь» [20] и другими законодательными документами [38-41].

Особенности предпринимательской деятельности иностранных граждан регулируются законодательством Республики Беларусь об иностранных инвестициях на территории республики [17].

Права предпринимателя. В соответствии со статьей 6 Закона «О предпринимательстве в Республике Беларусь» предприниматель **имеет право:**

- заниматься любой хозяйственной деятельностью;
- создавать любые предприятия;
- привлекать на договорных началах для ведения предпринимательской деятельности имущество, денежные средства и отдельные имущественные права других граждан, предприятий и организаций, в т. ч. иностранных юридических и физических лиц;
- участвовать своим имуществом и имуществом, полученным на законном основании, в деятельности других хозяйствующих субъектов;

- самостоятельно формировать программу хозяйственной деятельности, выбирать поставщиков и потребителей своей продукции, устанавливать цены и тарифы на продукцию (работы, услуги);
- самостоятельно нанимать и увольнять работников;
- устанавливать формы, системы и размеры оплаты труда и другие виды доходов лиц, работающих по найму;
- открывать счета в банках для хранения денежных средств, осуществления всех видов расчетных, кредитных и кассовых операций;
- свободно распоряжаться прибылью (доходом) от предпринимательской деятельности, остающейся после уплаты налогов и внесения других обязательных платежей;
- получать любой, не ограниченный по размерам личный доход;
- пользоваться государственной системой социального обеспечения и социального страхования;
- выступать истцом и ответчиком в суде, арбитраже и третейском суде;
- приобретать иностранную валюту и самостоятельно осуществлять внешнеэкономическую деятельность;
- осуществлять иную деятельность, не запрещенную законом [19].

Обязанности предпринимателя. В соответствии со статьей 7 Закона «О предпринимательстве в Республике Беларусь» предприниматель **обязан:**

- выполнять все обязательства, вытекающие из действующего законодательства и заключенных им договоров (контрактов);
- заключать договоры или контракты с гражданами, принимаемыми на работу по найму, а также в необходимых случаях — коллективные договоры;
- предусматривать в трудовых договорах (соглашениях, контрактах) оплату труда работников не ниже установленного минимального уровня, а также другие социально-экономические гарантии;
- уплачивать обязательные страховые взносы на государственное социальное страхование, в т. ч. за лиц, работающих по трудовым договорам и (или) гражданско-правовым договорам;
- осуществлять меры по обеспечению экологической безопасности, охране труда, технике безопасности, производственной гигиене и санитарии;
- производить расчеты с работниками, привлеченными для работы, согласно заключенным договорам, независимо от своего финансового состояния;

- соблюдать права и законные интересы потребителей;
- получать в установленном порядке специальное разрешение (лицензию) на деятельность в сферах, которые подлежат лицензированию;
- выполнять решения государственных органов, осуществляющих регулирование и контроль за ценообразованием;
- соблюдать установленный порядок ценообразования; исчисления затрат, относимых на себестоимость; учитывать в полном объеме включаемые в цену (тариф) налоги и другие обязательные платежи; не допускать нарушения установленных регулируемых цен (тарифов) и действующего порядка их регулирования;
- представлять государственным органам, осуществляющим регулирование ценообразования, полную и достоверную информацию, необходимую для установления регулируемых цен (тарифов) и контроля за соблюдением установленного порядка ценообразования [19].

Имущественная ответственность предпринимателя. Предприниматель, осуществляющий свою деятельность без образования юридического лица, отвечает по обязательствам, связанным с этой деятельностью, имуществом, принадлежащим ему на праве собственности, кроме имущества, на которое не может быть обращено взыскание по претензиям кредиторов.

Имущественная ответственность предпринимателя, осуществляющего свою деятельность на основе контракта (договора), должна быть определена в контракте (договоре). Она может обеспечиваться внесением залоговой суммы или предоставлением для этих целей своего личного имущества в иной форме.

Пределы ответственности предпринимателя устанавливаются действующим законодательством Республики Беларусь, учредительными документами или договором с собственником имущества либо уполномоченным им органом.

Имущественная ответственность предпринимателя наступает в случаях:

- нарушения действующего законодательства;
- невыполнения заключенных договоров;
- нарушения прав собственника и других субъектов;
- загрязнения окружающей среды;
- обмана потребителя в отношении качества товара, способа его применения, предоставления неполной информации для умышленного введения потребителя в заблуждение;

- сообщения или распространения о конкурентах ложных сведений;
- выпуска товаров с внешним оформлением, применяемым другими производителями;
- при незаконном доступе к коммерческой тайне конкурента, ее разглашении;
- использования чужого товарного знака, фирменного наименования или производственной марки без разрешения участника хозяйственного оборота, на имя которого они зарегистрированы;
- получения дополнительного дохода в результате создания искусственного дефицита товаров путем ограничения их поступления на рынок с последующим повышением цен;
- заключения договоров, когда известно о невозможности их выполнения и в других случаях недобросовестного предпринимательства.

В перечисленных выше случаях суд по иску заинтересованной стороны может обязать предпринимателя, осуществившего указанные действия, прекратить противоправные действия, восстановить положение, предшествовавшее правонарушению, возместить причиненный ущерб и осуществить иные действия, предусмотренные законодательством Республики Беларусь.

Предпринимателю **гарантируется**:

- право заниматься предпринимательской деятельностью, создавать предприятия и приобретать необходимое для этой деятельности имущество;
- защита его прав и законных интересов;
- научно-техническая и правовая поддержка государства;
- запрет вмешательства собственника и любого третьего лица в деятельность предпринимателя после заключения с ним контракта (договора).

2.2. Основные формы предпринимательства

Предпринимательская деятельность может осуществляться в виде индивидуальной трудовой деятельности, а также в различных организационно-правовых формах предприятий (юридических лиц) [19].

В Республике Беларусь допускаются следующие формы предпринимательской деятельности: частная и коллективная.

Частное предпринимательство – осуществляется субъектами предпринимательства на основе своей собственности или на основе имущества, полученного и используемого на законном основании.

Коллективное предпринимательство – осуществляется предпринимателями на основе коллективной собственности или на основе имущества, полученного и используемого на законном основании.

Особой формой предпринимательства является предпринимательская деятельность, осуществляемая руководителем предприятия, если он на основе контракта с собственником имущества или уполномоченным им лицом (органом) наделен правами и обязанностями и несет ответственность, установленную для предпринимателя.

Предпринимательская деятельность может осуществляться:

- без образования юридического лица;
- с образованием юридического лица;
- без использования наемного труда;
- с использованием наемного труда.

Осуществляя выбор организационной формы предпринимательства, предпринимателем должны приниматься во внимание:

- собственные возможности;
- необходимые формальности при создании предприятия;
- расходы, которые придется нести на начальном этапе;
- материальная ответственность в случае неудачи;
- ограничения и издержки при передаче права собственности;
- возможности привлечения дополнительного капитала;
- организация квалифицированного управления предприятием;
- масштабы деятельности и перспективы развития бизнеса.

2.3. Субъекты предпринимательской деятельности

Субъектами предпринимательства являются:

- **физические лица**, не ограниченные в правах, в т. ч. иностранные граждане и лица без гражданства, в пределах прав и обязанностей, предусмотренных действующим законодательством *Республики Беларусь*;
- **группы граждан (партнеров)** — коллективы предпринимателей.

Не допускается занятие предпринимательской деятельностью должностным лицам и специалистам, работающим в органах государственной власти и управления, прокуратуре и судах [19].

2.4. Государственная регистрация субъектов хозяйствования. Лицензирование

Государственная регистрация субъектов хозяйствования.

Статус предпринимателя Республики Беларусь приобретается посредством государственной регистрации в порядке, установленном законодательством.

Прежде чем приступить к любой деятельности в роли предпринимателя, необходимо:

- зарегистрироваться;
- встать на учет:
 - ✓ в налоговой инспекции;
 - ✓ в органах Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь (далее — ФСЗН);
- пройти регистрацию в Белорусском республиканском унитарном страховом предприятии «Белгосстрах»;
 - получить лицензию;
 - приобрести печать или штамп и зарегистрировать право на владение и образец в органах внутренних дел (если необходимо);
 - открыть в банке расчетный счет;
 - приобрести кассовый аппарат и поставить его на учет в налоговой инспекции (обязательно, если деятельность связана с розничной торговлей).

Государственная регистрация предпринимателей осуществляется в порядке, установленном Законом «О предпринимательстве в Республике Беларусь» [19] и «Положением о государственной регистрации субъектов хозяйствования» [33].

Государственная регистрация субъектов хозяйствования осуществляется на основании заявительного принципа в день подачи документов, необходимых для ее проведения.

Под субъектами хозяйствования понимаются юридические и физические лица.

Заявительный принцип государственной регистрации субъектов хозяйствования не распространяется на государственную регистрацию банков, небанковских кредитно-финансовых организаций.

Заявление о государственной регистрации составляется по форме, установленной Министерством юстиции. В заявлении подтверждается, что:

- учредитель дочернего хозяйственного общества или дочернего предприятия *не имеет не исполненных в срок гражданско-*

правовых обязательств, в т. ч. не возвращенной в срок суммы по кредитному договору (процентов, начисленных на нее), или имеется согласие всех кредиторов учредителя по этим обязательствам на его участие в создании данного дочернего хозяйственного общества или дочернего предприятия;

- гражданин — собственник имущества (учредитель, участник) коммерческой организации или гражданин, обратившийся за государственной регистрацией в качестве индивидуального предпринимателя, *не имеет непогашенной или неснятой судимости за преступления против собственности и порядка осуществления экономической деятельности;*

- *не имеется неисполненного судебного решения об обращении взыскания на имущество* в отношении одного из собственников имущества (учредителей) коммерческой организации, гражданина, регистрирующегося в качестве индивидуального предпринимателя;

- на момент государственной регистрации собственник имущества (учредитель) коммерческой организации (за исключением реорганизации такой организации) или гражданин, обратившийся за государственной регистрацией в качестве индивидуального предпринимателя, *не является собственником имущества (учредителем, участником, руководителем) юридического лица, находящегося в состоянии экономической несостоятельности (банкротства);*

- для собственника имущества (учредителя, участника) коммерческой организации либо гражданина, регистрирующегося в качестве индивидуального предпринимателя, *законодательством не установлены иные запреты и ограничения на обращение за государственной регистрацией;*

- *сведения, содержащиеся в представленных для государственной регистрации документах, в т. ч. в заявлении о государственной регистрации, достоверны;*

- *представленные учредительные документы соответствуют определенным законодательством требованиям;*

- *порядок создания юридического лица соблюден.*

В заявлении о государственной регистрации должны быть указаны иные сведения, предусмотренные формой такого заявления, установленной Министерством юстиции.

За государственную регистрацию предпринимателя с него взимается плата [30]. Полученные средства зачисляются в бюджет района, города, района в городе, по месту регистрации.

Государственная пошлина для регистрации субъекта предпринимательства составляет для:

- коммерческих организаций — 5 базовых величин;
- индивидуальных предпринимателей — 0,5 базовых величин;
- коммерческих организаций, в которых будет использоваться труд учащихся, коммерческих организаций, в которых число учредителей-инвалидов превышает 50 %, коммерческих организаций, создаваемых организациями ветеранов, обществами инвалидов, а также сельскохозяйственных производственных кооперативов, крестьянских (фермерских) хозяйств — 0,8 базовых величин.

Регистрирующие органы принимают документы, представленные для государственной регистрации, рассматривают их состав и содержание заявления о государственной регистрации, при необходимости разъясняют лицам, представляющим такие документы, правила их представления и оформления, предусмотренные законодательством.

Регистрирующие органы в соответствии со своей компетенцией:

- согласовывают наименования коммерческих и некоммерческих организаций;
- осуществляют государственную регистрацию субъектов хозяйствования, изменений и (или) дополнений, вносимых в учредительные документы юридических лиц, свидетельства о государственной регистрации индивидуальных предпринимателей, путем проставления штампа и внесения соответствующей записи в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- представляют Министерству юстиции необходимые сведения о субъектах хозяйствования для включения их в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также для исключения их из этого регистра;
- обеспечивают систематизацию и хранение данных о государственной регистрации субъектов хозяйствования;
- взаимодействуют с республиканскими органами государственного управления, иными государственными органами и другими организациями по вопросам государственной регистрации субъектов хозяйствования, изменений и (или) дополнений, вносимых в учредительные документы юридических лиц, свидетельства о государственной регистрации индивидуальных предпринимателей, в т. ч. по вопросам постановки на учет, регистрации в качестве страхователя по обязательному страхованию от несчастных случаев на

производстве и профессиональных заболеваний;

- выполняют иные функции, связанные с государственной регистрацией субъектов хозяйствования.

Дата государственной регистрации указывается в Свидетельстве о государственной регистрации юридического лица, индивидуального предпринимателя.

Свидетельство о государственной регистрации, установленного Советом Министров Республики Беларусь образца, выдается не позднее рабочего дня, следующего за днем подачи документов для государственной регистрации.

По желанию юридического лица, индивидуального предпринимателя Свидетельство о государственной регистрации может быть выдано одновременно с иными документами.

Наличие у юридического лица учредительных документов со штампом, свидетельствующим о проведении государственной регистрации, у индивидуального предпринимателя — Свидетельства о государственной регистрации — является основанием для обращения за изготовлением печатей (штампов) в организации, осуществляющие в установленном порядке данный вид деятельности, а также за совершением иных юридически значимых действий. Получения специальных разрешений на изготовление печатей (штампов) не требуется.

Уполномоченный сотрудник регистрирующего органа не осуществляет государственную регистрацию субъектов хозяйствования в случае:

- непредставления в регистрирующий орган всех необходимых для государственной регистрации документов;
- оформления заявления о государственной регистрации с нарушением требований законодательства;
- представления документов в ненадлежащий регистрирующий орган.

При неосуществлении государственной регистрации субъекта хозяйствования уполномоченный сотрудник регистрирующего органа в день подачи документов ставит на заявлении о государственной регистрации соответствующий штамп и указывает основания, по которым не осуществлена государственная регистрация.

Неосуществление либо отказ в какой-либо форме по иным основаниям в государственной регистрации субъекта хозяйствования не допускается.

Неосуществление регистрирующим органом государственной регистрации может быть обжаловано в хозяйственном суде.

Министерство юстиции вносит запись о включении субъекта хозяйствования в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей датой внесения регистрирующим органом соответствующей записи о государственной регистрации субъекта хозяйствования в данном регистре.

Регистрирующий орган в течение 5 рабочих дней со дня внесения записи о государственной регистрации субъекта хозяйствования в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей выдает документы, подтверждающие постановку на учет в налоговых органах, органах государственной статистики, органах ФСЗН, регистрацию в Белорусском республиканском унитарном страховом предприятии "Белгосстрах".

При постановке на учет в налоговом органе каждому плательщику присваивается единый по всем налогам, сборам (пошлинам), в т. ч. по таможенным платежам, **учетный номер плательщика** — УНП. *Сведения о плательщике (ином обязанном лице) с момента постановки его на учет признаются налоговой тайной.*

Занятие предпринимательской деятельностью без государственной регистрации запрещается. Доходы, полученные от такой деятельности, взыскиваются в судебном порядке и направляются в доход местного бюджета.

Лицензирование предпринимательской деятельности. Если деятельность, которой планирует заниматься предприниматель, требует получения специального разрешения (лицензии), предприниматель обязан получить такое разрешение, в соответствии с действующим законодательством.

За осуществление деятельности, на занятие которой требуется получение специального разрешения (лицензии), без такого разрешения (лицензии) взыскиваются доходы, полученные плательщиком от такой деятельности, и штраф, в размере полученного дохода от этой деятельности.

Лицензирование — комплекс реализуемых государством мер, связанных с выдачей лицензий, их дубликатов, внесением изменений и (или) дополнений в лицензию, приостановлением, возобновлением, продлением срока действия лицензий, прекращением их действия, контролем за соблюдением лицензиатами при осуществ-

лении лицензируемых видов деятельности соответствующих лицензионных требований и условий.

Лицензиат — юридическое лицо Республики Беларусь, индивидуальный предприниматель, зарегистрированный в Республике Беларусь, иностранное юридическое лицо и иностранная организация, а также физическое лицо, осуществляющее адвокатскую или частную нотариальную деятельность, имеющее лицензию.

Лицензия — специальное разрешение на осуществление определенного вида деятельности при обязательном соблюдении лицензионных требований и условий, выданное лицензирующим органом соискателю лицензии, или лицензиату.

Лицензии выдают **лицензирующие органы** — республиканские органы государственного управления и иные государственные организации, подчиненные Правительству Республики Беларусь, Национальный банк, местные исполнительные и распорядительные органы, другие уполномоченные государственные органы.

Право на получение лицензии имеют:

- юридические лица Республики Беларусь;
- индивидуальные предприниматели;
- иностранные юридические лица и иностранные организации;
- физические лица — граждане Республики Беларусь, ходатайствующие о предоставлении им права занятия адвокатской или частной нотариальной деятельностью.

Лицензия выдается на конкретный вид деятельности (с указанием работ и услуг, составляющих этот вид деятельности) и действует на всей территории Республики Беларусь или ее части. Перечень видов деятельности, на осуществление которых требуется получение специального разрешения (лицензии), приведен в приложении 1.

Для получения лицензии соискатель лицензии представляет в соответствующий лицензирующий орган:

- заявление о выдаче лицензии с указанием лицензируемого вида деятельности (работ либо услуг по данному виду деятельности);
- копии учредительных документов юридического лица и копию документа, подтверждающего государственную регистрацию, без нотариального засвидетельствования;
- документ об уплате государственной пошлины за выдачу лицензии;
- легализованную выписку из торгового реестра страны, где иностранная организация учреждена, или иное эквивалентное доказательство юридического статуса иностранной организации;

- другие документы, определенные Президентом Республики Беларусь либо указанные в Положении о лицензировании вида деятельности.

За выдачу лицензии на осуществление отдельных видов деятельности, внесение в нее изменений и (или) дополнений, продление срока действия лицензии, выдачу ее дубликата взимается государственная пошлина:

- за выдачу лицензии на осуществление отдельных видов деятельности (в т. ч. связанных со специфическими товарами (работами, услугами)), за исключением лицензии на осуществление банковской деятельности, — 8 базовых величин;

- за внесение изменений и дополнений в лицензию, продление срока ее действия или выдачу дубликата лицензии — 4 базовые величины.

В выдаче лицензии отказывается при:

- наличии в представленном заявлении недостоверных сведений;
- несоответствии представленных документов требованиям положения о лицензировании;

- наличии заключения о несоответствии возможностей соискателя лицензии лицензионным требованиям и по результатам проверки и (или) экспертизы;

- обращении за получением лицензии до истечения одного года со дня вынесения решения об аннулировании лицензии, за исключением случая аннулирования лицензии в связи с выдачей ее с нарушением установленного порядка.

При наличии одного из указанных оснований лицензирующий орган принимает решение об отказе в выдаче лицензии, о чем в 5-дневный срок со дня принятия такого решения письменно уведомляет соискателя лицензии. **Отказ в выдаче лицензии по мотивам нецелесообразности осуществления соискателем лицензии лицензируемого вида деятельности не допускается [30].**

Лицензия выдается соискателю лицензии (уполномоченному представителю) при представлении:

- удостоверения — руководителем юридического лица;
- доверенности, выданной иностранной организацией, — руководителем представительства иностранной организации;
- свидетельства о государственной регистрации — индивидуальным предпринимателем;
- паспорта — физическим лицом, ходатайствующим о предоставлении ему права занятия адвокатской или частной нотариальной деятельностью;

- паспорта и доверенности — уполномоченным представителем юридического лица, индивидуального предпринимателя или физического лица.

Лицензия выдается на срок не менее 5 и не более 10 лет. Срок действия лицензии по его окончании может быть продлен по заявлению лицензиата неоднократно.

Форма лицензии утверждается Советом Министров Республики Беларусь. **Лицензия должна содержать:**

- наименование органа, выдавшего лицензию;
- регистрационный номер лицензии;
- номер и дату принятия решения о выдаче лицензии;
- срок действия лицензии;

- сведения о лицензиате (наименование и место нахождения юридического лица, иностранной организации; фамилия, имя, отчество и место жительства физического лица, которым выдается лицензия; наименование регистрирующего органа; номер и дата решения о государственной регистрации; учетный номер плательщика);

- наименование вида деятельности;
- указание работ и услуг, особых требований и условий, если они определены Положением о лицензировании;

- сведения о представительстве иностранной организации, об обособленных подразделениях (филиалах), с указанием работ и услуг для каждого обособленного подразделения (филиала);

- отметку об ознакомлении соискателя лицензии с законодательством, определяющим лицензионные требования и условия осуществления вида деятельности.

Лицензия подписывается в порядке, определенном Положением о лицензировании вида деятельности, осуществляемого на основании лицензии, и заверяется гербовой печатью лицензирующего органа.

В случае утраты лицензии лицензиату может быть выдан ее дубликат.

Открытие расчетного счета. Юридические лица, индивидуальные предприниматели для открытия текущих (расчетных) счетов представляют в банк, небанковскую кредитно-финансовую организацию следующие документы:

- заявление на открытие текущего (расчетного) счета;
- копию (без нотариального засвидетельствования) учредительных документов, имеющих штамп, свидетельствующий о проведении государственной регистрации, — для юридического лица;

- копию (без нотариального засвидетельствования) Свидетельства о государственной регистрации — для индивидуального предпринимателя;

- карточку с образцами подписей должностных лиц юридического лица, индивидуального предпринимателя, имеющих право подписи документов для проведения расчетов, и оттиска печати.

Свидетельствование подлинности подписей лиц, имеющих право подписи документов для проведения расчетов, и оттисков печати субъектов хозяйствования на карточках с их образцами для открытия счетов в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях осуществляется уполномоченными сотрудниками банков, небанковских кредитно-финансовых организаций.

Другие документы для открытия текущих (расчетных) счетов юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в банк, небанковскую кредитно-финансовую организацию не представляются.

После открытия счета юридическое лицо обязано сообщить в государственную налоговую инспекцию номер банковского счета, а также наименование и код банка, в котором он открыт.

2.5. Государственная поддержка малого предпринимательства в Беларуси

Под **субъектами малого предпринимательства** понимаются предприниматели, осуществляющие свою деятельность без образования юридического лица, и юридические лица со следующей среднесписочной численностью работников (таблица 1).

Таблица 1 — Критерии отнесения юридических лиц к субъектам малого предпринимательства

Отрасль, сфера деятельности	Среднесписочная численность работников, чел.
Промышленность, транспорт	до 100
Сельское хозяйство, в т.ч. фермерские хозяйства	до 60
Научно-техническая сфера	до 60
Строительство	до 50
Оптовая торговля	до 50
Розничная торговля	до 30
Бытовое обслуживание населения	до 30
Другие отрасли непромышленной сферы	до 25

Государственная поддержка малого предпринимательства осуществляется по следующим основным направлениям:

- формирование инфраструктуры поддержки и развития малого предпринимательства, в т. ч. содействие организации и деятельности центров поддержки предпринимательства и инкубаторов малого предпринимательства, инновационных центров и торгово-промышленных палат;

- создание льготных условий для доступа субъектов малого предпринимательства к финансовым, материально-техническим и информационным ресурсам, а также к научно-техническим разработкам и технологиям;

- введение упрощенной системы регистрации, налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства, лицензирования их деятельности, сертификации выпускаемой ими продукции;

- поддержка внешнеэкономической деятельности субъектов малого предпринимательства, включая содействие развитию их производственных, торговых, научно-технических и информационных связей с зарубежными партнерами;

- организация подготовки, переподготовки и повышения квалификации руководителей, специалистов и персонала для малого предпринимательства;

- реализация программ, направленных на насыщение рынка экологически чистыми и безопасными товарами, конкурентоспособными средствами их производства;

- организация исследований предпринимательских структур.

Для повышения эффективности и широкого распространения предпринимательской деятельности государство создает информационные, консультационные, исследовательские и другие центры, а также инновационные фонды.

Фонд финансовой поддержки предпринимателей — некоммерческая организация, создаваемая с целью финансирования программ, проектов и мероприятий, направленных на поддержку и развитие малого предпринимательства, путем использования денежных средств в виде бюджетных ассигнований, кредитных ресурсов, добровольных взносов и пожертвований юридических и физических лиц, доходов от выпуска и размещения ценных бумаг.

Центр поддержки предпринимательства — организация, создаваемая на основе любых форм собственности в целях обеспече-

ния экономической и организационной поддержки субъектов малого предпринимательства.

Инкубатор малого предпринимательства — организация, которая создается на основе любых форм собственности и предоставляет на определенных условиях и на определенное время специально оборудованные под офисы и производство помещения субъектам малого предпринимательства, начинающим свою деятельность, в целях оказания им помощи в постепенном налаживании и развитии своего дела и приобретения ими финансовой самостоятельности.

Инновационный центр представляет собой специализированный инкубатор малого предпринимательства, в котором субъектам малого предпринимательства дается возможность использовать и разрабатывать новые технологии и другие новшества, которые позволили бы им в будущем развить собственное производство.

Субъекты малого предпринимательства имеют право создавать **общества взаимного кредитования**. Эти общества являются юридическими лицами и создаются для аккумуляции временно свободных денежных средств участников с целью оказания им временной финансовой помощи. Общества взаимного кредитования субъектов малого предпринимательства не вправе предоставлять денежные средства юридическим и физическим лицам, которые не являются их участниками.

РАЗДЕЛ 2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ФОРМЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Тема 3. ИНДИВИДУАЛЬНАЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Вопросы для изучения

- 3.1. Понятие индивидуальной предпринимательской деятельности.
- 3.2. Особенности государственной регистрации индивидуального предпринимателя.
- 3.3. Особенности налогообложения индивидуальной предпринимательской деятельности.
- 3.4. Учет и отчетность индивидуального предпринимателя.

3.1. Понятие индивидуальной предпринимательской деятельности

Самая простая форма предпринимательства — **индивидуальная** — предпринимательская деятельность, осуществляемая физическим лицом без образования юридического лица, зарегистрированная в установленном порядке. Лицо, осуществляющее такую деятельность, называется индивидуальным предпринимателем.

Преимущества индивидуального предпринимательства:

- простота учреждения;
- значительная свобода действия;
- существенные стимулы к трудовой деятельности;
- незначительная госпошлина при регистрации;
- упрощенный порядок ведения учета;
- несложная система уплаты налогов в бюджет, меньшая сумма выплачиваемых налогов, сборов и отчислений;
- отсутствие минимального размера уставного фонда при регистрации.

Недостатки индивидуального предпринимательства:

- ограниченность финансовых средств;
- ограниченность трудовых ресурсов;
- ограниченность торговых объектов;
- трудности совмещения функций контроля и управления;
- полная финансовая ответственность.

Для занятия предпринимательской деятельностью в качестве индивидуального предпринимателя гражданин вправе:

- привлекать **не более трех физических лиц** по трудовым и (или) гражданско-правовым договорам, в т. ч. заключаемым с юридическими лицами;

- использовать для предпринимательской деятельности **в совокупности не более четырех:**

- **торговых объектов** — мест на торговых объектах, являющихся самостоятельными торговыми объектами, торговых мест на рынках;

- **обслуживающих объектов**, в которых оказываются услуги (выполняются работы) потребителям, включая транспортные средства, применяемые для перевозок пассажиров и грузов;

- **иных объектов**, используемых для осуществления предпринимательской деятельности (для хранения товаров, их переработки и др.).

Деятельность индивидуального предпринимателя может осуществляться только с привлечением членов семьи и близких родственников (супруг (супруга), родители, дети, усыновители, усыновленные (удочеренные), родные братья и сестры, дед, бабушка, внуки).

Предпринимательская деятельность с нарушением указанных выше условий запрещается.

Не относится к предпринимательской деятельности деятельность физических лиц согласно перечню, приведенному в приложении 2, осуществляемая ими самостоятельно, без привлечения иных физических лиц по трудовым и (или) гражданско-правовым договорам.

Индивидуальный предприниматель обязан открыть расчетный счет в учреждении банка в следующих случаях:

- если ежемесячный размер выручки от реализации товаров (работ, услуг), кроме выручки, полученной от осуществления видов деятельности, по которым уплачивают единый налог, превышает 1000 базовых величин, на первое число месяца, в котором производилась реализация товаров (работ, услуг);

- если прием наличных денежных средств осуществляется с использованием кассовых суммирующих аппаратов или специальных компьютерных систем.

Осуществление индивидуальными предпринимателями предпринимательской деятельности без открытия в учреждениях банков текущих (расчетных) счетов в случае, определенном законодательством, влечет наложение на них штрафа.

3.2. Государственная регистрация индивидуального предпринимателя

Государственная регистрация индивидуального предпринимателя производится исполнительными комитетами районных, городских, районных в городах Советов депутатов по месту жительства (регистрации) предпринимателя.

Для государственной регистрации индивидуального предпринимателя в регистрирующий орган предоставляются:

- заявление о государственной регистрации;
- фотография гражданина, обратившегося за государственной регистрацией;

- документы, подтверждающие квалификацию предпринимателя, если его деятельность может представлять угрозу жизни и здоровью людей или окружающей среде;

- оригинал либо копия платежного документа, подтверждающего уплату государственной пошлины;

- документ, удостоверяющий личность (лично).

Прием регистрирующим органом документов для государственной регистрации индивидуального предпринимателя осуществляется в присутствии гражданина, который регистрируется в качестве индивидуального предпринимателя.

Зарегистрированным считается индивидуальный предприниматель — со дня подачи документов, представленных для государственной регистрации, и внесения записи о его государственной регистрации в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Документом, подтверждающим факт государственной регистрации предпринимателя, является **Свидетельство о государственной регистрации индивидуального предпринимателя**.

3.3. Особенности налогообложения индивидуальной предпринимательской деятельности

В настоящее время в Республике Беларусь существуют три системы налогообложения деятельности индивидуальных предпринимателей:

1. Подоходный налог;
2. Единый налог с индивидуальных предпринимателей;
3. Упрощенная система налогообложения.

Индивидуальный предприниматель при соблюдении определенных условий может сам выбрать систему учета доходов и уплаты налогов. Подробнее данные системы налогообложения рассмотрены в теме 9 «Налогообложение предпринимательской деятельности».

В соответствии с законодательством индивидуальный предприниматель уплачивает также налог на добавленную стоимость; акцизы; налог на недвижимость; платежи за землю; экологический налог; местные налоги и сборы; является плательщиком отчислений в ФСЗН и обязательных платежей от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в «Белгосстрах».

3.4. Учет и отчетность индивидуального предпринимателя

С первого дня осуществления деятельности индивидуальный предприниматель с целью последующего необходимого налогообложения обязан:

- вести учет:
 - доходов, расходов и иных объектов налогообложения;
 - дебиторской задолженности и при наличии задолженности по уплате налогов, сборов (пошлин) – пеней;
- представлять в налоговый орган по месту постановки на учет:
 - налоговые декларации (расчеты), а также другие необходимые документы и сведения, связанные с налогообложением;
 - перечень дебиторов с указанием суммы дебиторской задолженности;
 - при проведении налоговых проверок представлять в налоговые органы и их должностным лицам документы и сведения, необходимые для налогообложения.

Учет должен обеспечивать:

- правильное и своевременное составление необходимой первичной документации по каждой хозяйственной операции;
- систематическое и аккуратное ведение записей в соответствующих книгах о совершенных за день хозяйственных операциях;
- достоверность данных об имуществе, доходах и расходах;
- своевременное и достоверное составление отчетности и представление ее соответствующим органам;
- возможность осуществления контроля за соблюдением законодательства.

Для осуществления учета предпринимателями учитываются:

- основные средства;
- нематериальные активы;
- отдельные предметы в составе оборотных средств;
- сырье, материалы;
- готовая продукция, товары;
- расчеты с физическими лицами и организациями;
- дебиторская задолженность;
- расчеты по видам обязательного страхования;
- расчеты по перечню видов добровольного страхования;
- расчеты, связанные с уплатой налогов, сборов (пошлин), обязательных платежей.

Учет доходов, расходов и хозяйственных операций ведется по простой системе, без составления бухгалтерских проводок. Учет ведет сам предприниматель или привлекаемый со стороны специалист (бухгалтер).

Факт совершения хозяйственной операции подтверждается имеющим юридическую силу первичным учетным документом, составленным ответственным исполнителем совместно с другими участниками операции.

Первичный учетный документ должен быть составлен в момент совершения хозяйственной операции либо непосредственно после ее совершения.

Каждая хозяйственная операция, подтвержденная первичным учетным документом, должна быть отражена в соответствующих книгах учета. Записи в книгах учета производятся в хронологическом порядке не позднее дня, следующего за днем составления первичного учетного документа (совершения операции), если иной срок не установлен законодательством.

Основными первичными учетными документами являются:

- выписки учреждения банка по текущему (расчетному), валютному счетам и платежные инструкции;
- акты закупки товаров, сырья, материалов;
- первичные учетные документы (накладные формы ТТН-1, ТН-2, "СМР"; приходный кассовый ордер формы КО-1 или КО-1в; талон формы 20-ФС; квитанция формы КВ-1 или КВ-1в; счет-фактура по НДС формы СФ-1);
 - кассовый чек (с приложением товарного чека, если кассовый чек не содержит информацию, позволяющую идентифицировать товар);
 - расходные кассовые ордера формы КО-2 и КО-2в.

На основании первичных учетных документов информация отражается в учетных документах:

- книге учета основных средств;
- книге учета фактического времени работы машин и оборудования;
- книге учета нематериальных активов;
- книге учета отдельных предметов в составе оборотных средств;
- книге учета сырья и материалов;
- ведомости закупки вторичного сырья;
- книге учета товаров (готовой продукции);
- книге учета движения товаров;
- карточке лицевого счета;
- платежной ведомости;
- книге учета доходов и расходов;
- книге учета дебиторской задолженности.

Книги учета предназначены для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных учетных документах.

Книги учета могут вестись как на бумажных носителях, так и в электронном виде. При ведении книг учета в электронном виде предприниматели обязаны по окончании отчетного периода (квартала) вывести их на бумажный носитель.

Книга учета доходов и расходов является обязательной для ведения всеми предпринимателями, независимо от осуществляемого вида деятельности, кроме предпринимателей — плательщиков единого налога.

Ведение книги учета движения товаров является обязательным для предпринимателей — плательщиков единого налога, осуществляющих розничную торговлю.

Ведение других книг учета производится в зависимости от видов деятельности. В случаях, если законодательством предусмотрено ведение раздельного учета по видам деятельности, доходы от осуществления которых облагаются в порядке, установленном особыми режимами налогообложения, учет доходов и расходов по этим видам деятельности ведется в отдельных книгах учета.

С учетом конкретной специфики видов деятельности предприниматель по согласованию с налоговым органом до начала отчетного периода (квартала) вправе разработать иные формы (книги) учета, предусмотрев в них показатели, отражающие содержание хозяйст-

венных операций, учет товарно-материальных ценностей (имущества) и их реализацию в количественном и стоимостном выражении по каждому виду товаров (работ, услуг), а также иные показатели, связанные со спецификой осуществляемой им деятельности.

По согласованию с налоговым органом возможно ведение одной общей книги учета, с осуществлением записей в отдельных разделах этой книги, в соответствии с особенностями предпринимательской деятельности.

Книги учета ведутся до полного их использования, после чего предприниматели обязаны завести новые книги.

Книги учета должны быть пронумерованы, прошнурованы, подписаны начальником отдела государственной налоговой инспекции, роспись которого скрепляется печатью (штампом) государственной налоговой инспекции.

Учетные документы ведутся до полного их использования либо прекращения предпринимательской деятельности в установленном порядке и хранятся предпринимателем в течение 5 лет со дня совершения последних в них записей. Ведомости на заработную плату работников по трудовому договору и другие документы, необходимые для исчисления пенсий, хранятся в течение 75 лет.

Тема 4. ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ С ОБРАЗОВАНИЕМ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

Вопросы для изучения

- 4.1. Понятие юридического лица, государственная регистрация и организация его деятельности.
- 4.2. Организационно-правовые формы юридического лица.
- 4.3. Крестьянское (фермерское) хозяйство.
- 4.4. Частное унитарное предприятие.
- 4.5. Производственный кооператив.
- 4.6. Хозяйственные общества и товарищества.
- 4.7. Коммерческие организации с иностранными инвестициями.

4.1. Понятие юридического лица, государственная регистрация и организация деятельности

Юридическим лицом признается организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество, несет самостоятельную ответственность по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Юридическое лицо должно иметь самостоятельный баланс [15].

В связи с участием в образовании имущества юридического лица его учредители (участники) могут иметь обязательственные права в отношении этого юридического лица либо вещные права на его имущество.

К юридическим лицам, в отношении которых их участники имеют обязательственные права, относятся:

- хозяйственные товарищества и общества;
- производственные и потребительские кооперативы;
- крестьянские (фермерские) хозяйства.

Участники таких юридических лиц могут иметь вещные права только на имущество, которое они передали юридическим лицам в пользование в качестве вклада в уставный фонд.

К юридическим лицам, на имущество которых их учредители имеют право собственности или иное вещное право, относятся:

- унитарные предприятия, в т. ч. дочерние;
- государственные объединения и финансируемые собственни-

ком учреждения.

К юридическим лицам, в отношении которых их учредители (участники) не имеют имущественных прав, относятся:

- общественные и религиозные организации (объединения);
- благотворительные и иные фонды;
- объединения юридических лиц и (или) индивидуальных предпринимателей (ассоциации и союзы);
- некоммерческие организации.

Процесс создания юридического лица включает:

- 1) принятие решения о создании юридического лица;
- 2) согласование с регистрирующим органом наименования организации;
- 3) определение предполагаемого места размещения организации;
- 4) составление учредительных документов юридического лица;
- 5) формирование уставного фонда (открытие временного счета в банке — при внесении денежного вклада в уставный фонд; проведение оценки стоимости неденежного вклада — при внесении в уставный фонд неденежного вклада);
- 6) государственную регистрацию юридического лица.

Государственная регистрация юридического лица осуществляется по месту его нахождения (по месту юридического адреса) следующими регистрирующими органами:

- Национальный банк — банки и небанковские кредитно-финансовые организации, в т. ч. с иностранными инвестициями и в свободных экономических зонах;
- Министерство финансов — страховые организации, страховые брокеры, объединения страховщиков, в т. ч. с иностранными инвестициями и в свободных экономических зонах;
- Министерство юстиции — торгово-промышленные палаты;
- администрации свободных экономических зон — коммерческие и некоммерческие организации, в т. ч. коммерческие организации с иностранными инвестициями, индивидуальные предприниматели в свободных экономических зонах;
- облисполкомы и Минский горисполком — коммерческие организации с иностранными инвестициями;
- облисполкомы, горисполкомы (Брестский, Витебский, Гомельский, Гродненский, Минский, Могилевский) — другие субъекты хозяйствования. Облисполкомы вправе делегировать часть своих полномочий по государственной регистрации субъектов хозяй-

ствования другим местным исполнительным и распорядительным органам, а горисполкомы — соответствующим администрациям районов в городах.

Юридическое лицо должно иметь наименование на белорусском и русском языках, содержащее указание на его организационно-правовую форму.

Наименование юридического лица должно быть согласовано в установленном законодательством порядке до подачи в регистрирующий орган документов для государственной регистрации.

Юридическое лицо считается созданным с момента его государственной регистрации и подлежит перерегистрации в случаях, предусмотренных законодательными актами.

Для государственной регистрации организаций в регистрирующий орган представляются:

- заявление о государственной регистрации;
 - устав (учредительный договор — для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора) в двух экземплярах, без нотариального засвидетельствования, его электронная копия (в формате .doc или .rtf);
 - оригинал либо копия платежного документа, подтверждающего уплату государственной пошлины [33].
- Заявление о государственной регистрации подписывается:
- при государственной регистрации юридического лица, создаваемого путем учреждения, — собственником имущества или учредителями (участниками) юридического лица;
 - если количество учредителей (участников) организации более трех, они вправе уполномочить одного из них на подписание заявления, о чем должно быть указано в документе, подтверждающем намерения о создании организации;
 - если собственником имущества или учредителем (участником) является юридическое лицо, заявление о государственной регистрации подписывает руководитель этого юридического лица или иное лицо, уполномоченное, в соответствии с учредительными документами или доверенностью, действовать от имени этого юридического лица.

В день подачи документов, представленных для государственной регистрации, уполномоченный сотрудник регистрирующего органа:

- ставит на учредительных документах юридического лица штамп, свидетельствующий о проведении государственной регистрации;

- выдает один экземпляр учредительных документов лицу, его представившему;

- вносит в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей запись о государственной регистрации субъекта хозяйствования.

Уставный фонд. При создании организации формируется ее уставный фонд. **Коммерческие организации самостоятельно определяют размеры уставных фондов**, за исключением коммерческих организаций с иностранными инвестициями и акционерных обществ [33].

Минимальный размер уставного фонда устанавливается в сумме, эквивалентной:

- 100 базовым величинам — для закрытых акционерных обществ;
- 400 базовым величинам — для открытых акционерных обществ.

Минимальные размеры уставных фондов определяются в белорусских рублях, исходя из размера базовой величины, установленного на день, в который документы представляются в регистрирующий орган.

Требования к определению размера и срокам формирования уставного фонда коммерческих организаций с иностранными инвестициями устанавливаются Инвестиционным кодексом Республики Беларусь.

На момент осуществления государственной регистрации уставные фонды:

- акционерных обществ, иных коммерческих организаций, для которых установлены минимальные размеры уставных фондов, должны быть сформированы в размере, не ниже минимального размера, предусмотренного законодательством;
- других коммерческих организаций — в размерах, предусмотренных их учредительными документами.

Вкладом в уставный фонд коммерческой организации могут быть вещи, включая деньги и ценные бумаги, иное имущество, в т. ч. имущественные права либо иные отчуждаемые права, имеющие денежную оценку.

При внесении неденежного вклада в уставный фонд юридического лица проведение оценки его стоимости является обязатель-

ным. Оценка должна проводиться до внесения его в уставный фонд юридического лица.

Денежная оценка вклада в уставный фонд подлежит экспертизе.

В уставный фонд коммерческой организации не может быть внесено имущество, если право на отчуждение этого имущества ограничено собственником, законодательством или договором.

Если по окончании второго и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов коммерческой организации окажется меньше уставного фонда, такая организация обязана объявить и зарегистрировать в установленном порядке уменьшение своего уставного фонда. Если стоимость указанных активов менее определенного законодательством минимального размера уставного фонда, эта коммерческая организация подлежит ликвидации.

Организация деятельности юридического лица осуществляется в соответствии с учредительными документами и действующим законодательством.

Учредительными документами являются устав и учредительный договор.

Юридическое лицо действует на основании устава, либо учредительного договора и устава, либо только учредительного договора. Перечень учредительных документов юридических лиц приведен в приложении 3.

Учредительный договор юридического лица заключается, а устав утверждается его учредителями (участниками).

В учредительных документах юридического лица должны определяться наименование юридического лица, место его нахождения, цели деятельности, порядок управления деятельностью юридического лица, а также содержаться другие сведения, предусмотренные законодательством о юридических лицах соответствующего вида. Учредительными документами иных коммерческих организаций может быть предусмотрен и предмет их деятельности, в случаях, когда по законодательству это не является обязательным [15].

Устав должен определять:

- наименование юридического лица;
- место его нахождения;
- цели деятельности, а в случаях, предусмотренных законодательством, и предмет деятельности;
- размер уставного фонда;
- права и обязанности участников;

- структуру, порядок избрания или образования, состав и компетенцию его органов;
- порядок управления деятельностью юридического лица;
- орган управления юридического лица;
- порядок принятия органами управления решений;
- условия и порядок распределения прибыли и убытков;
- перечень представительств и филиалов;
- ответственность юридического лица, его участников;
- порядок утверждения бухгалтерской отчетности;
- основания ликвидации по решению его участников;
- иные сведения, предусмотренные законодательством.

В учредительном договоре учредители:

1. Обязуются создать организацию;
2. Определяют:
 - состав учредителей;
 - обязательства учредителей;
 - порядок совместной деятельности;
 - условия передачи юридическому лицу своего имущества и участия в его деятельности;
3. Указывают:
 - наименование юридического лица;
 - место его нахождения;
 - цели деятельности, а в предусмотренных законодательством случаях — и предмет деятельности;
 - условия и порядок распределения между учредителями (участниками) прибыли и убытков;
 - порядок управления деятельностью организации;
 - порядок и условия выхода учредителей (участников) из состава организации.

В учредительные документы, по согласию учредителей (участников), могут быть включены и иные положения, не противоречащие законодательству.

4.2. Организационно-правовые формы коммерческих организаций

Коммерческая организация — организация, преследующая извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и (или) распределяющая полученную прибыль между учредителями (участниками).

Юридические лица, являющиеся коммерческими организациями, могут создаваться в форме: хозяйственных товариществ и обществ; производственных кооперативов; унитарных предприятий; крестьянских (фермерских) хозяйств.

Допускается создание объединений коммерческих организаций и (или) индивидуальных предпринимателей, а также объединений коммерческих и (или) некоммерческих организаций в форме ассоциаций и союзов, объединений коммерческих, некоммерческих организаций и (или) индивидуальных предпринимателей в форме государственных объединений.

Юридические лица могут создавать объединения, в т. ч. с участием иностранных юридических лиц, в форме финансово-промышленных и иных хозяйственных групп в порядке и на условиях, определяемых законодательством о таких группах.

Юридические лица могут создавать свои представительства и филиалы.

Представительством является обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения, осуществляющее защиту и представительство интересов юридического лица, совершающее от его имени сделки и иные юридические действия.

Филиалом является обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее все или часть его функций, в т. ч. функции представительства.

Представительства и филиалы не являются юридическими лицами. Они наделяются имуществом юридического лица, создавшего их, и действуют на основании утвержденных им положений. Имущество представительства и филиала юридического лица учитывается отдельно на балансе создавшего их юридического лица.

Руководители представительств и филиалов назначаются юридическим лицом и действуют на основании его доверенности. Представительства и филиалы должны быть указаны в уставе создавшего их юридического лица.

4.3. Крестьянское (фермерское) хозяйство

Крестьянское (фермерское) хозяйство — коммерческая организация, созданная одним гражданином (членами одной семьи), внесшим (внесшими) имущественные вклады, для осуществления предпринимательской деятельности по производству сельскохозяйственной продукции, а также по ее переработке, хранению, транспортировке и реализации, основанной на его (их) личном трудовом участии и использовании земельного участка, предоставленного для этих целей, в соответствии с законодательством об охране и использовании земель (далее — фермерское хозяйство) [31].

Фермерскому хозяйству принадлежит на праве собственности имущество:

- переданное в качестве вклада в уставный фонд фермерского хозяйства его учредителями (членами);
- произведенное и приобретенное в процессе его деятельности.

Основными видами деятельности фермерского хозяйства являются:

- производство сельскохозяйственной продукции с использованием земельного участка;
- переработка, хранение, транспортировка и реализация произведенной им сельскохозяйственной продукции;
- иные виды деятельности, не противоречащие законодательству и уставу фермерского хозяйства.

Отдельные виды деятельности могут осуществляться фермерским хозяйством только на основании специального разрешения (лицензии).

Члены фермерского хозяйства имеют обязательственные права в отношении своего фермерского хозяйства.

Право на создание фермерского хозяйства имеют дееспособные:

- граждане Республики Беларусь;
- иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие на территории Республики Беларусь.

Членами фермерского хозяйства могут быть дееспособные граждане, являющиеся членами одной семьи (супруги, их родители (усыновители), дети (в т. ч. усыновленные), братья и сестры, супруги и дети указанных лиц), а также другие лица, признанные членами семьи.

Преимущественное право на создание фермерских хозяйств на земельных участках, изъятых у ликвидируемых и реорганизуемых

сельскохозяйственных организаций, имеют члены (работники) этих сельскохозяйственных организаций.

Решение о создании фермерского хозяйства оформляется протоколом собрания учредителей фермерского хозяйства (кроме случаев создания фермерского хозяйства одним гражданином).

При создании фермерского хозяйства формируется его уставный фонд из стоимости вкладов учредителей (членов) фермерского хозяйства.

Фермерское хозяйство действует на основании устава.

Фермерское хозяйство считается созданным со дня его государственной регистрации.

Для государственной регистрации фермерского хозяйства представляются следующие документы:

- заявление о государственной регистрации фермерского хозяйства;
- два экземпляра устава фермерского хозяйства;
- копия решения соответствующего районного исполнительного и распорядительного органа о том, что земельный участок будет предоставлен для ведения фермерского хозяйства;
- документы, подтверждающие родство членов фермерского хозяйства;
- платежный документ, подтверждающий внесение платы за государственную регистрацию.

Членство в фермерском хозяйстве сохраняется, если иное не предусмотрено уставом фермерского хозяйства, за его членами, которые не могут принимать личное трудовое участие в деятельности в связи с:

- выходом на пенсию по возрасту или инвалидности — пожизненно;
- переходом на работу на выборную должность — на время работы на выборной должности;
- прохождением военной службы по призыву — на время прохождения военной службы по призыву;
- обучением на дневной форме в учреждениях образования, обеспечивающих получение высшего, среднего специального и профессионально-технического образования — на время обучения на дневной форме в таких учреждениях образования.

Источники формирования имущества фермерского хозяйства:

- вклады в уставный фонд фермерского хозяйства;
- доходы, полученные от реализации произведенной и перерабо-

танной сельскохозяйственной продукции, а также от других видов хозяйственной деятельности, не запрещенных законодательством;

- иные источники, не запрещенные законодательством.

Организации и индивидуальные предприниматели вправе передавать фермерским хозяйствам неиспользуемые здания, сооружения, сельскохозяйственную технику и оборудование в аренду с последующим их выкупом и отсрочкой начала внесения арендной платы сроком до трех лет.

Прибыль фермерского хозяйства распределяется по итогам финансового года между его членами по решению общего собрания членов фермерского хозяйства соразмерно долям в уставном фонде фермерского хозяйства и (или) личному трудовому участию членов фермерского хозяйства в его деятельности.

Фермерское хозяйство отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Члены фермерского хозяйства не отвечают по обязательствам фермерского хозяйства, а фермерское хозяйство не отвечает по обязательствам членов фермерского хозяйства.

Управление деятельностью фермерского хозяйства, в состав которого входят два или более члена, осуществляют общее собрание членов фермерского хозяйства и глава фермерского хозяйства.

Общее собрание членов фермерского хозяйства является высшим органом управления фермерского хозяйства.

Глава фермерского хозяйства является исполнительным органом фермерского хозяйства.

В фермерском хозяйстве, созданном одним гражданином, глава фермерского хозяйства является высшим органом управления, который вправе решать все вопросы, связанные с деятельностью фермерского хозяйства.

Фермерское хозяйство вправе распоряжаться произведенной им продукцией и реализовывать ее по своему усмотрению, в соответствии с заключенными договорами.

При реализации сельскохозяйственной продукции, а также в процессе ее производства, переработки, хранения и транспортировки фермерское хозяйство обязано соблюдать санитарные нормы и правила, требования законодательства в области качества и безопасности продовольственного сырья и пищевых продуктов для жизни и здоровья человека, а также требования экологической безопасности.

Государственная поддержка и гарантии деятельности фермерских хозяйств. Фермерским хозяйствам, у которых выручка от реализации произведенной или произведенной и переработанной ими продукции собственного производства растениеводства (кроме цветов и декоративных растений), животноводства (кроме пушного звероводства), рыбоводства и пчеловодства составляет не менее 50 % от общей выручки за предыдущий финансовый год, а также вновь созданным фермерским хозяйствам (в течение первого года со дня их создания) оказывается государственная поддержка за счет средств республиканского и местных бюджетов в сфере:

- материально-технического снабжения;
- приобретения (в т. ч. по договору финансовой аренды (лизинга)), ремонта и технического обслуживания сельскохозяйственной техники и оборудования;
- мелиорации земель и известкования почв;
- защиты растений;
- семеноводства;
- ветеринарного и племенного дела;
- научного обслуживания.

Фермерские хозяйства имеют равные права с другими производителями сельскохозяйственной продукции на поставку товаров для государственных нужд.

Установление границ земельных участков, предоставленных для ведения фермерских хозяйств, разработка проектов их внутрихозяйственного землеустройства, оформление документов, удостоверяющих права на земельные участки, производится за счет средств республиканского и местных бюджетов.

На территории, где отсутствуют объекты производственной инфраструктуры, районные исполнительные и распорядительные органы обеспечивают первичное обустройство фермерского хозяйства путем строительства дорог, линий радио- и электропередачи, объектов водоснабжения, газоснабжения, телефонной связи и иных объектов, а также мелиорацию земель из средств республиканского и местных бюджетов.

Налогообложение фермерских хозяйств. *В течение трех лет со дня государственной регистрации фермерское хозяйство освобождается от уплаты всех видов налогов в части деятельности по производству продукции растениеводства (кроме цветов и декоративных растений), животноводства (кроме пушного звероводства), рыбоводства и пчеловодства.*

Фермерское хозяйство по доходам, не связанным с производством сельскохозяйственной продукции, уплачивает в бюджет все виды налогов, в соответствии с действующим налоговым законодательством.

Фермерское хозяйство при соблюдении определенных условий может выбрать одну из систем налогообложения своей деятельности:

1. Общая система налогообложения;
2. Упрощенная система налогообложения;
3. Уплата единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции;
4. Особый режим налогообложения.

По истечении действия льгот фермерское хозяйство при уплате налогов по общей системе налогообложения имеет право на льготы, как производитель сельскохозяйственной продукции, в части доходов от производства и реализации такой продукции.

С личных доходов (в денежной и натуральной форме) членов фермерских хозяйств; лиц, работающих по найму; лиц, получающих доходы по гражданско-правовым договорам, удерживаются и перечисляются:

- в бюджет — подоходный налог;
- в ФСЗН — отчисления в пенсионный фонд.

Ежегодно к 1 февраля в налоговый орган необходимо предоставлять информацию о выплаченных доходах членам крестьянского хозяйства и привлекаемым к работе лицам, об удержанных суммах подоходного налога.

Члены крестьянского хозяйства, а также граждане, работающие по трудовому договору, подлежат социальному страхованию и социальному обеспечению наравне с работниками других сельскохозяйственных организаций и формирований.

Ответственность за правильность исчисления и своевременность перечисления в бюджет, бюджетные и внебюджетные фонды налогов, сборов, отчислений, пошлин и платежей возлагается на главу крестьянского хозяйства.

4.4. Частное унитарное предприятие

Унитарное предприятие (УП) — коммерческая организация, не наделенная правом собственности на закрепленное за ней собственником имущество. Имущество унитарного предприятия является неделимым и не может быть распределено по вкладам (долям, паям), в т. ч. между работниками предприятия [15].

Унитарное предприятие действует на основании устава, который должен обязательно содержать сведения о предмете и целях деятельности предприятия, а также о размере уставного фонда, порядке и источниках его формирования.

По форме собственности УП могут быть: государственные (республиканские — РУП или коммунальные — КУП) и частные (ЧУП).

Имущество унитарного предприятия находится в государственной либо частной собственности физического или юридического лица. Долевая собственность на имущество унитарного предприятия не допускается.

В случае раздела имущества, находящегося в совместной собственности супругов, а также перехода права собственности на имущество унитарного предприятия в порядке наследования, правопреемства либо иными способами, не противоречащими законодательству, к двум и более лицам:

- УП может быть реорганизовано путем разделения (выделения) либо преобразования в хозяйственное товарищество или общество;

- имущество УП переходит в собственность одного юридического или физического лица (совместную собственность супругов), с выплатой другим лицам компенсации, соответственно их доле в общей собственности, определенной по правилам, установленным для имущества, в отношении которого долевая собственность допускается;

- УП подлежит ликвидации.

Органом управления унитарного предприятия является руководитель, который назначается собственником имущества либо уполномоченным собственником органом и подотчетен им.

Унитарное предприятие отвечает по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом и не несет ответственности по обязательствам собственника его имущества.

4.5. Производственный кооператив

Производственный кооператив (артель) — коммерческая организация, участники которой обязаны внести имущественный паевой взнос, принимать личное трудовое участие в его деятельности и нести субсидиарную ответственность по обязательствам производственного кооператива в равных долях, но не меньше величины полученного годового дохода в кооперативе. **Число членов кооператива не должно быть менее трех** [15].

Учредительным документом производственного кооператива является устав, утверждаемый общим собранием его членов.

Имущество, находящееся в собственности производственного кооператива, делится на паи его членов, в соответствии с уставом кооператива.

Член кооператива обязан внести к моменту регистрации кооператива не менее 10 % паевого взноса, а остальную часть — в течение года с момента регистрации, если менее продолжительный срок не предусмотрен учредительными документами кооператива.

Прибыль кооператива распределяется между его членами в соответствии с их трудовым участием. В таком же порядке распределяется имущество, оставшееся после ликвидации кооператива и удовлетворения требований его кредиторов.

Высшим органом управления производственным кооперативом является общее собрание его членов.

Исполнительными органами кооператива являются правление и (или) его председатель. Они осуществляют текущее руководство деятельностью кооператива и подотчетны наблюдательному совету и общему собранию членов кооператива.

Членами наблюдательного совета и правления кооператива, а также председателем кооператива могут быть только члены кооператива. Член кооператива не может одновременно быть членом наблюдательного совета и членом правления либо председателем кооператива.

Компетенция органов управления кооперативом и порядок принятия ими решений определяются законодательством и уставом кооператива.

К исключительной компетенции общего собрания членов кооператива относятся:

- изменение устава кооператива;
- образование наблюдательного совета и прекращение полно-

мочий его членов, а также образование и прекращение полномочий исполнительных органов кооператива, если это право по уставу кооператива не передано его наблюдательному совету;

- прием и исключение членов кооператива;
- утверждение годовых отчетов и бухгалтерских балансов кооператива и распределение его прибыли и убытков;
- решение о реорганизации и ликвидации кооператива.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции общего собрания или наблюдательного совета кооператива, не могут быть переданы ими на решение исполнительных органов кооператива.

Член производственного кооператива имеет один голос при принятии решений общим собранием.

Производственный кооператив может быть добровольно реорганизован или ликвидирован по решению общего собрания его членов.

Производственный кооператив по единогласному решению его членов может быть преобразован:

- в хозяйственное товарищество или общество, если в составе кооператива осталось два члена;
- в унитарное предприятие, если в составе кооператива остался один член.

4.6. Хозяйственные общества и товарищества

Хозяйственные товарищества — объединения юридических и индивидуальных предпринимателей для достижения общей коммерческой цели. Они возникают в том случае, когда усилий одного лица или организации явно недостаточно для реализации какого-либо проекта, в результате чего это лицо объединяется с другими лицами.

Согласно Гражданскому кодексу Республики Беларусь, *«хозяйственными товариществами признаются коммерческие организации, с разделенным на доли (вклады) учредителей (участников) уставным фондом. Имущество, созданное за счет вкладов учредителей (участников), а также произведенное и приобретенное хозяйственным товариществом в процессе его деятельности, принадлежит ему на праве собственности»* [15].

Формы хозяйственных товариществ: простое, полное, командитное товарищества.

Участниками товариществ и полными товарищами в командитных товариществах могут быть индивидуальные предприниматели

и (или) коммерческие организации. Участниками хозяйственных обществ и вкладчиками в командитных товариществах могут быть граждане и юридические лица.

Простое товарищество создается вследствие простого соглашения участников об объединении имущества и личного участия для достижения коммерческой цели. В заключаемом договоре распределяется ожидаемый доход между каждым участником. Участники товариществ не отвечают по долгам товарищества всем принадлежащим им имуществом.

Полным признается **товарищество**, участники которого (полные товарищи), в соответствии с заключенным между ними договором, занимаются предпринимательской деятельностью от имени товарищества и солидарно друг с другом несут субсидиарную ответственность всем своим имуществом по обязательствам товарищества. Лицо может быть участником только одного полного товарищества.

Командитное товарищество (товарищество по вере) — товарищество, в котором, наряду с одним или несколькими участниками, занимающимися от имени товарищества предпринимательской деятельностью и отвечающими по обязательствам товарищества солидарно всем своим имуществом (полными товарищами), имеется один или несколько участников (вкладчиков), которые несут убытки, связанные с деятельностью товарищества, в пределах сумм внесенных ими вкладов.

В командитном товариестве должен быть хотя бы один полный товарищ, который отвечает всем своим имуществом, личным или находящимся на балансе юридического лица, и хотя бы один (и более) участник-вкладчик, который несет убытки по обязательствам товарищества только в пределах вклада.

При предъявлении исков перед кредиторами предстает собственник — командитное товарищество — юридическое лицо, на чье имя и к чьему имуществу должны быть направлены все требования, вытекающие из неисполнения обязательств товарищества. И только при недостаточности имущества у командитного товарищества к ответственности привлекаются полные товарищи. Последние отвечают по обязательствам товарищества солидарно и всем своим имуществом. Что касается вкладчиков, то они по обязательствам товарищества отвечают только в пределах внесенного вклада.

Лицо может быть полным товарищем только в одном командитном товариестве.

Участник полного товарищества не может быть полным товарищем в командитном товариществе.

Полный товарищ в командитном товариществе не может быть участником полного товарищества.

Хозяйственное общество — коммерческая организация, учрежденная двумя или более лицами, с разделенным на доли (акции) учредителей (участников) уставным фондом [29].

Дочернее хозяйственное общество. Хозяйственное общество признается дочерним, если другое (основное) хозяйственное общество или товарищество, в силу преобладающего участия в его уставном фонде и (или) в соответствии с заключенным между ними договором, и (или) иным образом имеет возможность определять решения, принимаемые таким обществом. Дочернее хозяйственное общество не отвечает по долгам основного хозяйственного общества или товарищества.

Зависимое хозяйственное общество. Хозяйственное общество признается зависимым, если другое хозяйственное общество имеет долю в уставном фонде (акции) этого общества в размере, соответствующем 20 % голосов и более от общего количества голосов, которыми оно может пользоваться на общем собрании участников такого общества. Зависимое хозяйственное общество не вправе приобретать доли (акции) в уставном фонде хозяйственного общества, по отношению к которому оно признается зависимым.

Унитарное предприятие хозяйственного общества. Хозяйственное общество может быть учредителем унитарного предприятия, которое действует на основании устава, утвержденного этим хозяйственным обществом. Имущество унитарного предприятия, учрежденного хозяйственным обществом, находится в собственности хозяйственного общества-учредителя этого унитарного предприятия и принадлежит унитарному предприятию на праве хозяйственного ведения. Руководитель унитарного предприятия, учрежденного хозяйственным обществом, назначается хозяйственным обществом. Правовое положение унитарного предприятия, учрежденного хозяйственным обществом, определяется законодательством об унитарных предприятиях.

Хозяйственное общество может создаваться в виде:

- акционерного общества (открытого или закрытого);
- общества с ограниченной ответственностью;
- общества с дополнительной ответственностью.

Акционерным обществом признается хозяйственное общество, уставный фонд которого разделен на определенное число акций. Уставный фонд акционерного общества состоит из номинальной стоимости акций. Акционерное общество может быть открытым или закрытым.

Акционерное общество, участник которого может отчуждать принадлежащие ему акции без согласия других акционеров неограниченному кругу лиц, признается **открытым акционерным обществом (ОАО)**. Такое акционерное общество вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции и свободную их продажу на условиях, устанавливаемых законодательством о ценных бумагах. Число акционеров открытого акционерного общества не ограничено.

Акционерное общество, участник которого может отчуждать принадлежащие ему акции только с согласия других акционеров и (или) ограниченному кругу лиц, признается **закрытым акционерным обществом (ЗАО)**. Такое акционерное общество не вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции либо иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц. Число участников закрытого акционерного общества не должно превышать 50. В противном случае оно подлежит реорганизации в течение одного года, а по истечении этого срока — ликвидации в судебном порядке, если число участников не уменьшится до указанного предела.

Акционерное общество действует на основании устава. Устав акционерного общества, кроме обычных сведений, должен содержать сведения:

- об общем количестве акций, их номинальной стоимости, о категориях акций, количестве акций каждой категории;
- о фиксированном размере дивиденда по привилегированным акциям либо о порядке его определения (в случае выпуска привилегированных акций);
- о фиксированной стоимости имущества, подлежащего передаче владельцу привилегированной акции в случае ликвидации акционерного общества, либо о порядке ее определения (в случае выпуска привилегированных акций);
- об очередности выплаты дивидендов по каждому типу привилегированных акций, а также о распределении имущества между владельцами этих акций в случае ликвидации акционерного общества (в случае выпуска привилегированных акций нескольких типов).

Устав закрытого акционерного общества должен также содержать сведения о круге лиц либо о порядке определения круга лиц, среди которых возможно размещение и обращение акций, выпускаемых закрытым акционерным обществом. К уставу закрытого акционерного общества прилагается список его участников.

Обществом с ограниченной ответственностью (ООО) признается хозяйственное общество с числом участников не более 50, уставный фонд которого разделен на доли определенных учредительными документами размеров. *ООО не может иметь одного участника и не вправе выпускать акции* [29].

Уставный фонд ООО состоит из стоимости вкладов его участников.

Учредительными документами ООО являются учредительный договор, подписанный его учредителями, и утвержденный ими устав.

Учредители (участники) вносят вклады в уставный фонд ООО в соответствии с законодательством и учредительными документами этого общества.

Размер доли в уставном фонде ООО участника общества определяется в процентах или в виде дроби и соответствует соотношению между стоимостью его вклада в уставный фонд и уставным фондом этого общества.

Участники ООО не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости внесенных ими вкладов в уставный фонд этого общества.

Участники ООО, внесшие вклады не полностью, несут солидарную ответственность по его обязательствам, в пределах стоимости неоплаченной части вклада каждого из участников общества.

Часть прибыли ООО, остающаяся в его распоряжении после уплаты налогов и иных обязательных платежей, покрытия убытков текущих периодов, образовавшихся по вине самого общества, и отчислений в фонды этого общества, за исключением случаев, установленных законодательством, может быть распределена между его участниками пропорционально размерам их долей в уставном фонде общества.

ООО не вправе принимать решение о распределении прибыли между участниками общества и ее выплате, а также выплачивать эту прибыль:

- до полной оплаты всего уставного фонда общества;
- до выплаты действительной стоимости доли (части доли) участника общества;
- если ООО имеет устойчивый характер неплатежеспособно-

сти, в соответствии с законодательством об экономической несостоятельности (банкротстве), или если указанный характер приобретает этим обществом в результате такой выплаты;

- если на момент принятия такого решения, либо на момент выплаты прибыли стоимость чистых активов общества меньше суммы его уставного фонда и резервных фондов или станет меньше их суммы в результате такой выплаты.

В случае прекращения обстоятельств, указанных выше, общество с ограниченной ответственностью обязано выплатить участникам часть прибыли.

Обществом с дополнительной ответственностью (ОДО) признается хозяйственное общество, с числом участников не более 50, уставный фонд которого разделен на доли определенных учредительными документами размеров. Участники такого ОДО солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам своим имуществом в пределах, определяемых учредительными документами общества, но не менее размера, установленного законодательными актами, пропорционально вкладам этих участников в уставном фонде общества с дополнительной ответственностью [29].

В уставе ОДО должна предусматриваться субсидиарная ответственность учредителей (участников) общества по его обязательствам в пределах, определяемых уставом, но не менее чем в сумме, эквивалентной 50 базовым величинам.

Учредительными документами ОДО может быть предусмотрен иной порядок распределения дополнительной ответственности между его участниками.

При экономической несостоятельности (банкротстве) одного из участников ОДО либо недостаточности имущества одного или нескольких участников общества для обеспечения причитающейся с них доли дополнительной ответственности, его (их) ответственность по обязательствам этого общества распределяется между остальными участниками пропорционально их вкладам.

К ОДО применяются нормы об ООО, если иное не определено законодательством.

4.7. Коммерческие организации с иностранными инвестициями

Инвесторы, как отечественные, так и иностранные, вправе осуществлять на территории Беларуси инвестиционную деятельность в формах:

- 1) создания юридического лица;
- 2) приобретения имущества или имущественных прав, а именно:
 - доли в уставном фонде юридического лица, включая случаи увеличения уставного фонда юридического лица;
 - недвижимости; ценных бумаг; прав на объекты интеллектуальной собственности; концессий; оборудования; других основных средств.

Источниками инвестиций могут являться:

- собственные средства инвесторов, включая амортизационные фонды; прибыль, оставшаяся после уплаты налогов и других обязательных платежей, в т. ч. средства, полученные от продажи долей в уставном фонде юридического лица;
- заемные и привлеченные средства, включая кредиты банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, займы учредителей (участников) и других юридических и физических лиц, облигационные займы.

Иностранные инвесторы вправе создавать на территории республики юридические лица с любым объемом иностранных инвестиций и в любых организационно-правовых формах, а также их филиалы и представительства, в соответствии с законодательством, в т. ч. и международными договорами Республики Беларусь.

Иностранным инвесторам запрещаются инвестиции в сферах:

- обеспечения обороны и безопасности Республики Беларусь без специального решения Президента Республики Беларусь;
- изготовления и реализации наркотических, сильнодействующих и ядовитых веществ по перечню, утверждаемому Министерством здравоохранения.

Юридические лица, в уставном фонде которых иностранные инвестиции составляют объем, эквивалентный не менее чем 20 000 долларов США, и которые преследуют извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и (или) распределяют полученную прибыль между участниками, признаются на территории республики **коммерческими организациями с иностранными инвестициями**. Юридические лица приобретают статус коммерческих организаций с иностранными инвестициями, начиная с даты

государственной регистрации коммерческих организаций с иностранными инвестициями.

Иностранные инвестиции в имуществе юридических лиц, занимающих монопольное положение на рынке Республики Беларусь, без согласия Министерства экономики не допускаются.

Правовой режим иностранных инвестиций на территории республики, условия деятельности иностранных инвесторов и создаваемых с их участием юридических лиц не могут быть менее благоприятными, чем соответствующий режим для имущества и имущественных прав, а также условия для инвестиционной деятельности юридических и физических лиц Республики Беларусь.

В целях определения особенностей регистрации все коммерческие организации с иностранными инвестициями рассматриваются как коммерческие совместные либо коммерческие иностранные организации.

Коммерческой совместной организацией является юридическое лицо, уставный фонд которого состоит из доли иностранного инвестора и доли физических и (или) юридических лиц Республики Беларусь.

Коммерческой иностранной организацией является юридическое лицо, в уставном фонде которого иностранные инвестиции составляют 100 %.

Коммерческая организация с иностранными инвестициями может осуществлять любые виды деятельности, если они не запрещены законодательством Республики Беларусь и соответствуют целям, предусмотренным в уставе этой организации.

Отдельными видами деятельности, перечень которых устанавливается законодательством, коммерческая организация с иностранными инвестициями может заниматься только на основании специальных разрешений (лицензий).

Создание коммерческих организаций с иностранными инвестициями. Коммерческая организация с иностранными инвестициями может быть создана:

- путем ее учреждения;
- в результате приобретения иностранным инвестором доли участия (акций) в ранее учрежденном юридическом лице без иностранных инвестиций;
- приобретения предприятия как имущественного комплекса в целом, собственником которого не является иностранный инвестор, или его части.

Государственная регистрация коммерческих организаций с иностранными инвестициями осуществляется облисполкомами (Мин-

ским горисполкомом) и администрациями свободных экономических зон (СЭЗ).

Коммерческая организация с иностранными инвестициями считается созданной с момента ее государственной регистрации.

Для государственной регистрации коммерческих иностранных организаций в регистрирующий орган представляются следующие документы:

- письменное заявление учредителей (подписывается всеми учредителями коммерческой иностранной организации);
- нотариально заверенные оригиналы или нотариально заверенные копии учредительных документов создаваемой коммерческой иностранной организации в двух экземплярах;
- для учредителей — иностранных юридических лиц (организаций) — легализованная выписка из торгового регистра страны его учреждения или иное эквивалентное доказательство юридического статуса иностранного инвестора, в соответствии с законодательством страны его учреждения или постоянного места жительства на момент создания коммерческой иностранной организации (выписка должна быть датирована числом, не позднее одного года до подачи заявления о регистрации), с переводом на белорусский (русский) язык (подпись переводчика нотариально удостоверяется);
- для учредителей — иностранных физических лиц — ксерокопия паспорта с переводом на белорусский (русский) язык (подпись переводчика нотариально удостоверяется);
- документы, подтверждающие формирование уставного фонда;
- гарантийное письмо или иной документ, подтверждающие право на размещение коммерческой иностранной организации по месту ее нахождения;
- платежный документ, подтверждающий внесение платы за государственную регистрацию.

Для государственной регистрации коммерческих совместных организаций в регистрирующий орган дополнительно к вышеперечисленным представляются следующие документы:

- для учредителей — юридических лиц Республики Беларусь — нотариально заверенная копия решения собственника имущества или уполномоченного им органа о создании коммерческой совместной организации, а также нотариально заверенные копии документов, подтверждающих государственную регистрацию, и нотариально заверенные копии учредительных документов (для каждого белорусского юридического лица);

- для учредителей — физических лиц Республики Беларусь — копия трудовой книжки, заверенная печатью организации по последнему месту работы, либо копия пенсионного удостоверения, заверенная органами социального обеспечения по месту жительства, либо справка органа занятости.

Документы для государственной регистрации коммерческой организации с иностранными инвестициями передаются регистрирующему органу, который обязан выдать документ установленной формы, подтверждающий их получение.

Регистрирующий орган выдает коммерческой организации с иностранными инвестициями свидетельство о регистрации и публикует данные о регистрации в печати.

Объявленный в учредительных документах уставный фонд коммерческой организации с иностранными инвестициями (за исключением коммерческой организации с иностранными инвестициями в форме ОАО) должен быть сформирован не менее чем на 50 %, в течение первого года со дня государственной регистрации этой организации, за счет внесения в него каждым из учредителей (участников) не менее 50 % своей доли, и в полном объеме — до истечения двух лет со дня регистрации.

Объявленный в учредительных документах уставный фонд коммерческой организации с иностранными инвестициями в форме ОАО должен быть сформирован в полном объеме до государственной регистрации.

Коммерческие организации с иностранными инвестициями, а также иностранные инвесторы осуществляют уплату налогов, сборов (пошлин) и пользуются налоговыми и таможенными льготами, в соответствии с налоговым и таможенным законодательством Республики Беларусь, если иное не предусмотрено международными договорами Республики Беларусь [17].

Выручка в иностранной валюте от экспорта продукции (работ, услуг) собственного производства коммерческой организации с иностранными инвестициями, в уставном фонде которой доля иностранного учредителя (участника) составляет более 30 %, после уплаты ею налогов и других обязательных платежей остается в распоряжении этой организации.

В коммерческих организациях с иностранными инвестициями производственные, трудовые и связанные с ними отношения регулируются коллективным договором (соглашением) и трудовыми договорами (контрактами).

РАЗДЕЛ 3. ОРГАНИЗАЦИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Тема 5. КОММЕРЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

Вопросы для изучения

- 5.1. Понятие коммерческой деятельности.
- 5.2. Сделка. Виды коммерческих сделок.
- 5.3. Этапы заключения коммерческих сделок.
- 5.4. Тендеры и участие в них предпринимателя.
- 5.5. Деловые переговоры в коммерческой деятельности.
- 5.6. Виды коммерческих договоров и их содержание.
- 5.7. Формы и методы коммерческих расчетов.

5.1. Понятие коммерческой деятельности

Коммерция — (от лат. commercium — торговля) в современном мире имеет три значения:

- 1) самостоятельная отрасль народного хозяйства (торговля);
- 2) торговые процессы, направленные на осуществление актов купли-продажи;
- 3) вид торгового предпринимательства.

Но операции по купле-продаже осуществляются во всех видах предпринимательства, поэтому коммерческую деятельность следует рассматривать не только как особый элемент предпринимательства, но и как элемент любой другой предпринимательской (а в широком смысле – любой хозяйственной) деятельности.

Так как акт купли-продажи сопровождается рядом других хозяйственных операций, о коммерческой деятельности можно сказать, что это — деятельность по осуществлению актов купли-продажи и сопутствующих операций:

- изучение спроса населения и рынка сбыта товаров;
- нахождение поставщиков и покупателей;
- налаживание с ними рациональных хозяйственных связей;
- транспортировка товаров;
- организация торгового обслуживания и др.

В рыночных условиях к коммерческой деятельности предъявляются особые требования:

- высокий профессионализм, наличие специальной подготовки, коммерческая инициатива, предприимчивость, искусство продать товар;
- вовлечение в товароборот отечественных товаропроизводителей;
- расширение сферы внешнеэкономической деятельности;
- постоянное совершенствование уровня технологии коммерческой работы: использование новой техники, автоматизация, компьютеризация;
- коммерческая деятельность подлежит государственному регулированию (закон «О защите прав потребителя», контроль качества продукции, обеспечение ее безопасности).

Коммерческая деятельность базируется на осуществлении актов купли-продажи, в основе которых лежат формулы:

$$Д — Т \text{ или } Д — Т — Д_1.$$

Направления коммерческой деятельности:

- **закупочная деятельность** — определение потребности в материальных ресурсах (товарах); выявление и изучение источников закупки и поставщиков; осуществление закупок; организация учета и контроля закупок;

- **сбытовая деятельность** — процесс реализации продукции (товаров) с целью превращения товаров в деньги и удовлетворения запросов потребителей;

- **коммерческое посредничество** — сведение контрагентов сделки друг с другом для обмена товарами, услугами.

Таким образом, коммерческая деятельность — умение:

- вести активный поиск товаров с учетом спроса;
- находить товары у различных поставщиков по наиболее низким ценам;
- быстро продать товары, используя современные методы продажи, рекламу;
- при необходимости пойти на разумный, оправданный риск.

5.2. Сделка. Виды коммерческих сделок

Предпринимательская деятельность представляет собой совокупность действий предпринимателя, проводимых последовательно либо параллельно в течение всего периода от начала до завершения конкретного дела, от вложения конкретных средств до получения

прибыли как конечного результата деятельности. Такой завершенный цикл предпринимательства принято называть **бизнес-операцией**, или **бизнес-сделкой**.

Разделение всего процесса предпринимательской деятельности на отдельные операции, сделки необходимо бизнесмену для:

- составления программы действий;
- установления моментов начала и завершения дел;
- расчета потребных ресурсов;
- оценки ожидаемого результата.

Такое разделение целесообразно даже для однородных, повторяющихся видов предпринимательства.

Сделки — действия граждан, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей.

Сделки могут быть односторонними, двусторонними и многосторонними.

Наиболее распространенный вид сделки — договор (т. е. двусторонняя или многосторонняя сделка). Для заключения договора необходимо выражение согласованной воли (действий) всех сторон.

Формы заключения сделок:

- **устная;**
- **письменная:**
 - **простая;**
 - **нотариальная.**

Сделка в простой письменной форме должна быть совершена путем составления документа, выражающего ее содержание, и подписанного лицом или лицами, совершающими сделку, либо должным образом уполномоченными ими лицами.

Договор в письменной форме может быть заключен путем составления одного документа, подписанного сторонами, а также путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от другой договаривающейся стороны. Письменная форма договора считается соблюденной, если письменное предложение заключить договор принято.

В простой письменной форме должны совершаться сделки (за исключением сделок, требующих нотариального удостоверения):

- юридических лиц между собой и с гражданами;
- граждан между собой на сумму, превышающую, не менее чем в 10 раз, установленный законодательством размер базовой вели-

чины, если иное не предусмотрено законодательством.

Соблюдение простой письменной формы не требуется для сделок, которые, в соответствии со статьей закона, могут быть совершены устно.

Нотариальное удостоверение сделок осуществляется путем совершения на документе удостоверительной надписи нотариусом или другим должностным лицом, имеющим право совершать такое нотариальное действие.

Нотариальное удостоверение сделок обязательно в случаях, если это:

- указано законодательством;
- предусмотрено соглашением сторон, даже если по законодательству для сделок данного вида эта форма не требовалась.

Сделка является недействительной по следующим основаниям: в силу признания ее таковой судом (оспоримая сделка) либо независимо от такого признания (ничтожная сделка).

Недействительными признаются сделки:

- не соответствующая законодательству;
- совершение которой запрещено законодательством;
- мнимая — сделка, совершенная лишь для вида, без намерения создать соответствующие ей юридические последствия, ничтожна;
- притворная — сделка, которая совершена с целью прикрытия другой сделки;
 - совершенная гражданином, признанным недееспособным, или не способным понимать значение своих действий и руководить ими, или ограниченным судом в дееспособности;
 - совершенная несовершеннолетним;
 - заключенная юридическим лицом, выходящая за пределы его правоспособности;
 - совершенная под влиянием заблуждения;
 - совершенная под влиянием обмана, насилия, угрозы, злонамеренного соглашения представителя одной стороны с другой стороной или вследствие стечения тяжелых обстоятельств.

Коммерческие (торговые) сделки — процессы, связанные со сменой формы стоимости, т. е. с куплей-продажей товаров, а также взаимосвязанные с ними организационно-хозяйственные процессы, обеспечивающие непрерывность процесса купли-продажи и не имеющие производственного характера.

Виды коммерческих сделок (операции): основные, вспомогательные, посреднические.

Основные — сделки, связанные с куплей-продажей товаров:

- **прямые** — операции между непосредственными потребителями и производителями;
- **бартерные** — прямой товарообмен;
- **комиссионные** — посредник не покупает товар, а совершает сделку за вознаграждение от производителя или поставщика товара (обычно процент от суммы сделки) (рисунок 2).



Рисунок 2 – Схема основной коммерческой сделки

Вспомогательные — сделки, связанные с движением товара (транспортировка, складирование, переработка, хранение и т. п.).

Посреднические — операции по перепродаже товаров с использованием услуг посредника. Полезность услуг посредника оценивается полученной экономией на транспортных операциях, хранении, сбыте продукции, сервисном обслуживании (рисунок 3).

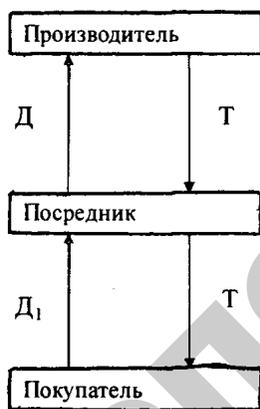


Рисунок 3 – Схема вспомогательной коммерческой сделки

Виды посредников:

- **дилер** — работает за свой счет, товар покупает в собственность с целью дальнейшей продажи. Дилер сам выбирает поставщика и покупателя;
- **дистрибьютор** — официальный представитель крупного и известного производителя;
- **агенты и брокеры** — лица, которые совершают деловые контакты на биржах и аукционах, обслуживают торговые сделки без приобретения права собственности на товар. За услуги агент или брокер получают процент от суммы сделки.

5.3. Этапы заключения коммерческих сделок

Процесс осуществления коммерческой сделки включает следующие этапы:

1. Возникновение идеи — формирование замысла, целей и содержания коммерческой сделки;
2. Планирование операции — подробное изложение способов проведения коммерческой сделки;
3. Изучение конъюнктуры рынка;
4. Поиск и подбор контрагента;
5. Проведение переговоров;
6. Подготовка и заключение сделки;
7. Реализация условий коммерческого контракта.

Поиск контрагента может проводиться различными способами: с помощью рекламы, объявлений, коммерческих писем, а также благодаря прямым контактам с покупателями. Например, может заключаться прямое соглашение — оферта. Если соглашение принято, посылается заказ. После подтверждения заказа покупателю направляются форма контракта и коммерческое письмо с информацией о намерении вступить в переговоры для заключения коммерческой сделки.

Оферта может быть двух типов: твердой и свободной.

Твердая оферта — предложение, в котором указаны условия заключения сделки, являющиеся неизменными для определенного лица.

Свободная оферта — формальное общее предложение о заключении сделки.

Выбор контрагента зависит от характера и предмета сделки, емкости рынка, состояния конъюнктуры на рынке, особенности заключения внешнеторговой сделки с данной страной.

Следующий этап подготовки торговой сделки — изучение условий заказа. Здесь рассматриваются две альтернативы: заказ либо принимается, либо отклоняется.

Для заключения торговой сделки ведутся следующие виды переговоров:

— посредством переписки, когда сделка осуществляется на основе заказа, опроса. Это наиболее оперативный метод заключения сделки;

— торговые сделки — заключаются на массовые и стандартизированные товары;

— личные переговоры — можно заключать и по телефону.

При свободной оферте проводятся личные переговоры, если нет плотного графика заключения сделки, и когда ряд предложенийстораживает покупателя. Это достаточно сложный этап подготовки торговой сделки, требующий создания комиссии для достижения компромиссов по цене, срокам поставки товаров и т. д.

Завершающим этапом заключения торговой сделки являются составление и подписание договора.

Правила заключения коммерческих сделок (договоров, контрактов):

1. Необходимо иметь формальное предложение — **оферта**;
2. Предложение должно быть принято — **акцепт**;
3. Согласие сторон должно быть подлинным и добровольным;
4. Все стороны сделки должны быть заинтересованными в ней;
5. Все стороны сделки должны быть компетентными и дееспособными;
6. Сделка, договор или контракт должны иметь законную цель.

5.4. Тендеры и участие в них предпринимателя

Поиск и подбор контрагента могут осуществляться посредством тендера.

Тендер (от англ. tender — предложение) — предложение при проведении торгов на поставку товара, оказание услуг, строительство объектов.

Для проведения тендера заказчиком (покупателем) создается временный тендерный комитет. Он разрабатывает условия торгов и тендерную документацию (комплект документов, содержащий информацию по организационным, техническим и коммерческим вопросам торгов). Условия тендера и тендерная документация на-

правляются вероятным участникам. Тендерные документы могут высылаться по почте, электронной почте, нарочным.

Заказчик, по своему усмотрению, может разместить в информационно-аналитическом бюллетене "Конкурсные торги в Беларуси и за рубежом", информационной системе "Тендеры", на сайте Национального центра маркетинга и конъюнктуры цен приглашения к участию и в иных видах процедур закупок.

Дополнительно заказчик может поместить приглашения к участию в тендерах или иных видах процедур закупок в любых других средствах массовой информации и разослать их известным ему отечественным и иностранным поставщикам (подрядчикам, исполнителям) закупаемых им товаров, работ, услуг.

Предприниматели, согласные участвовать в тендере (торгах), заполняют тендерную документацию, указывая свои цены, и направляют устроителям торгов. Заказчик приглашает претендентов на проведение переговоров. Процедуры переговоров организуются и проводятся заказчиком по своему усмотрению.

С целью эффективного обеспечения закупок для участия в переговорах должно быть приглашено посредством письменного извещения не менее трех претендентов.

Заказчик по своему усмотрению определяет содержание необходимых для проведения переговоров документов и предоставляет их участвующим (участвующему) в них претендентам (претенденту).

При проведении процедуры переговоров заказчик, прежде всего, ведет переговоры со всеми или отдельными претендентами, которым были предоставлены тендерные документы. Кроме того, он дополнительно может привлечь к переговорам иных претендентов.

После тщательной проверки поступивших тендерных документов и сопоставления условий, предложений, устроитель торгов принимает одно из них и сообщает о нем претендентам.

5.5. Деловые переговоры в коммерческой деятельности

Переговоры — это средство взаимосвязи между партнерами, предназначенное для достижения соглашения.

Переговоры состоят из выступления, ответного выступления, вопросов и ответов, прений, возражений и доказательств.

Переговоры могут протекать легко или напряженно.

Обобщенная схема деловых переговоров:

- подготовка переговоров;

- проведение переговоров;
- решение проблемы (завершение переговоров);
- анализ.

Самое главное на переговорах — это партнер. Его нужно убедить в принятии предложения. На него надо ориентировать весь ход переговоров.

Важным условием успешных переговоров является наличие определенных гарантий, которыми могут выступать репутация партнеров; письменная гарантия; поручительство; задаток; залог имущества, земли, товаров в обороте, прав, ценных бумаг и др.

5.6. Виды коммерческих договоров и их содержание

Договор (в гражданском праве) — соглашение двух или более лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей (заем, купля-продажа, подряд и др.). Договор может быть заключен в устной, письменной либо нотариальной форме.

Для заключения договора необходимо выражение согласованной воли (действий) двух сторон (двусторонняя сделка) либо трех или более сторон (многосторонняя сделка).

Виды коммерческих договоров:

- **договор купли-продажи** — одна сторона (продавец) обязуется передать имущество (вещь, товар) в собственность, хозяйственное ведение, оперативное управление другой стороне (покупателю), а покупатель обязуется принять это имущество и уплатить за него определенную денежную сумму;

- **договор контрактации** — производитель сельскохозяйственной продукции обязуется передать выращенную (произведенную) им сельскохозяйственную продукцию лицу, осуществляющему закупки такой продукции, для переработки или продажи (заготовителю);

- **договор имущественного найма** (или договор аренды) — арендодатель (наймодатель) обязуется предоставить арендатору (наимателю) имущество за плату во временное владение и пользование или во временное пользование;

- **договор лизинга** — арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определенного им продавца и предоставить арендатору это имущество за плату во временное владение или пользование для предпринимательской

деятельности;

- **договор подряда** — одна сторона (подрядчик) обязуется выполнить по заданию другой стороны (заказчика) определенную работу и сдать ее результат заказчику в установленный срок, а заказчик обязуется принять результат работы и оплатить его (уплатить цену работы);

- **договор поручения** — одна сторона (поверенный) обязуется совершить от имени другой стороны (доверителя) определенные юридические действия;

- **договор хранения** — одна сторона (хранитель) обязуется хранить вещь, переданную ей другой стороной (поклажедателем), и возвратить эту вещь в сохранности;

- **договор комиссии** — одна сторона (комиссионер) обязуется по поручению другой стороны (комитента) за вознаграждение совершить одну или несколько сделок от своего имени, но за счет комитента;

- **договор факторинга** (договор финансирования под уступку денежного требования) — одна сторона (фактор) обязуется второй стороне (кредитору) вступить в денежное обязательство между кредитором и должником на стороне кредитора, путем выплаты кредитору суммы денежного обязательства должника с дисконтом (разница между суммой денежного обязательства должника и суммой, выплачиваемой фактором кредитору), с переходом прав кредитора на фактора (открытый факторинг) или без такого перехода (скрытый факторинг);

- **договор перевозки грузов** — перевозчик обязуется доставить вверенный ему груз в пункт назначения и выдать его уполномоченному на получение груза лицу (получателю), а отправитель обязуется уплатить за перевозку груза установленную плату;

- **договор займа** — одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других вещей такого же рода и качества;

- **кредитный договор** — обязательство предоставить денежные средства (кредит) кредитополучателю, который обязуется возвратить денежную сумму и уплатить проценты.

Договор может быть заключен в любой форме, предусмотренной гражданским законодательством. Договор признается заключенным

в момент получения лицом, направившим оферту, ее акцепта (согласия).

Если для заключения договора требуется передача имущества, договор считается заключенным, с момента передачи соответствующего имущества.

Договор, подлежащий государственной регистрации, считается заключенным с момента его регистрации, а при необходимости нотариального удостоверения и регистрации — с момента регистрации договора, если иное не предусмотрено законодательными актами.

5.7. Формы и методы коммерческих расчетов

Денежные расчеты предпринимателей всех форм собственности осуществляются в виде безналичных и наличных платежей.

Для осуществления **расчетов наличными деньгами** субъект предпринимательства должен иметь кассовые суммирующие аппараты и (или) специальные компьютерные системы, билетопечатающие машины, таксометры или кассу.

Ведение кассовых операций осуществляется согласно Инструкции о порядке ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях.

Прием наличных денег субъектами предпринимательской деятельности, имеющими право не использовать кассовые суммирующие аппараты и (или) специальные компьютерные системы, билетопечатающие машины, таксометры, осуществляется по приходным кассовым ордерам и другим приходным документам.

Выдача наличных денег из касс субъектов предпринимательства, использующих наемный труд, производится по расходным кассовым документам, на утвержденных бланках.

Подтверждением приема наличных денег являются:

- квитанция к приходному кассовому ордеру формы КО-1;
- второй экземпляр квитанции формы КВ-1;
- квитанция к талону формы 20-фс;
- другие приходные документы, предусмотренные законодательством.

Выдача наличных денег из касс производится по:

- расходному кассовому ордеру формы КО-2;
- платежной ведомости.

Расчеты наличными деньгами производятся в соответствии с порядком расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями [47].

Наличные деньги, поступившие в кассу, подлежат обязательно зачислению и хранению на соответствующих счетах в банках.

Наличные деньги можно сдавать:

- в кассы банков;
- работникам службы инкассации;
- в организации Министерства связи и информатизации.

Расчеты наличными денежными средствами допускаются:

1) между юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями, в размере не более 50 базовых величин в месяц. При этом расчеты между юридическими лицами, их обособленными подразделениями наличными денежными средствами осуществляются с разрешения руководителя обслуживающего банка;

2) индивидуальными предпринимателями, сдающими в кассы банков наличные денежные средства, полученные от реализации товаров (работ, услуг), с юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями, в пределах размера зачисленных на текущие (расчетные) счета наличных денежных средств;

3) юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями в размере, превышающем 50 базовых величин в месяц:

– с рынками, за оказываемые ими услуги, за исключением аренды помещений;

– с магазинами-складами, за приобретаемые у них товары;

– с ветеринарными и фитосанитарными службами;

– с физическими лицами, не осуществляющими предпринимательскую деятельность, за закупаемую у них сельскохозяйственную продукцию, ягоды и грибы (в т. ч. дикорастущие);

4) юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями, осуществляющими международные автомобильные перевозки грузов, в размере, превышающем 50 базовых величин в месяц, только за топливо и услуги, связанные с этими перевозками;

5) юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями в размере, превышающем 50 базовых величин в месяц, за продукцию (товары, работы, услу-

ги), аренду площадей; платежи в бюджет (в т. ч. в государственные целевые бюджетные фонды) и в государственные внебюджетные фонды, при внесении этих денежных средств непосредственно в кассы банков, с последующим их зачислением на текущие (расчетные) счета получателей.

Для юридических лиц, их обособленных подразделений, индивидуальных предпринимателей, осуществляющих выставочную деятельность (за услуги, кроме оплаты аренды площадей), розничную торговлю, допускается прием в кассы наличных денежных средств без ограничения их размера.

Осуществление юридическими лицами, их обособленными подразделениями и индивидуальными предпринимателями платежей наличными денежными средствами с нарушением требований влечет наложение штрафа, в размере от 100 до 200 % от суммы платежей, произведенных с нарушением требований. Штраф взыскивается в доход местного бюджета.

Расчеты в безналичной форме — расчеты между юридическими и физическими лицами либо с их участием, проводимые через банк или небанковскую кредитно-финансовую организацию, его (ее) филиал (отделение) в безналичном порядке. Основание для проведения банком расчетов в безналичной форме — заключенный с клиентом договор (текущего (расчетного) счета, банковского вклада и т. п.).

Форма безналичных расчетов представляет собой совокупность способов платежа, расчетных документов и определенного документооборота.

Безналичные расчеты осуществляются посредством:

- безналичных переводов;
- банковских документарных операций.

Банковский перевод — последовательность операций, начинающаяся с выдачи инициатором платежа платежных инструкций, в соответствии с которыми один банк (банк-отправитель) осуществляет перевод денежных средств за счет плательщика в другой банк (банк-получатель) в пользу лица, указанного в платежных инструкциях (бенефициара). Банковский перевод завершается акцептом банком-получателем платежного поручения банка-отправителя.

Банковские переводы производятся банками на основании полученных от клиента (взыскателя) следующих документов:

- **платежных инструкций** — платежное требование, платежное поручение, платежное требование-поручение;

- **расчетных инструментов** — чек, банковская пластиковая карточка и др.

Банковские документарные операции — операции по расчетам, в форме документарного аккредитива, инкассо, а также операции по банковским гарантиям и резервным обязательствам, по поручениям клиентов, других банков и от своего имени.

Платежное поручение — платежная инструкция, согласно которой банк-отправитель по поручению плательщика осуществляет перевод денежных средств в банк-получатель лицу, указанному в поручении (бенефициару).

Платежное поручение на бумажном носителе предоставляется в банк-отправитель в необходимом количестве экземпляров, но не менее двух. Первый экземпляр платежного поручения заверяется оттиском печати и подписями должностных лиц плательщика (руководитель и главный бухгалтер).

В случае осуществления внутреннего банковского перевода в белорусских рублях через систему расчетов, которая не позволяет передавать все обязательные реквизиты, клиент представляет в банк три экземпляра платежного поручения. Третий экземпляр платежного поручения после исполнения банком-отправителем платежного поручения направляется в банк-получатель для выдачи бенефициару.

Платежные поручения представляются в банк-отправитель в течение 10 календарных дней со дня их выписки (день выписки в расчет не принимается).

Платежное требование-поручение — платежная инструкция, содержащая требование бенефициара к плательщику оплатить стоимость товара, поставленного по договору, либо действий, совершенных в его пользу, на основании направленных плательщику (минуя обслуживающий банк) расчетных, отгрузочных и иных документов, предусмотренных договором.

Платежное требование-поручение представляется бенефициаром непосредственно плательщику, минуя обслуживающие их банки.

Первый экземпляр платежного требования-поручения заверяется оттиском печати и подписями должностных лиц бенефициара.

Об отказе полностью или частично оплатить платежное требование-поручение плательщик уведомляет непосредственно бенефициара, в порядке и в сроки, определяемые договором, заключенным между ними.

Ответственность за достоверность информации, указанной в платежном требовании-поручении, несет плательщик.

Акцептованное плательщиком платежное требование-поручение представляется в банк-отправитель в количестве экземпляров, определяемом банком, но не менее двух экземпляров. Первый экземпляр платежного требования-поручения заверяется оттиском печати и подписями должностных лиц плательщика (руководитель и главный бухгалтер).

В случае осуществления банковского перевода в белорусских рублях через систему расчетов, которая не позволяет передавать все обязательные реквизиты, клиент представляет в банк три экземпляра платежного требования-поручения. Третий экземпляр платежного требования-поручения после исполнения банком-отправителем платежного требования-поручения направляется в банк-получатель.

Акцептованные плательщиком платежные требования-поручения принимаются к исполнению и исполняются банком-отправителем.

Платежное требование является платежной инструкцией, содержащей требование получателя денежных средств (бенефициара, взыскателя) к плательщику об уплате определенной суммы денежных средств через банк.

При проведении переводов посредством платежных требований используется акцептная или безакцептная форма расчетов (инкассо).

Акцепт — предварительное согласие плательщика, выраженное в форме заявления на акцепт и содержащее инструкции банку-отправителю исполнить платежное требование в день его поступления в банк-отправитель.

Форма расчетов посредством платежных требований с акцептом используется при расчетах за отгруженные (отпущенные) товары (работы, услуги) и устанавливается в договоре между бенефициаром и плательщиком.

Инкассо — безакцептная форма расчетов — используется при списании денежных средств со счета плательщика без его согласия, в беспорядном порядке, в случаях, установленных законодательством Республики Беларусь.

Платежное требование оформляется бенефициаром и представляется в обслуживающий его банк (банк-получатель) для направления в банк, обслуживающий плательщика (банк-отправитель).

Платежное требование составляется на бланках установленной формы и представляется в банк-получатель в трех экземплярах.

Если плательщиком по платежному требованию является банк, платежное требование составляется в двух экземплярах.

Первый экземпляр платежного требования заверяется оттиском печати и подписями должностных лиц бенефициара.

Платежное требование представляется в банк в течение 10 календарных дней со дня его выписки (день выписки в расчет не принимается) с реестром, оформленным в двух экземплярах. Реестр может не оформляться, если бенефициаром по платежному требованию является банк.

Ответственность за достоверность и правильность информации, указанной в платежном требовании, несет бенефициар.

Беспорядок списания денежных средств означает списание денежных средств со счета плательщика без его согласия, в соответствии с платежными инструкциями взыскателя, на основании исполнительных документов.

Списание средств в беспорядном порядке допускается со счетов плательщика, предназначенных для учета денежных средств, которыми плательщик вправе распоряжаться.

Для взыскания средств в беспорядном порядке взыскатель представляет в обслуживающий его банк платежное требование.

Случаи и порядок указания в платежных требованиях на взыскание платежей в бюджет, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды учетных номеров плательщиков определяются законодательством Республики Беларусь.

При приеме на инкассо платежные требования, помимо проверки на предмет правильности их оформления, дополнительно проверяются на предмет правомерности их выставления.

Платежное требование при безакцептной форме (инкассо) должно представляться в банк взыскателя с исполнительным документом.

Исполнительные документы предъявляются в банк в пределах срока давности для предъявления исполнительных документов к исполнению.

Чек — ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя провести платеж указанной в нем суммы чекодержателю.

Аккредитив — письменное поручение одного банка другому о выплате определенной суммы бенефициару при выполнении указанных в аккредитиве условий.

Аккредитивная форма расчетов применяется по договоренности сторон. Покупатель подает в свое отделение банка заявление на открытие аккредитива. Банк покупателя выдает банку поставщика поручение об открытии аккредитива. Банк поставщика открывает аккредитивный счет, извещает об этом поставщика. Поставщик осуществляет поставку товара и отправляет соответствующие документы, предъявляет реестр счетов для немедленной оплаты. Особенность аккредитивной формы заключается в том, что оплата платежных документов производится по месту нахождения поставщика после отгрузки им продукции.

Виды аккредитивов: отзывной, безотзывной, переводной, резервный, подтвержденный.

Отзывной аккредитив — аккредитив, который может быть изменен или отменен банком-эмитентом без предварительного уведомления бенефициара.

Безотзывной аккредитив не может быть отменен или изменен без согласия бенефициара. Аккредитив является безотзывным, если иное прямо не оговорено в его тексте.

Подтвержденный аккредитив — по просьбе банка-эмитента банк-исполнитель аккредитивной операции может подтвердить безотзывной аккредитив.

Переводной аккредитив — по заявлению бенефициара банк-эмитент может дать согласие иному бенефициару на полное либо частичное исполнение аккредитива. Переводной аккредитив может быть переведен только один раз, если иное не оговорено в его тексте.

Резервный аккредитив — банк-исполнитель выдает независимое обязательство выплатить определенную сумму денежных средств бенефициару по требованию или по требованию с условиями, когда платеж причитается вследствие неисполнения приказодателем обязательства либо наступления какого-то события.

Вексель — ценная бумага, представляющая собой обязательство строго установленной формы, дающее его владельцу беспорное право по истечении срока обязательства требовать от должника (лица, обязавшегося уплатить по векселю) уплаты, обозначенной на векселе денежной суммы.

Различают простой (соло) и переводной (тратта) вексель.

Простой вексель (соло) — письменное долговое денежное обязательство одной стороны (векселедателя) уплатить определенную сумму денег до наступления срока платежа другой стороне (векселедержателю) по совершенным торговым сделкам или оказанным

услугам. В нем указывают место и дату выдачи, сумму обязательств, срок и место платежа, наименование получателя, подпись векселедателя.

Переводной вексель (тратта) выписывается кредитором (трассантом) и содержит приказ дебитору (трассату) уплатить указанную сумму третьему лицу (ремитенту) или предъявителю. Этот документ превращается в долговое обязательство после его акцепта трассатом. С помощью переданной надписи (индоссамента) вексель может использоваться неоднократно, выполняя, таким образом, функцию универсального кредитного документа. Использование тратт существенно убыстряет оборот и учет векселей в банках. Векселедержатель посредством индоссамента передает вексель банку до наступления срока платежа и получает сумму по векселю, за вычетом учетного процента в пользу банка.

При осуществлении платежей с текущих (расчетных) счетов в белорусских рублях юридические лица, их обособленные подразделения и индивидуальные предприниматели обязаны соблюдать следующую очередность:

1) вне очереди производить платежи в счет:

- неотложных нужд, в размере до 20 % средств, поступивших на счета (за исключением сумм банковских кредитов) за предыдущий месяц;
- погашения задолженности по выплате зарплаты в суммах, соответствующих 1,5 размера бюджета прожиточного минимума;
- погашения банковских кредитов, выданных на выплату задолженности по заработной плате, в пределах 1,5 размера утвержденного бюджета прожиточного минимума на одного работающего;

2) в первоочередном порядке производить платежи:

- в бюджет, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды (налоги, неналоговые платежи, ссуды, займы, обязательства);
- по исполнительным документам о взыскании (выплате) заработной платы, алиментов; расходов, затраченных государством на содержание детей, находящихся на государственном обеспечении; сумм по возмещению вреда, причиненного работникам увечьем, профессиональным заболеванием либо иным повреждением здоровья; а также в случае потери кормильца и по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;
- за реализованное (переданное для собственного либо иного ис-

пользования) имущество, обращенное в доход государства, или взыскание на которое обращено в счет неисполненного налогового обязательства, неуплаченных пеней;

- за реализованные материальные ценности государственного и мобилизационного материальных резервов;
- по исполнению обеспеченных залогом обязательств по банковским кредитам за счет средств, полученных от реализации заложенного имущества;
- в счет погашения задолженности по кредитам, выданным банками Республики Беларусь под гарантии государства, и процентам по ним;

3) во вторую очередь осуществлять платежи:

- за полученный природный газ, электрическую и тепловую энергию, древесное топливо (сырье);
- за коммунальные услуги;
- погашение задолженности по банковским кредитам и процентам по ним;
- по бесспорному взысканию пени за не выполненные в срок обязательства по оплате потребителями (кроме граждан) полученных природного газа, электрической и тепловой энергии, древесного топлива (сырья);

4) в третью очередь производить платежи за приобретенную сельскохозяйственную продукцию, продукты ее переработки, продовольственные товары, лекарственные препараты, дрожжи кормовые и провитамины, книжную продукцию, связанную с образованием, наукой и культурой, за исключением продукции рекламного и эротического характера;

5) в четвертую очередь осуществлять платежи, не указанные выше.

Тема 6. ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Вопросы для изучения

- 6.1. Информационное обеспечение предпринимательства.
- 6.2. Изобретения и рационализаторские предложения.
- 6.3. Предпринимательская тайна.

6.1. Информационное обеспечение предпринимательства

Для эффективного развития бизнеса предпринимателю необходима информация о покупателях, товарах, конкурентах и конъюнктуре рынка.

Информационное обеспечение предпринимательской деятельности — система сбора, обработки данных, которая позволяет изучить ситуацию на рынке товаров и услуг, изменить влияние определяющих факторов, выявить возможности управления.

Информация в предпринимательстве — сведения, определенным образом обрабатываемые для конкретных целей, людей, проблем, ситуаций.

Обладание определенной информацией о рынках, ресурсах, достижениях дает предпринимателю конкурентное преимущество и гарантирует успех в бизнесе.

Информация в бизнесе должна соответствовать определенным требованиям:

- **целенаправленность информации** — характеризуется ее целостностью (полнота, полезность, достоверность) и своевременностью.
- **качество информации** — избыточность, усвоение, точность, новизна.

Существует ряд информационных систем для ведения бизнеса: информационная поддержка, финансово-экономические системы, управленческие автоматизированные информационные системы.

Информационная поддержка включает информационные справочные системы, экспертные системы и различные базы данных.

Финансово-экономические системы состоят из бухгалтерского учета и аудита, банковских автоматизированных систем, автоматизированных систем фондового рынка.

Управленческие автоматизированные информационные системы включают системы безбумажного документооборота, ав-

томатизированные информационные системы управления, правовые информационные системы.

Получение коммерческой информации возможно с помощью первичных и вторичных данных.

Первичные данные коммерческой информации — результат маркетинговых исследований (наблюдений, опросов и др.) и устных бесед со специалистами в процессе деловых контактов и переговоров.

Вторичные данные собираются из внешних и внутренних источников. Такие сведения носят статистический, справочный, обзорный, аналитический и прогнозный характер.

Внутренние источники вторичной информации — бухгалтерская, статистическая отчетность предприятия, данные оперативного учета.

Внешние источники вторичной информации — сведения об изменениях на рынке: данные государственной статистики, сведения из периодической печати, платная информация коммерческих исследований.

6.2. Изобретения и рационализаторские предложения

Предпринимательская деятельность характеризуется как инициативная деятельность. Эффективной эта деятельность будет, если предприниматель постоянно работает над улучшением процесса работы, разрабатывает и рассматривает новые схемы работы, внедряет их в жизнь, т. е. если предприниматель является новатором. Под новаторскими идеями принято понимать изобретения, рационализаторские предложения, ноу-хау и др.

Изобретение — это применение известного устройства по новому назначению. В качестве новизны изобретения признается абсолютная мировая новизна, т. е. изобретение не должно являться частью известного уровня техники, который определяется по всем видам общедоступных сведений. Право на использование изобретения может быть передано физическому или юридическому лицу.

Рационализаторское предложение — техническое решение, предусматривающее создание или изменение конструкции изделия, технологии производства, состава материала, являющееся новым, полезным для предприятия, которому оно передано, а также новое для предприятия организационное решение, дающее экономию трудовых, сырьевых, топливно-энергетических и др. материальных и финансовых ресурсов. Автор получает вознаграждение за рациона-

лизаторское предложение от предприятия, внедрившего его. Не признаются рационализаторскими предложениями условные обозначения, правила, нормативно-технические материалы, решения, касающиеся внешнего вида, и др.

В настоящее время разработана система защиты авторского права на различные изобретения:

7. получение патента на промышленный образец;
8. регистрация товарного знака;
9. сертификация продукции и услуг.

Промышленный образец — художественно-конструкторское решение, определяющее внешний вид изделия. Промышленные образцы могут быть объемными, плоскостными или комбинированными. Автору промышленного образца принадлежит право авторства, которое является не обсуждаемым личным правом, охраняется государством бессрочно и удостоверяется патентом. Патент выдается на 10 лет с момента поступления заявки в патентное ведомство, с правом продления действия еще на 5 лет. Патент на промышленный образец выдается: автору промышленного образца, наследнику автора промышленного образца, гражданину или юридическому лицу, указанному автором промышленного образца в заявке на выдачу патента. Исключительное право на использование промышленного образца принадлежит патентообладателю, которое предоставляет ему возможность использовать промышленный образец по своему усмотрению, если это не нарушает прав других патентообладателей, а также запрещать использование промышленного образца.

Товарный знак — это различные обозначения, способствующие отличию товаров и услуг одних юридических лиц или граждан от однородных товаров и услуг других юридических лиц или граждан. В качестве товарных знаков могут быть зарегистрированы словесные, изобразительные, объемные и др. обозначения или их комбинации. Товарный знак может быть зарегистрирован в любом цвете или цветовом сочетании.

Регистрация товарного знака может производиться и в зарубежной стране, а также на международном уровне. Заявка подается в соответствии с международными договорами, в которых участвует Республика Беларусь.

Сертификация — это система мер и действий, подтверждающих соответствие фактических характеристик продукции требованиям международных стандартов, технических условий и иных

нормативных документов, действующих на мировом рынке продукции и услуг в той или иной стране-импортере.

Сертификация основана на проведении испытаний и оценке условий производства сертифицируемой продукции, контроле за выполнением этих процедур и надзоре за качеством продукции со стороны независимого органа.

В Республике Беларусь введена обязательная сертификация продукции на соответствие требованиям, обеспечивающим безопасность жизни, здоровья, имущества граждан и окружающей среды. Сертификацию осуществляют органы Комитета по стандартизации, образующие центры по сертификации продукции. Центры по сертификации располагаются как в Минске, так и в регионах.

Ноу-хау — это совокупность или отдельные знания, опыт, навыки технического, технологического, коммерческого, управленческого, финансового или иного характера, которые представляют коммерческую ценность, применимы в производстве или профессиональной практике и не обеспечены патентной защитой, которая оговаривается при заключении лицензионных договоров и др. соглашений.

Ноу-хау отличаются от изобретения тем, что они не патентуются. Их выгодно покупать по двум причинам: во-первых, трудно собрать полный объем информации; во-вторых, покупатель ноу-хау выигрывает во времени.

Одним из признаков ноу-хау является секретность, т. е. данными знаниями в полном объеме обладает только владелец. Отдельные элементы такой информации могут содержаться в разных источниках. Однако сбор всей совокупности сведений, независимо от их владельца, связан со значительной потерей времени, затратой средств, либо затруднен настолько, что приобретение их у владельца дает существенный экономический или иной эффект. Поэтому покупатель ноу-хау получает определенные преимущества перед своими конкурентами, за что и платит обусловленное соглашением вознаграждение.

6.3. Предпринимательская тайна

Коммерческая информация, не подлежащая разглашению, представляет собой **предпринимательскую (коммерческую) тайну**.

Предпринимательская тайна включает следующие составляющие: промышленную, финансово-кредитную и коммерческую тайны.

К **промышленной тайне** относятся продукты интеллектуальной деятельности, направленные на усовершенствование производства, разработку новых продуктов, товаров, услуг; сведения о величине прибыли, размере оборотных средств, объемах продаж, цене и др.

Финансово-кредитная тайна — информация финансовых документов и деловой переписки, секретная информация о кредитах, расчетах с клиентами, платежеспособности и т. д.

Коммерческая тайна — это такие сведения или информация, умышленное или неумышленное разглашение которых наносит значительный материальный ущерб предприятию или частному лицу. Коммерческая тайна может являться составной частью служебной тайны в том случае, если она затрагивает интересы государства.

Коммерческая информация делится на открытую и информацию с ограниченным доступом, которая, в свою очередь, по правовому режиму подразделяется на секретную и конфиденциальную.

Секретная информация — это сведения, составляющие государственную и иную, предусмотренную законом тайну, разглашение которой наносит ущерб лицу, обществу, государству.

Конфиденциальная информация — это сведения, находящиеся во владении, пользовании или распоряжении отдельных физических либо юридических лиц и распространяемые по их желанию, в соответствии с предусмотренными ими условиями.

Под коммерческой тайной предприятия понимают сведения, связанные с производством, технологической информацией, управлением, финансами и др. деятельностью предприятия, которые не являются государственными секретами, но разглашение которых может нанести ущерб интересам предприятия или государства.

Основное правило засекречивания информации: «О внутренней организации фирмы должны знать как можно меньше, о ее существовании на рынке — как можно больше».

По значимости информация может классифицироваться на:

- **строго конфиденциальную**;
- **конфиденциальную** — сведения о партнерах, перспективах развития фирмы, клиентуре, сроках и изменениях кредитования;

- *не подлежащую огласке*, к которой относятся номера домашних телефонов, адреса руководителей и сотрудников фирмы, текущие планы, а также информация о конфликтных ситуациях в коллективе.

Все это при неблагоприятном стечении обстоятельств может помочь конкурентам вытеснить предпринимателя с рынка.

Иные сведения, в принципе, относятся к открытым, т. е. доступным всем. Но всегда стоит помнить: *неправильно поданная*, скажем, в рекламе, *открытая информация может помочь аналитикам из конкурирующей организации обнаружить уязвимые места фирмы*.

Выделяют пять критериев оценки коммерческой тайны:

1. Открытое использование сведений, составляющих коммерческую тайну, связано с ущербом для предприятия;

2. Сведения, составляющие коммерческую тайну, не являются общеизвестными или общедоступными на законных основаниях;

3. Предприятие может осуществлять надлежащие меры по сохранению конфиденциальности по соображениям экономической и иной выгоды;

4. Сведения, составляющие коммерческую тайну, нуждаются в защите, так как они не являются государственными секретами и не защищены авторским и патентным правом;

5. Соккрытие сведений, составляющих коммерческую тайну, не наносит ущерба государству.

Состав и объем сведений, составляющих коммерческую тайну, и порядок их защиты определяются законодательством и руководством организации.

Коммерческая тайна — преднамеренно скрываемые экономические интересы и информация о различных сторонах и сферах предпринимательской деятельности, охрана которых обусловлена интересами конкуренции и возможной угрозой экономической безопасности.

Требования к информации, составляющей коммерческую тайну. Информация:

- должна представлять действительную и потенциальную ценность для субъекта хозяйствования по коммерческим причинам;
- не являться общеизвестной или общедоступной;
- обозначаться соответствующим образом, с применением надлежащих мер по сохранению ее конфиденциальности;
- не являться государственным секретом;

- не защищаться авторским или патентным правом;
- не касаться негативной деятельности субъекта хозяйствования, способной нанести ущерб интересам государства.

Коммерческую тайну субъекта хозяйствования не могут составлять:

- учредительные документы;
- документы, дающие право на занятие предпринимательской деятельностью;
- специальные разрешения, лицензии;
- отчетность о финансово-хозяйственной деятельности;
- документы о платежеспособности;
- сведения о численности и составе работающих, их зарплате и условиях труда, а также о наличии свободных рабочих мест.

Ответственность за разглашение коммерческой тайны установлена статьей 255 Уголовного кодекса Республики Беларусь [18].

Умышленное разглашение коммерческой тайны без согласия ее владельца лицом, которому такая коммерческая тайна известна в связи с его профессиональной или служебной деятельностью, повлекшее причинение ущерба в крупном размере, влечет наложение штрафа; или лишение права занимать определенные должности; или заниматься определенной деятельностью; или арест на срок до 6 месяцев; или ограничение свободы на срок до 3-х лет; или лишение свободы на срок до 3-х лет.

То же действие, совершенное из корыстной или иной личной заинтересованности, наказывается либо ограничением свободы на срок до 4-х лет; либо лишением свободы на срок до 5 лет.

Коммерческий шпионаж — похищение либо собирание незаконным способом сведений, составляющих коммерческую тайну, с целью их разглашения либо незаконного использования [18].

Коммерческий шпионаж в зависимости от причиненного ущерба наказывается или штрафом; или арестом на срок до 6 месяцев; или ограничением свободы на срок до 3-х лет; или лишением свободы на срок до 3-х лет.

Коммерческий шпионаж, повлекший причинение ущерба в особо крупном размере, наказывается или арестом на срок от 2-х до 6 месяцев; или ограничением свободы на срок от 2-х до 5 лет; или лишением свободы на срок от 1-го года до 5 лет.

Тема 7. ПЛАНИРОВАНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Вопросы для изучения

- 7.1. Сущность планирования предпринимательской деятельности.
- 7.2. Предпринимательская идея и выбор стратегии в бизнесе.
- 7.3. Циклы бизнеса.
- 7.4. Стратегия деловой активности.
- 7.5. Бизнес-планирование.
- 7.6. Критические точки производства и реализации.

7.1. Сущность планирования предпринимательской деятельности

Предпринимательская деятельность неизбежно сталкивается с неопределенностью. Предприятия не обладают исчерпывающими и точными сведениями о своем настоящем и будущем, так как они не в состоянии предугадать все изменения, которые могут произойти в рыночной среде. Неопределенность порождает риск. Планирование позволяет в значительной мере снизить неопределенность и риск, поскольку предполагает учет, по возможности, всех внутренних и внешних факторов, обеспечивающих благоприятные условия для нормального функционирования и развития предпринимательской деятельности, а также обеспечивает координацию между отдельными структурными подразделениями предприятия.

Формальным признаком планирования считают план (документ). Однако конечный результат процесса планирования, в виде документально оформленного плана — это лишь одна из его целей. Процесс планирования ценен сам по себе, даже если окончательная цель и не достигнута. Хороший план может свести к минимуму нерациональные затраты усилий и ресурсов.

Планирование предпринимательской деятельности — это умение предвидеть направление ее развития, результаты и ресурсы, необходимые для достижения намеченной цели.

Прежде чем начать какое-либо дело, необходимо тщательно продумать: что именно, к какому сроку, какими способами и с помощью каких средств это сделать. В противном случае намерения могут оказаться невыполнимыми. Следовательно, первой и основополагающей стадией управления любым видом деятельности всегда

является процесс постановки цели и нахождение способов ее достижения. Именно к стадии постановки цели можно отнести предвидение, прогнозирование, планирование. Конечным результатом этой стадии является построение идеальной модели производственного процесса, направленного на достижение главной цели предприятия.

В понятие «планирование» входит определение целей и путей их достижения. Планирование деятельности осуществляется по таким важным направлениям, как сбыт, финансы, производство и закупки. При этом все планы взаимосвязаны между собой.

Планирование, как функция управления, включает следующий комплекс работ:

- анализ ситуаций и факторов внешней среды;
- прогнозирование, оценка и оптимизация альтернативных вариантов достижения целей, сформулированных на стадии стратегического маркетинга;
- разработка плана;
- реализация плана.

Объектом планирования в предпринимательстве, бизнесе является предпринимательская деятельность.

По содержанию и форме проявления различают следующие формы планирования:

1. По видам — стратегическое и тактическое;
2. По времени — долгосрочное, среднесрочное, краткосрочное;
3. По объекту планирования — план предприятия, цеха, отдела, участка, бригады, рабочего места;
4. По видам документов — план, программа, проект, прогноз, задания, заказ-наряд;
5. По методам планирования — балансовое, нормативное, сетевое, графическое, программно-целевое, экономико-математическое;
6. По предмету планирования различают:
 - планирование объема продаж в натуральном и стоимостном выражении;
 - численности работающих и оплаты их труда;
 - основного капитала и амортизации, оборотного капитала и материальных затрат;
 - планирование доходов и расходов, прибыли;
 - планирование финансирования инвестиций, кредитования и финансовых издержек;
 - научные исследования и их эффективность.

7.2. Предпринимательская идея и выбор стратегии в бизнесе

Предпринимателя, прежде всего, интересует, какую материальную выгоду он извлечет из своей деятельности. Однако получить прибыль и накопить капитал, достаточный для продолжения своего дела в более широких масштабах, можно только в том случае, если производимая продукция (работы, услуги) пользуется спросом у потребителей.

Коммерческое предприятие должно решать более широкие задачи: например, оказывать необходимые обществу дополнительные услуги; предоставлять возможность сотрудникам проявить свои способности; обеспечивать достижение передовых позиций на рынке, в отрасли; оптимально удовлетворять спрос покупателей. Осуществление вышеуказанных задач требует рациональных решений и действий. Значит, предпринимателю, прежде всего, следует продумать, каким направлением бизнеса он должен заниматься, т. е. определить предпринимательскую идею.

Предпринимательская идея — основа любого делового начинания. Чтобы она постоянно формировалась у человека, нужно обладать предпринимательскими способностями, иметь необходимые знания о производстве той или иной продукции, торговле, финансах, посреднической и инновационной деятельности.

Для того чтобы реализация предпринимательской идеи принесла хорошие результаты, необходимо разрабатывать стратегию хозяйственной деятельности, определяющую главные цели, генеральную программу действий с выделением приоритетных проблем и важнейших ресурсов для достижения этих целей.

Элементы стратегии, обеспечивающие жизнеспособность предпринимательских идей:

- **корпоративная миссия**, или хозяйственная роль малого бизнеса — возможность заниматься тем бизнесом, на который субъект предпринимательства ориентируется с учетом потребностей рынка, характера потребностей, особенностей продукции или вида услуг и наличия конкурентных преимуществ;

- **конкурентные преимущества** — достижение уровня удовлетворения потребностей, превышающего тот, который могут обеспечить другие предпринимательские структуры в данной сфере хозяйственной деятельности;

- **реализация идей** в конкретных условиях — организация такой работы должна быть направлена на дифференциацию отдель-

ных операций, выполняемых работ, технологических процессов, в соответствии с объемами выпускаемой продукции или оказываемых услуг;

- **продукция**. Разработка данного элемента стратегии предполагает анализ готовящихся к выпуску товаров или организуемых услуг, с точки зрения их соответствия запросам покупателей;

- **рынки**. Данный элемент стратегии предусматривает направление усилий предпринимателей на выбор заказчика — получателя продукции (работ, услуг). Необходимо определить: где, как, кому, по какой цене реализовать товары и услуги, и тем самым — приоритетность целевых групп.

- **ресурсы** — текущие затраты, инвестиции, поскольку последние используются в подавляющем большинстве случаев для финансовой поддержки стратегии. Поэтому от выбора направления инвестиций будет зависеть и преобладающая ориентация деятельности любой предпринимательской структуры;

- **структурные изменения**. Создание, приобретение и продажа дочерних предприятий и филиалов являются важным элементом стратегии управления компанией. Они позволяют существенно улучшить результаты предпринимательской деятельности, благодаря образованию более крупных коммерческих формирований.

- **программа развития** служит индикатором стратегии развития предпринимательства; характеризует направления расширения сферы хозяйственной деятельности и рынков сбыта; нацеливает на повышение деловой активности, совершенствование стиля хозяйственного поведения на основе гибкой адаптации бизнеса к внешней рыночной среде.

Большое значение имеет приспособление к изменениям обстоятельств в первые месяцы становления бизнеса. Для обеспечения такой адаптации необходимо разработать общий план хозяйственной деятельности, определить структуру затрат, ассортимент продукции или перечень оказываемых услуг.

Культура и компетентность управления также являются важными элементами стратегии, которая должна предусматривать стимулирование положительного отношения к хозяйственному риску, развитие стремления вести дело на высоком уровне, с учетом социальных, культурных, этических и общественных аспектов. Большое значение имеет ориентация предпринимателей, менеджеров предприятий на создание условий для уменьшения зависимости от

внешней среды, на улучшение качества продукции и полное удовлетворение потребностей покупателей и своих работников.

Выбор стратегии бизнеса заключается в разработке концепции бизнеса. План стратегии бизнеса включает:

1. Выбор сферы бизнеса;
2. Концепцию бизнеса;
3. Выбор целей бизнеса;
4. Стратегию деятельности;
5. Основные стадии организации бизнеса;
6. Размещение предприятия.

Выбор сферы бизнеса. Сфера деятельности определяется предпринимателем по своему усмотрению. Ее выбор является чрезвычайно ответственным делом и осуществляется в несколько этапов на основе анализа ряда факторов. Прежде всего, оцениваются способности, знания, умения, жизненные устремления (90 % предпринимателей начинают свое дело в знакомой сфере деятельности).

Следует принять во внимание правовые и экономические барьеры для развития различных видов бизнеса. Конкретные виды деятельности могут осуществляться только на основании специального разрешения (лицензии).

Планируя организовать собственное дело, важно осмыслить и чисто экономические ограничения на проникновение в ту или иную отрасль — так называемые входные барьеры. Среди них — высокий уровень первоначальных капиталовложений, длительный срок окупаемости вложенных средств, неопределенность в достижении коммерческого результата и др. Следует учесть и экономическую конъюнктуру в отрасли и регионе предполагаемой деятельности. Обычно бывает так, что отдельные регионы переживают бурное развитие, а в других — наблюдается застой.

Необходимо также изучить положение дел на рынке соответствующих товаров или услуг и отыскать на нем ту, часто очень узкую область, еще не занятую или недостаточно использованную конкурентами, — так называемую «нишу» рынка, попав в которую бизнес может стать прибыльным или быстро растущим.

Этот процесс можно определить, как выбор ограниченной по масштабам сферы деятельности, с четким кругом потребителей, которая в наибольшей мере соответствует сравнительным преимуществам конкретного предпринимателя. Опыт многих зарубежных фирм показывает, что все без исключения преуспевающие пред-

приятия обязательно когда-нибудь в своей истории делали нечто подобное.

Умение чутко реагировать на любые изменения спроса и предложения на рынке, видеть уже сегодня то, что все остальные увидят только завтра, — черта, характерная для преуспевающего предпринимателя.

Бизнес будет идти более успешно и прибыльно в той «нише» рынка, которую предприниматель знает достаточно хорошо, имеет опыт работы в ней и учитывает все особенности, тонкости и нюансы избранного дела. Но не следует забывать о том, что рано или поздно найдется еще кто-то, кто попытается втиснуться в эту «нишу» и начнет конкурировать. Поэтому целью предпринимателя всегда должен быть поиск следующей «ниши» рынка, на которую он при необходимости может переориентировать свое предприятие.

Концепция бизнеса. Концепция (миссия, линия деятельности) бизнеса характеризует идеологию формирования и развития предприятия. Ее выработка позволяет сформулировать линию деятельности, которая стимулирует коллектив в стремлении к достижению цели. Эффективно сформулированная концепция рождает положительные эмоции в отношении предприятия, мобилизует коллектив на конкретные действия.

Формулирование миссии — это не только ответ на вопрос, почему фирма делает то, что она делает, но и нечто большее, чем определение роли фирмы. Каждая целенаправленная система исполняет несколько ролей, например, производителя, потребителя, поставщика, нанимателя, налогоплательщика.

Концепция — это линия поведения, объединяющая все множество ролей фирмы, без которой она или любая другая организация не может консолидироваться и действовать как единое целое. Миссия фирмы служит мотивацией работы членов организации, придает ей смысл. Концепция фирмы может быть сформулирована следующим образом: "Добиться и поддерживать удовлетворенность потребителей, имея в виду повышение качества продукции и услуг путем постоянного обновления технологии, образцов изделий и развития потенциала работников и организации, что позволит иметь устойчивый рост объемов продаж и доли на рынке и обеспечить ей максимальную прибыль и лидерство в отрасли". В какой-то мере в концепции заявляются результаты-идеалы, на первый взгляд, недостижимые, но приближение к которым — возможно и желательно.

Концепция включает:

- формулирование целей бизнеса;
- выработку стратегии деятельности или нахождение конкретных путей достижения целей;
- выбор средств практического достижения поставленных целей.

Концепция бизнеса обуславливается определенными факторами:

- кругом удовлетворяемых потребностей;
- совокупностью потребителей;
- выпускаемой продукцией;
- конкурентными преимуществами фирмы.

При выработке концепции бизнеса, основной линии деятельности предприятия следует исходить из желаний потребителей, так как перечня предназначений, указанных в уставе или положениях предприятия, бывает недостаточно.

Выбор целей бизнеса. Выработка концепции бизнеса предполагает формулирование его целей. Цели — это те ключевые результаты, к которым стремится предприятие в своей деятельности.

Ставя определенные цели, предприниматель формулирует те главные ориентиры, на которых будет сфокусирована вся деятельность предприятия и коллектива.

Цели являются изначальным элементом системы управления предприятием (фирмой), выполняя организующую, мотивирующую и контролирующую функции. Следовательно, *если нет цели на предприятии, то нет и управления им.*

Цели предприятия задают и определяют основу для конструирования, мобилизуют коллектив на достижение результатов.

При определении целей обычно возникает несколько вопросов:

- какие выбрать и в какой последовательности их расставить;
- насколько они актуальны;
- как оцениваются возможности их достижения.

К типичным относятся цели, связанные с ролью данного предприятия на рынках сбыта, ростом объемов бизнеса, его прибыльностью, рентабельностью и другими характеристиками. Постановка целей способствует выполнению основной функции предприятия, выраженной в его линии деятельности. Кроме того, могут формулироваться и ставиться вспомогательные цели, способствующие достижению непосредственно функциональных результатов.

Стратегия деятельности. После определения линии и целей бизнеса наступает этап выработки стратегии.

Стратегия представляет собой обобщенную модель действий, необходимых для достижения поставленных целей.

Значение выработки стратегии, позволяющей фирме выживать в конкурентной борьбе, в долгосрочной перспективе, чрезвычайно велико. В условиях жесткой конкуренции и быстро меняющейся ситуации на рынке очень важно не только концентрировать внимание на внутреннем состоянии дел фирмы, но и выработать долгосрочную стратегию, которая позволила бы ей успевать за изменениями, происходящими во внешней среде. Например, стратегия японских фирм характеризуется следующим:

- ориентация на постоянные изменения, как во внешней среде, так и внутри фирмы;
- ориентация на место в этой среде;
- отсутствие детерминированного курса;
- учет и использование всех возможностей для выживания, и усиление своей роли в изменяющемся мире не только в текущий момент, но и в перспективе;
- выделение в качестве основных ресурсов выживания человеческих ресурсов, их интеллектуального потенциала, постоянно развивающихся технологий.

При данной стратегии, отличающейся гибкостью, способностью к адаптации, стремлением быть на гребне изменений, объективно сказывается потребность в умении путем быстрых перестроек отвоевывать свое место на рынке.

Следует отметить, что единой стратегии не существует. Каждая фирма уникальна в своем роде, поэтому и процесс выработки стратегии специфичен, так как зависит от позиции фирмы на рынке, динамики ее развития, потенциала, поведения конкурентов, характеристик производимого ею товара или оказываемых услуг, состояния экономики, культурной среды и др. В то же время есть основополагающие моменты, позволяющие говорить о некоторых обобщенных принципах выработки стратегии бизнеса.

Выбор стратегии осуществляется на основе анализа ключевых факторов, характеризующих внутреннее состояние фирмы и внешнюю среду. Стратегия должна отвечать на вопрос, какие существуют альтернативные варианты улучшения использования имеющихся на предприятии ресурсов и возможностей для достижения поставленных, с учетом элементов внешней среды, целей?

При выборе стратегии должны быть учтены следующие ключевые факторы:

- сильные стороны отрасли;
- сильные стороны фирмы;
- цели фирмы;
- финансовые ресурсы фирмы;
- квалификация работников;
- степень зависимости от внешней среды;
- временной фактор.

Выбранная стратегия подвергается оценке, которая осуществляется путем анализа правильности и достаточности факторов, определяющих возможности ее осуществления. Основной критерий оценки: приведет ли выбранная стратегия к достижению поставленных фирмой целей?

Если стратегия соответствует целям фирмы, то дальнейшая ее оценка проводится по следующим направлениям:

- соответствие выбранной стратегии состоянию и требованиям окружения;
- соответствие выбранной стратегии потенциалу и возможностям фирмы;
- приемлемость риска, заложенного в стратегии.

Основные стадии организации бизнеса. Задача любого предпринимателя, решившего заняться бизнесом, в общем виде сводится к тому, чтобы определить сферу своей деятельности, найти новую идею, обещающую успех, оценить ее всесторонне, с точки зрения возможного риска и прогноза выгод, и затем, преодолевая мощные силы сопротивления, которые всегда препятствуют рождению нового, довести задуманное до конкретного результата.

Организация бизнеса включает ряд стадий:

1. Поиск и формулирование новой идеи;
2. Всесторонняя ее оценка;
3. Поиск «ниши» рынка;
4. Разработка бизнес-плана;
5. Формулирование концепции деятельности, выбор целей бизнеса;
6. Выработка стратегии деятельности;
7. Привлечение необходимых ресурсов;
8. Реализация проекта;
9. Организация и управление предприятием.

Размещение предприятия. Одним из важнейших стратегических решений является выбор месторасположения предприятия. Особенно это касается предприятия торговли (магазина). Опыт показывает, что среднего качества магазин может преуспеть, если на-

ходится в хорошем месте, и, наоборот, даже лучшему из магазинов трудно «выжить» в плохом месте.

При размещении предприятия целесообразно учитывать следующие факторы:

а) для торгового предприятия (магазина):

- транспортные потоки;
 - пешеходные потоки;
 - близость к остановкам общественного транспорта;
 - наличие стоянки для автомашин;
 - "приметность" места, общий фон;
 - возможность обустройства входов и выходов, подъездных путей;
 - условия аренды;
 - стоимость участка;
 - потребительский профиль района;
- б) для производственного предприятия:
- близость к шоссейным дорогам;
 - наличие складских помещений;
 - приближенность к поставщикам;
 - наличие трудовых ресурсов;
 - условия аренды помещения или стоимость участка земли.

Организация работы предприятия. После государственной регистрации предприятия, привлечения необходимых ресурсов, выбора поставщиков и определения месторасположения необходимо организовать его работу, в соответствии с разработанным бизнес-планом.

Организовать — значит спланировать и определить те функции и действия, которые необходимы для выполнения того или иного вида деятельности, а также объединить их в рамках всего предприятия.

Для эффективной работы следует четко и ясно определить функциональные обязанности и полномочия сотрудников, а также их взаимоотношения. При этом важно, чтобы каждый сотрудник предприятия четко уяснил для себя:

- чего от него ждут;
- какими полномочиями он обладает;
- какими должны быть его взаимоотношения с другими сотрудниками.

Это достигается с помощью организационной схемы предприятия, дополненной распределением обязанностей.

Для обеспечения слаженной и результативной работы большое значение имеет координация деятельности, под которой понимает-

ся синхронизация прилагаемых усилий, их интеграция. Другими словами, это процесс распределения деятельности во времени, приведение ее отдельных элементов в такое сочетание, которое позволило бы наиболее эффективно и оперативно достичь поставленной цели.

Для усиления мотивации персонала необходимо хорошо продумать систему оплаты и стимулирования труда.

Неотъемлемой частью организации эффективной работы является создание системы контроля выполнения задач. Контроль состоит в сравнении полученных результатов с запланированными; в определении, особенно отрицательных, отклонений от требуемых показателей, выяснении их причин; своевременном принятии необходимых корректирующих мер.

Общий порядок действий по организации работы предприятия:

- Постановка задач и определение плана действий;
- Распределение обязанностей;
- Координация действий, налаживание производства;
- Организация производства и сбыта продукции;
- Разработка системы оплаты и стимулирования труда;
- Контроль выполнения задач, оценка результатов, выявление недостатков;
- Обеспечение обратных связей и корректировка действий.

7.3. Циклы бизнеса

Жизнь любого предприятия (организации, фирмы) подобна живому организму, который за время своего существования проходит ряд стадий: рождение, детство, зрелость, и завершается жизненный цикл прекращением существования. Однако в результате коренной модернизации (реконструкции) предприятия возможен его новый подъем.

Предприятие в целом, как и любые виды его деятельности, имеет определенный жизненный цикл. Это обусловлено изменениями во внутренней и внешней среде. Чем быстрее происходят эти изменения, тем короче продолжительность жизненного цикла и его отдельных стадий.

Понятно, что каждая стадия требует выработки своей стратегии и тактики деятельности. Такая гибкость является непременным условием сохранения конкурентоспособности предприятия и эффективности его деятельности. Каждому предприятию нужно периоди-

чески модернизировать производство и приспособливаться к требованиям рынка, изменениям внешней среды не только с позиции выпуска конкурентоспособных товаров, но и путем изменения деятельности, имиджа. Если такой процесс не будет осуществляться, предприятие обречет себя на снижение эффективности деятельности, следовательно, неуклонно будет приближаться к банкротству, уступая место более современному.

Различают следующие виды циклов бизнеса:

- деловой цикл;
- жизненный цикл товара (товарной группы);
- жизненный цикл вида бизнеса;
- жизненный цикл предприятия (фирмы).

Деловой цикл представляет собой ряд последовательных стадий осуществления бизнеса, включая изучение рынка, производство и реализацию продукции (товаров, работ, услуг) – рисунок 4.



Рисунок 4 – Схема делового цикла

Приведенная схема помогает понять многие отношения и связи, существующие в мире бизнеса, увидеть простую и четкую картину сложных организационных и деловых структур.

Как видно из схемы, каждый новый деловой цикл либо полностью повторяет предыдущий, либо вносит какие-либо изменения в стадии цикла, либо способствует построению цикла новых товаров

(услуг). Осуществление того или иного цикла зависит от конкретной ситуации на рынке, поведения конкурентов, положения самой фирмы.

При формировании организационной структуры предприятия и комплектовании его штатов особое внимание следует уделять взаимодействию различных функциональных подразделений в рамках данного цикла.

Продолжительность делового цикла складывается из продолжительности его стадий. Задача состоит в том, чтобы, по возможности, сократить деловой цикл, тогда удастся совершить большее количество циклов за определенный период (например, за год). А ведь осуществление каждого цикла дает определенную прибыль. На продолжительность цикла оказывает влияние ряд факторов: время производства, обращения, состояние спроса и конъюнктуры рынка и др. Все они заслуживают самого пристального внимания и анализа возможностей в целях сокращения общей продолжительности цикла. Однако это должно происходить без ущерба для качества продукции и уровня обслуживания потребителей.

Жизненный цикл продукции — одна из наиболее распространенных моделей, применяемых для анализа последовательных стадий в развитии деловой активности производства какого-либо вида товара или услуги. Обычно он представляется в виде кривой продаж, рассматриваемой на временном отрезке, охватывающем период от запуска изделия в производство до его «ухода» с рынка. Жизненный цикл продукции подразделяется на четыре этапа (рисунок 5).

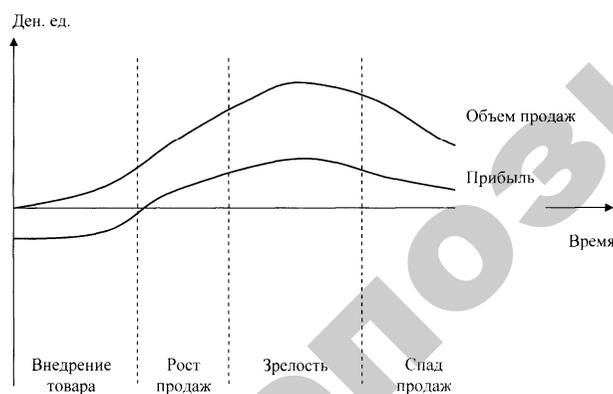


Рисунок 5 — Жизненный цикл товара

1. Этап внедрения на рынок — период медленного роста сбыта, по мере выхода товара на рынок. В связи с большими затратами по выведению товара на рынок, прибыли на этом этапе нет.

2. Этап роста — период быстрого восприятия товара рынком и роста прибылей.

3. Этап зрелости — период замедления темпов сбыта в связи с тем, что товар воспринят большинством потенциальных покупателей. Прибыли стабилизируются или снижаются, в связи с ростом затрат на защиту товара от конкурентов.

4. Этап спада — период, характеризующийся резким падением сбыта и снижением прибыли. Падение идет до тех пор, пока продукцию не снимут с производства. Далее в производство может быть запущен прежний товар, но с улучшенными качествами или совершенно новый.

С помощью кривой жизненного цикла продукции можно прогнозировать ситуацию и положение предприятия на рынке.

Для предприятия очень важно уловить этап спада, ибо в этот период снижается рентабельность деятельности сегодня, и ослабляются позиции на завтра. Поэтому, прежде всего, необходимо выявить товары, вступившие в данную стадию. Это можно сделать путем регулярного анализа показателей их сбыта, доли на рынке, уровня издержек и рентабельности.

В отношении каждого вида товара руководство предприятия должно принять решение либо о продолжении, либо о прекращении их выпуска.

В случае решения о продолжении выпуска товара усилия направляются на поиск способов модификации рынка, товара и комплекса маркетинга. Модификация рынка осуществляется за счет поиска новых потребителей и сегментов рынка. Одновременно ищутся способы стимулирования более интенсивного потребления товара прежними клиентами.

Модификация товара включает улучшение его качества, придание ему новых свойств и большей привлекательности.

Жизненный цикл вида бизнеса. Вид бизнеса так же, как тот или иной вид продукции, проходит свой жизненный цикл, включающий следующие пять стадий:

1. Начальный этап;
2. Стадия расширения, роста;
3. Стадия зрелости (оптимального функционирования);
4. Стадия сокращения деловых операций;

5. Смена вида бизнеса.

Смена вида бизнеса предполагает подготовительный этап нового вида бизнеса, в рамках действующего, или подготовительный этап создания нового предприятия. Вариантов здесь может быть множество, которые зависят от конкретной ситуации; всей совокупности факторов, характеризующих как внешнюю среду бизнеса, так и внутреннее состояние фирмы. Приемлемы различные варианты диверсификации, специализации деятельности, смены географии бизнеса или той или иной его трансформации (модернизации).

Жизненный цикл фирмы состоит из четырех стадий: создание, рост, зрелость, спад (рисунок 6).

Деятельность предприятия изменяется на различных стадиях жизненного цикла. Его способность к изменению, гибкость позволяют осуществлять деятельность долгие годы, не боясь «морального износа», снижения рентабельности и банкротства.

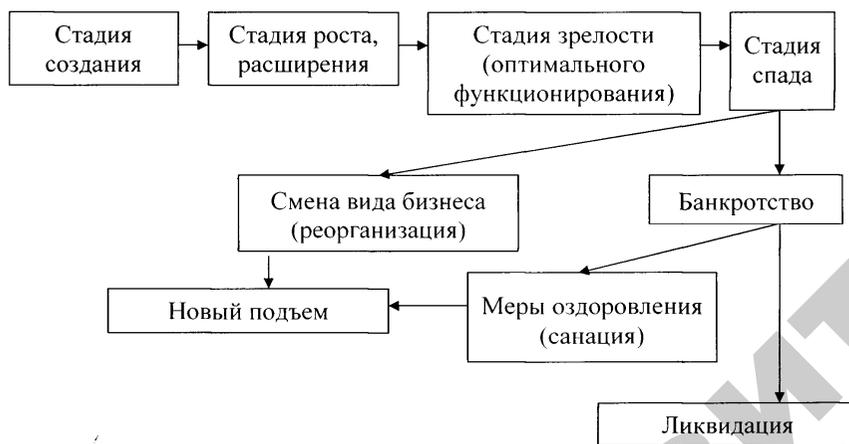


Рисунок 6 – Стадии жизненного цикла предприятия (фирмы)

Если предприятие своевременно не реагирует на требования различных стадий жизненного цикла, дело будет неуклонно приближаться к банкротству. Необходимо отметить, что банкротство — отнюдь не редкое явление в мире бизнеса. Тем не менее, оно не является концом честолюбивых помыслов предпринимателя и не всегда ведет к ликвидации предприятия. Предпринимателю еще остается шанс сохранить предприятие на плаву, приложив все воз-

можные усилия.

Каждый, кто организует свое дело, должен обращать внимание на ошибки других и стараться учиться на них. Существуют некоторые условия, выполнение которых помогает сохранить предприятие и уменьшить риск развала:

- избегать излишнего оптимизма тогда, когда кажется, что дело преуспевает;
- разрабатывать качественные планы по маркетингу с четкими целями;
- делать обоснованные прогнозы по наличности;
- идти в ногу с рынком;
- выявлять критические моменты, которые могут представлять собой угрозу для предприятия.

Предприниматели должны обращать внимание на любые изменения в функционировании самого предприятия и в окружающей среде, которые могут быть первыми сигналами надвигающейся беды.

Наименее жесткой альтернативой банкротству является реорганизация бизнеса, цель которой — оживить предприятие. В этом случае разрабатывается и осуществляется план его выхода из кризисной ситуации.

Наиболее крайний случай банкротства — ликвидация, когда предприниматель по собственному желанию или против такового вынужден прекратить деятельность.

Банкротство и ликвидация своего дела — еще не крах предпринимательской карьеры. История дает нам немало примеров успешной деятельности предпринимателей, которые многократно терпели поражение, прежде чем преуспели. Как известно, не ошибается только тот, кто ничего не делает, поэтому отчаиваться не стоит. Главное при этом — извлечь необходимый опыт; постараться понять, что именно было сделано не так; проанализировать промахи и ошибки и не повторять их в дальнейшем.

7.4. Стратегия деловой активности

Теория и практика бизнеса выработали множество стратегических подходов ведения дела. Это разнообразие обусловлено конкретными условиями, в которых осуществляется бизнес, совокупностью внешних и внутренних факторов, тенденциями в соответствующей отрасли, характером поставленных целей и рядом других факторов.

Все виды стратегий, встречающиеся в мире бизнеса, можно объединить в три группы:

- наступательная, или стратегия прорыва;
- оборонительная, или стратегия выживания;
- стратегия сокращения и смены видов бизнеса.

Каждая из них имеет множество вариантов, в зависимости от конкретных условий деятельности фирмы. Могут быть и многоцелевые стратегии, которые сочетают в себе элементы каждой из групп. Понятно, что более привлекательной является наступательная стратегия, или стратегия прорыва, которая преследует цель завоевать определенную долю на рынке, а нередко занять и лидирующие позиции на новом рынке или в новой отрасли. Наступательная стратегия, как правило, основана на реализации определенной инновации и предполагает предпринимательский подход. Вариантов данной стратегии в практике мирового бизнеса достаточно много.

7.5. Бизнес-планирование

Бизнес-планирование широко распространено в практике хозяйственной деятельности в условиях рынка. В ряде случаев бизнес-план рассматривается как форма среднесрочного и краткосрочного планирования на предприятии. В предпринимательской деятельности бизнес-план необходим, прежде всего, как технико-экономическое обоснование деловой идеи и программа ее реализации.

В каждой ситуации и для каждой цели разрабатывается свой бизнес-план. **Типы бизнес-планов:**

- **полный бизнес-план** коммерческой (предпринимательской) идеи или проекта выступает формой предложения к партнерству и инвестициям; цель такого бизнес-плана – убедить партнеров в выгоды предложения, поэтому он содержит подробные выкладки и обоснованные аргументы;
- **концепт бизнес-план** излагает перспективы развития предприятия, с указанием бюджетных наметок и хозяйственных показателей для обоснования объемов инвестиций и требуемых ресурсов; предоставляется высшему руководству и акционерам;
- **бизнес-план структурных подразделений** составляется для руководства; цель – обоснование приоритетов и объемов централизованного распределения ресурсов;
- **бизнес-планы инвестиционных проектов** – разрабатывают-

ся с целью получения средств из госбюджета или фондов для значимой деятельности;

Разработка бизнес-плана нужна по двум причинам:

- 1) чтобы избрать и обосновать курс хозяйственной деятельности и не позволить случайным обстоятельствам отклониться от него;
- 2) чтобы убедить потенциальных инвесторов в целесообразности вкладывать средства, а банк – предоставлять кредиты.

Бизнес-план выполняет следующие функции:

- определяет концепцию и стратегию бизнеса;
- планирования и контроля – позволяет оценить возможности развития нового направления деятельности, контролировать развитие бизнеса;
- содержит расчеты дополнительных денежных средств для развития производства (ссуды, кредиты, субсидии);
- показывает возможности потенциальных партнеров, которые могут вложить собственный капитал или имеющиеся у них новейшие технологии;
- предусматривает гарантии получения необходимой прибыли.

При разработке бизнес-плана сельскохозяйственного предприятия необходимо учесть некоторые особенности, характерные для данного сектора экономики:

- сезонность труда и незавершенность производства в растениеводстве;
- цикличность получения продукции в животноводстве;
- неравномерность получения доходов и необходимость кредита под текущие затраты;
- медленная оборачиваемость капитала;
- повышенная степень рискованности производства;
- зависимость производства от рыночной конъюнктуры, что требует постоянного экономического регулирования и стимулирования хозяйственной деятельности.

Принято считать, что бизнес-план обычно включает следующие разделы:

- 1) Резюме.
- 2) Описание предприятия, отрасли.
- 3) Продукция.
- 4) Маркетинг и сбыт продукции (маркетинговый план).
- 5) Производственный план.
- 6) Организационный план.
- 7) Финансовый план.

- 8) Эффективность предложений (проекта).
- 9) Риски и гарантии.
- 10) Приложения.

Бизнес-план – перспективный документ, рассчитанный на 3-5 лет. Его назначение состоит в том, чтобы спланировать хозяйственную деятельность на ближайший и отдаленный периоды, в соответствии с потребностями рынка и имеющимися ресурсами.

7.6. Критические точки производства и реализации

При расчете экономической эффективности предполагаемого бизнеса предпринимателю следует составить график достижения безубыточности, показывающий влияние на размер прибыли объемов производства (продаж), цены и себестоимости продукции, с разбивкой на условно-постоянные и переменные издержки, т. е. определить точку достижения безубыточности производства. Безубыточность производства выражается расчетом:

1. критических точек производства и реализации;
2. порога рентабельности;
3. запаса финансовой прочности.

Анализ критического объема производства заключается в определении трех критических точек:

- точки ликвидности;
- точки безубыточности;
- точки нормативной рентабельности.

Точка ликвидности соответствует объему производства, при котором величина издержек равна потоку выручки от реализации продукции (товаров, работ, услуг). Точка ликвидности может быть рассчитана по формуле:

$$T_{л} = \frac{I_{пост}}{C_{ед} - I_{пер}},$$

где $I_{пост}$ — постоянные издержки, включающие производственные постоянные издержки и постоянные налоги, руб.;

$C_{ед}$ — цена единицы продукции (товара, работы, услуги), руб.;

$I_{пер}$ — переменные издержки на единицу продукции, включающие переменные производственные издержки и переменную часть налогов, руб.

Точка безубыточности, или критический объем реализации, представляет собой уровень выручки, которая полностью покрывает общие затраты по функционированию. Для производственного предприятия это минимальный размер выпуска продукции, а для непромышленной сферы, в т. ч. и торговой, — на период достижения точки безубыточности, когда прибыль и убытки равны. В точке безубыточности достигается равновесие между расходами от основной деятельности: если предприниматель реализует продукции больше этого уровня, то получит чистую прибыль, если меньше — убытки.

Точка безубыточности соответствует объему производства, при котором балансовая прибыль равна нулю. При этом производственные затраты (производственные издержки и постоянная часть налогов вместе с амортизационными отчислениями) по величине равны выручке от реализации продукции (услуг). Точка безубыточности может быть рассчитана по формуле:

$$T_{б} = \frac{I_{пост} + A}{C_{ед} - I_{пер}},$$

где A — амортизационные отчисления, руб.

Точка нормативной (заданной) рентабельности соответствует объему производства, при котором экономические затраты предпринимателя (суммирующие затраты внешние и внутренние) равны выручке от реализации продукции (услуг). При этом обеспечивается чистая прибыль от используемых инвестиций на уровне ставки платы за кредит. Точка нормативной (заданной) рентабельности может быть рассчитана по формуле:

$$T_{R} = \frac{I_{пост} + A + P_{бал}}{C_{ед} - I_{пер}} o,$$

где $P_{бал}$ — заданная балансовая прибыль, руб.

Критические точки также можно определить графическим способом (рисунок 7).

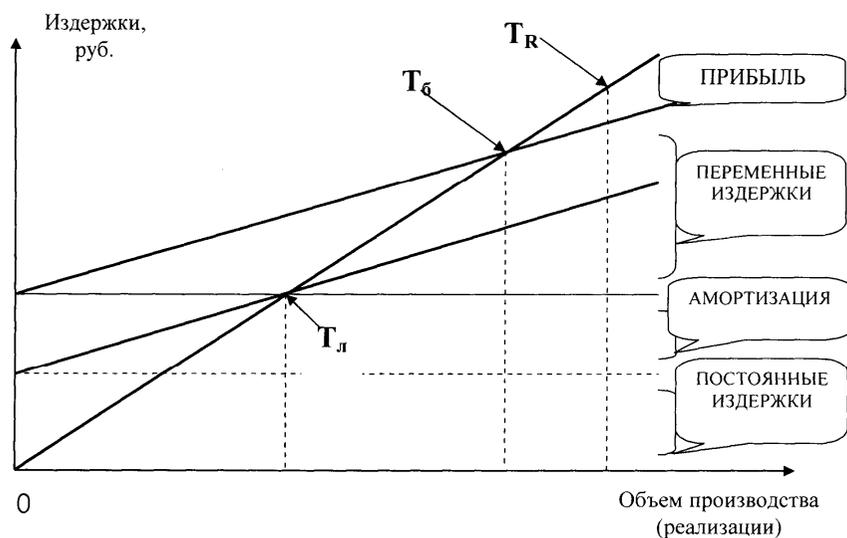


Рисунок 7 – Критические точки производства

Порог рентабельности — стоимостный объем реализации продукции, обеспечивающий достижение точки безубыточности, может быть определен по формуле:

$$ПР = T_б \cdot Ц_{ед}.$$

Порог рентабельности можно определить и методом маржинального дохода (валовой прибыли). Валовая прибыль равняется объему реализации за вычетом переменных издержек. Маржинальный доход сначала покрывает постоянные издержки, а затем увеличивает прибыль. Когда будет получена совокупная выручка для покрытия постоянных издержек, достигается точка безубыточности, и альтернативная формула имеет вид:

$$ПР = \frac{И_{пост}}{ВМ:V_p},$$

где ВМ — валовая маржа (выручка от реализации (без косвенных налогов) минус переменные затраты), руб.;

V_p — выручка от реализации, без косвенных налогов, руб.

Если выручка от реализации опускается ниже порога рентабельности, то финансовое состояние организации ухудшается, образуется дефицит ликвидных средств.

Запас финансовой прочности — размер возможного снижения объема реализации продукции в стоимостном выражении при неблагоприятной структуре товарного рынка, который позволяет осуществлять прибыльную деятельность. Запас финансовой прочности представляет собой разность между фактически достигнутой выручкой от реализации и порогом рентабельности и выражается формулой:

$$ЗФП = V_p - ПР.$$

Запас финансовой прочности определяет границы маневра, как в ценовой политике, так и в снижении натурального объема производства и реализации продукции в неблагоприятных условиях (снижение спроса, усиление конкуренции и т. п.).

Тема 8. ФИНАНСИРОВАНИЕ И ИНВЕСТИРОВАНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Вопросы для изучения

- 8.1. Инвестиционные ресурсы предпринимательства.
- 8.2. Источники финансирования предпринимательской деятельности.
- 8.3. Доходы и расходы индивидуального предпринимателя.

8.1. Инвестиционные ресурсы предпринимательства

Одной из основополагающих задач организации работы субъекта предпринимательства является финансирование. **Финансирование** — процесс обеспечения субъекта предпринимательской деятельности различными ресурсами и, в первую очередь, инвестиционными, в состав которых входят не только денежные средства, но и выражаемые в денежном эквиваленте прочие инвестиции, в т. ч.:

- основные и оборотные средства;
- имущественные права и нематериальные активы;
- кредиты, займы, залоги;
- денежный капитал;
- права землепользования и др.

Финансирование проектов предпринимательства включает следующие основные стадии:

- предварительное изучение жизнеспособности проекта (определение целесообразности проекта по затратам и планируемой прибыли);
- разработка плана реализации проекта (оценка рисков, ресурсное обеспечение и пр.);
- организация финансирования: оценка возможных форм финансирования и выбор конкретной формы; определение финансирующих организаций; определение структуры источников финансирования; контроль выполнения плана и условий финансирования.

8.2. Источники финансирования предпринимательской деятельности

Финансирование предпринимательства и его проектов может осуществляться с помощью:

- **самофинансирования** — использования в качестве источника финансирования собственных средств;
- **привлечения средств со стороны** — временное вовлечение в оборот средств, не принадлежащих субъекту предпринимательства;
- **не денежных** видов финансирования.

Предпринимательский капитал складывается из собственных и заемных средств.

Основным элементом предпринимательского капитала является **собственный капитал**, источниками которого являются:

- первоначальный капитал — уставный фонд;
- накопленный капитал;
- прочие взносы юридических и физических лиц (средства, получаемые от эмиссии акций, паевых и иных взносов юридических и физических лиц в уставный капитал; целевое финансирование, пожертвования, благотворительные взносы и др.).

Уставный фонд — капитал, предоставленный собственником, — денежные средства, имущество, ценные бумаги, внесенные учредителями (участниками) для обеспечения деятельности.

Накопленный капитал формируется в процессе деятельности в виде нераспределенной прибыли и фондов, формируемых из полученной прибыли: добавочного и резервного.

Добавочный фонд образуется в результате переоценки основных средств и других материальных ценностей.

Резервный фонд — капитал, предназначенный для возмещения непредвиденных потерь и возможных убытков от хозяйственной деятельности, т. е. по своей сути — страховой фонд.

Прибыль — положительный результат предпринимательской деятельности, является основным источником финансирования. Она же и основной источник формирования резервного капитала (фонда).

К основным источникам **заемных средств** относятся:

- **кредит** — предоставление денежных средств во временное пользование на условиях возвратности, срочности и платности;
- все виды **кредиторской задолженности**.

В последнее время все шире используются **неденежные виды финансирования**, среди которых чаще всего используются: факторинг, франчайзинг, траст, лизинг.

Факторинг — это разновидность торгово-комиссионной операции, которая сочетается с кредитованием оборотного капитала клиента, оплатой неоплаченных требований, возникающих между хозяйственными субъектами в процессе реализации продукции. Сегодня это универсальная система финансового обслуживания, которая включает следующие виды: информационное, юридическое, бухгалтерское, сбытовое и финансовое обслуживание. Клиент сохраняет практически лишь производственные функции.

Применение факторингового обслуживания наиболее эффективно для малых и средних предприятий, которые имеют перспективы увеличения объемов производства и сталкиваются с проблемой нехватки денежных средств (временно) в связи с непогашением долгов дебиторами, недостаточным уровнем прибыли и трудностями, связанными с производственной деятельностью. Факторинг ускоряет оборачиваемость средств в расчетах, что особенно важно для таких предприятий. В финансовом отношении авансирование факторинговой компанией клиента не уменьшает его кредитоспособность, так как не создает для него нового пассива. Клиент, пользующийся услугами факторинговой компании, имеет возможность отказаться от собственного штата служащих, выполняющих те же функции. В связи с этим возникает экономия средств, которая, в сочетании с выгодами от кредитования, компенсирует достаточно высокую стоимость обслуживания.

Франчайзинг — это порядок распределения и реализации продукции, при котором предприятие любой формы собственности функционирует под торговой маркой и с поддержкой головного предприятия, продающего права на реализацию своей продукции. Это предприятие (франчайзер) обеспечивает постоянный контроль за работой субъектов хозяйствования для достижения последними оптимальной эффективности, проводит обучение их кадров. Предприятиям обеспечивается защита их прав действовать на данной территории, и при этом никакое другое предприятие в системе данной франшизы не получает права работать на этой территории.

Франчайзинг имеет преимущества:

- предприятия, заключившие контракт (договор) с франчайзером в сфере услуг, имеют большой доход на вложенный капитал, чем предприятия, производящие продукцию;

- минимальные средства при организации предприятия в рамках франчайзинга приносят большой доход на вложенный капитал.

Траст — это определенное имущество, переданное банку под контроль и управление на специально оговоренных условиях.

Трастовые услуги в сфере банковской деятельности и финансовых компаний — это доверительные отношения между сторонами, одна из которых берет на себя ответственность за распоряжение собственностью (имуществом, деньгами и иными правами) другой в пользу кого-либо.

Лизинг — это вид предпринимательской деятельности, направленной на инвестирование временно свободных или привлеченных финансовых средств, когда по договору лизинга лизингодатель обязуется приобрести в собственность обусловленное договором имущество у определенного продавца и предоставить это имущество лизингополучателю за плату во временное пользование для предпринимательских целей. В договоре лизинга может быть предусмотрено право выкупа лизингового имущества лизингополучателем по истечении или до истечения срока договора.

Арендодатель в этом случае не несет ответственности за выбор предмета аренды и продавца, хотя договором финансовой аренды может быть предусмотрено, что выбор продавца и приобретаемого имущества осуществляется арендодателем. Объектом лизинга является любое движимое (машины, оборудование, транспортные средства, вычислительная и другая техника и т. д.) и недвижимое (здания, сооружения и т. д.) имущество, относящееся к основным фондам (капиталу), являющееся предметом купли-продажи. Предметом договора лизинга не могут быть земельные участки и др. природные объекты.

При классическом лизинге в сложные отношения между собой вступают три основных субъекта лизинговых сделок:

1. Лизингодатель — лицо, осуществляющее передачу в лизинг имущества, приобретенного в собственность за счет привлеченных или личных денежных средств;

2. Лизингополучатель — лицо, получающее имущество во временное владение и пользование за плату и на определенных условиях, по договору лизинга, с целью ведения предпринимательской деятельности;

3. Продавец — предприятие-изготовитель машин и оборудования или другое физическое или юридическое лицо, которое продает

объекты лизинга лизингодателю и поставляет их ему или лизингополучателю.

Лизинговая операция, как правило, осуществляется по следующей схеме. Будущий лизингополучатель нуждается в некотором имуществе, для приобретения которого у него нет свободных финансовых средств, тогда он обращается к лизинговой компании с деловым предложением о заключении лизинговой сделки. Согласно этой сделке лизингополучатель выбирает продавца, располагающего требуемым имуществом, а лизингодатель приобретает его в собственность и передает лизингополучателю во временное пользование, за оговоренную в договоре лизинга плату. По окончании договора, в зависимости от его условий, имущество возвращается лизингодателю или переходит в собственность лизингополучателя. Состав участников сделки сокращается до двух, если продавец и лизингодатель или продавец и лизингополучатель являются одним и тем же лицом. Гарантсиями кредитора при лизинге является объект лизинга.

Лизинговый платеж, как правило, должен учитывать:

- 1) амортизационные отчисления;
- 2) оплату процентов за используемые кредитные ресурсы;
- 3) комиссионное вознаграждение лизингодателя;
- 4) плату за дополнительные услуги;
- 5) налоги.

Виды лизинга зависят от периодов эксплуатации и сроков амортизации, способов приобретения, отношения к лизинговому имуществу, территории деятельности и т. д.

Основными видами лизинга являются оперативный, финансовый и возвратный лизинг и сублизинг.

При **оперативном лизинге** за амортизационный период работы оборудование передается неоднократно в краткосрочную аренду разным пользователям. Заканчивается оперативный лизинг куплей-продажей оборудования. Сервисное обслуживание берет на себя пользователь, что отражается в ставках лизинговых платежей. Такой тип лизинга применяется, если лизингополучатель не желает нести риск по владению имуществом, не уверен в своей длительной платежеспособности, хочет убедиться в правильности выбора объекта.

При **финансовом лизинге** оборудование по средне- или долгосрочному договору передается в пользование одному клиенту, который может являться его покупателем по остаточной стоимости. При этом не предусматривается сервисное обслуживание имуществом.

ва лизингодателем. Досрочное прекращение договора исключено. Сумма лизинговых платежей за период договора включает полную стоимость лизингового имущества в ценах на момент сделки. Весь риск по порче, утрате лизингового имущества переходит к лизингополучателю. Объект лизинга состоит в балансе лизингодателя.

Возвратный лизинг — собственник имущества продает его лизинговой компании, затем берет его в лизинг.

Сублизинг — по лизинговому договору предусматривается передача лизингополучателем лизингового имущества другому пользователю.

8.3. Доходы и расходы индивидуального предпринимателя

Индивидуальный предприниматель имеет право получать любой, не ограниченный по размерам личный доход от осуществления предпринимательской деятельности.

Доход индивидуального предпринимателя от осуществления деятельности:

$$D_{\text{пл}} = D_{\text{р}} + D_{\text{вн}} - N_{\text{в}},$$

где $D_{\text{р}}$ — доходы, полученные от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав (далее — доходы от реализации), руб.;

$D_{\text{вн}}$ — внереализационные доходы, руб.;

$N_{\text{в}}$ — сумма налогов, сборов (пошлин) из выручки от реализации товаров, (работ, услуг), имущественных прав, руб.

К **доходам от реализации** относят:

- доходы, поступившие за реализованные (отгруженные) товары, имущество, имущественные права, за выполненные работы, оказанные услуги:
 - суммы денежных средств на счета в банки и (или) в кассу;
 - суммы денежных средств от третьих лиц;
 - доходы по операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочного рынка;
 - стоимость товаров (работ, услуг), имущественных прав, полученных в натуральной форме (за исключением полученных в рамках исполнения товарообменных договоров);
 - стоимость (учетная цена) отгруженных товаров в рамках исполнения товарообменных договоров;
 - объемы обязательств по полученным векселям;
- стоимость выбывших товаров (сверх норм естественной убы-

ли), основных средств, имущественных прав, за исключением их выбытия в результате реализации, обмена и безвозмездной передачи, а также в связи с чрезвычайными обстоятельствами;

- иные доходы, связанные с производством и реализацией продукции, товаров, имущественных прав, выполнением работ, оказанием услуг.

Доходы от реализации определяются, исходя из общей стоимости реализованных товаров, иного имущества, выполненных работ, оказанных услуг, имущественных прав.

В доходы от реализации включаются доходы от реализации товаров (работ, услуг), передачи имущественных прав в период, в котором индивидуальный предприниматель признавался плательщиком подоходного налога.

В доходы от реализации не включаются доходы от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, отгруженных (выполненных, оказанных), переданных в периоде, в котором плательщиком применялась упрощенная система налогообложения, и (или) доходы, по которым уплачивался единый налог с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц.

К доходам от реализации не относятся:

- суммы денежных средств, поступившие плательщикам:
 - комиссионерам (поверенным) поручения, подлежащие возмещению комитентами (доверителями), не покрываемые вознаграждением комиссионеров (поверенных);
 - арендодателям (лизингодателям) по возмещению их расходов, связанных с арендой (лизингом), не включенные в сумму арендной платы (лизингового платежа) и направленные (подлежащих направлению) третьим лицам;
 - продавцам по возмещению покупателями товаров стоимости приобретенных услуг по доставке (транспортировке) товаров, не включенные в стоимость этих товаров;
 - плательщикам по возмещению их работниками стоимости работ (услуг), приобретенных для них плательщиками;
 - экспедиторам по возмещению клиентами, в соответствии с договором транспортной экспедиции, их расходов, связанных с приобретением товаров (работ, услуг), имущественных прав и не покрываемых вознаграждением экспедитора;
- стоимость товаров, переданных по договору займа.

Внереализационные доходы — доходы от осуществления предпринимательской деятельности, непосредственно не связанные

с производством и реализацией товаров (работ, услуг), имущественных прав.

В состав внереализационных доходов включаются:

- суммы неустоек (штрафов, пеней) и иных санкций за нарушение договорных обязательств;
- суммы убытков, возникших в результате неисполнения либо ненадлежащего исполнения договорных обязательств;
- положительная разница, образующаяся вследствие отклонения курса продажи (покупки, конверсии) иностранной валюты от курса Национального банка Республики Беларусь на дату продажи (покупки, конверсии);
- доходы от операций по сдаче в аренду (лизинг) имущества;
- стоимость излишков имущества, выявленных при инвентаризации;
- стоимость безвозмездно полученных имущества, товаров, имущественных прав;
- пособия по временной нетрудоспособности, выплачиваемые индивидуальным предпринимателям из ФСЗН;
- иные доходы, не связанные с производством и реализацией.

В состав внереализационных доходов не включаются имущество и денежные средства:

- полученные участниками договора простого товарищества при возврате их вкладов в это товарищество, а также при распределении прибыли простого товарищества, остающейся после налогообложения;
- безвозмездно полученные от юридических и физических лиц и использованные по целевому назначению. Указанное имущество и денежные средства, использованные не по целевому назначению, подлежат налогообложению.

Расходы индивидуального предпринимателя, в зависимости от вида деятельности, делятся на:

- расходы, связанные с производством и (или) реализацией продукции, товаров (работ, услуг), иных ценностей, имущественных прав;
- внереализационные расходы.

Расходы, понесенные индивидуальными предпринимателями, исключаются из подлежащего налогообложению дохода единожды.

Расходы, частично связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, исключаются из подлежащих налогообло-

жению доходов только в части, которая непосредственно связана с предпринимательской деятельностью.

Все расходы индивидуального предпринимателя должны быть подтверждены документально.

Расходы, связанные с производством и (или) реализацией продукции, товаров (работ, услуг), имущественных прав, учитываемые при налогообложении доходов от осуществления предпринимательской деятельности, представляют собой стоимостную оценку использованных в процессе производства и реализации продукции, товаров (работ, услуг), имущественных прав, природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных средств, трудовых ресурсов и иных расходов на их производство и реализацию, отражаемые в учете.

Состав расходов индивидуального предпринимателя, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности:

- 1) материальные расходы;
- 2) расходы на оплату труда;
- 3) амортизационные отчисления;
- 4) расходы на социальные нужды;
- 5) прочие.

Если расходы могут быть отнесены одновременно к нескольким элементам расходов, плательщик вправе самостоятельно определить, в какой именно элемент включить такие расходы.

К материальным расходам на производство и (или) реализацию товаров (работ, услуг), имущественных прав относятся (за вычетом стоимости возвратных отходов, возвратной тары по цене возможного использования или реализации):

9. приобретение:
 - сырья, материалов;
 - инструментов, приспособлений, инвентаря, приборов, лабораторного оборудования, спецодежды и иного не амортизируемого имущества;
 - комплектующих изделий, подвергающихся монтажу;
 - полуфабрикатов, подвергающихся дополнительной обработке;
 - топлива, воды и энергии, расходуемых на технологические, производственные и хозяйственные нужды, в пределах установленных лимитов расхода;
 - оплата работ (услуг) производственного характера, выполняемых (оказываемых) организациями и индивидуальными предпринимателями;

- содержание и эксплуатацию основных средств и имущества;
- подготовка и освоение производства продукции, не предназначенной для серийного или массового производства;
- потери от недостачи, порчи при хранении и транспортировке ценностей, в пределах норм естественной убыли;
- технологические потери при производстве, транспортировке продукции;
- освоение природных ресурсов; стоимость природного сырья;
- рационализаторство;
- некапитальные (совершенствование технологии и организации производства и управления, улучшение качества продукции, повышение ее надежности, долговечности и других свойств);
- иные.

Расходы на оплату труда составляют сумму начисленных физическим лицам доходов:

- суммы начисленной зарплаты за фактически выполненную работу;
- стоимость товаров (работ, услуг), выдаваемых (выполняемых, оказываемых) работникам в порядке натуральной оплаты;
- выплаты по системам премирования работников и надбавки;
- выплаты компенсирующего характера, связанные с режимом работы и условиями труда;
- стоимость бесплатно предоставляемых работникам коммунальных услуг, питания и продуктов; затраты на оплату предоставляемого работникам бесплатного жилья (суммы денежной компенсации за непредставление бесплатного жилья, коммунальных услуг);
- стоимость выдаваемых бесплатно предметов (включая фирменную и фирменную одежду, обмундирование), остающихся в личном постоянном пользовании (или разница в стоимости, в связи с продажей работникам такой продукции по сниженным ценам);
- оплата трудовых отпусков, социальных отпусков с сохранением заработной платы; денежная компенсация за неиспользованный трудовой отпуск; оплата льготных часов несовершеннолетних; перерывов в работе матерей для кормления ребенка; времени, связанного с прохождением работниками медицинских осмотров, выполнением государственных обязанностей;
- выплаты работникам, высвобождаемым в связи с ликвидацией или сокращением численности работников;
- расходы, связанные с подготовкой и (или) переподготовкой кадров;

- оплата за время вынужденного прогула или выполнения нижеоплачиваемой работы;

- доплаты до размера фактического заработка, в случае временной утраты трудоспособности; средства, израсходованные на выплату пособий по временной нетрудоспособности в связи с несчастными случаями на производстве и профессиональными заболеваниями;

- разница в окладах, выплачиваемая при временном замещении;

- выплата вознаграждения гражданам за выполнение ими работ (оказание услуг) по договорам гражданско-правового характера, если расчеты с гражданами производятся непосредственно самим плательщиком;

- иные расходы на оплату труда.

К **амортизационным отчислениям** относятся суммы амортизационных отчислений по основным средствам и имущественным правам, рассчитанные от стоимости амортизируемого имущества, используемого в предпринимательской деятельности.

К **расходам на социальные нужды** относятся обязательные страховые взносы в ФСЗН, исчисленные от начисленных средств на оплату труда работающих у индивидуального предпринимателя лиц.

К **прочим расходам**, связанным с производством и (или) реализацией продукции, товаров (работ, услуг), имущественных прав, относятся:

- налоги, сборы, пошлины (кроме уплачиваемых из выручки от реализации либо за счет дохода, остающегося после уплаты налогов): экологический налог в пределах установленных лимитов; акцизы (за исключением акцизов, принимаемых к вычету); налог на добавленную стоимость; налог на недвижимость; земельный налог; гербовый, консульский, оффшорный сборы; государственная пошлина; плата за лесные пользования;

- проценты, уплаченные по полученным кредитам и займам (за исключением процентов по просроченным кредитам и займам, а также по займам и кредитам, связанным с приобретением основных средств и имущественных прав и иных долгосрочных активов);

- проценты, уплаченные за отсрочку или рассрочку оплаты товаров (работ, услуг), имущественных прав;

- проценты по вексям, выданным плательщиком, при их оплате;

- оплата услуг связи, банков;

- расходы на обучение кадров;

- плата за подготовку (переподготовку, повышение квалификации) индивидуального предпринимателя, когда такая подготовка (переподготовка, повышение квалификации) является обязательным условием для получения (продления срока действия) лицензии, квалификационного аттестата;

- оплата консультационных, информационных и аудиторских услуг, в пределах норм;

- компенсация за износ имущества, принадлежащего работнику и используемого для производственных нужд предпринимателя;

- расходы на рекламу и маркетинговые услуги, в пределах норм;

- арендная плата, лизинговые платежи;

- представительские расходы, в пределах норм;

- расходы на обеспечение охраны труда, здоровых и безопасных условий труда;

- расходы на лечение заболеваний, связанных с несчастными случаями на производстве, и профессиональных заболеваний;

- расходы на командировки, в пределах норм;

- расходы на содержание и обслуживание зданий, помещений, оборудования, инвентаря, технических средств управления (вычислительных центров, узлов связи, средств сигнализации, других технических средств управления);

- страховые взносы по видам обязательного страхования и по перечню видов добровольного страхования;

- расходы на проведение всех видов ремонта и техническое обслуживание основных средств, используемых в предпринимательской деятельности;

- расходы на научные исследования, опытно-конструкторские и опытно-технологические работы;

- расходы на изготовление печатей, штампов;

- иные расходы, связанные с производством и реализацией.

При реализации основных средств, имущественных прав, отдельных предметов в составе оборотных средств, в расходы включается остаточная стоимость амортизируемого имущества.

Внереализационные расходы — расходы, в связи с осуществлением предпринимательской деятельности, непосредственно не связанные с производством и (или) реализацией товаров (работ, услуг), имущественных прав. Внереализационные расходы учитываются в составе расходов, в размере их фактической оплаты в пе-

риде, в котором они произведены. К внереализационным расходам относятся:

- суммы уплаченных неустоек (штрафов, пеней), санкций в возмещение убытков за нарушение хозяйственных договоров;
- отрицательные курсовые разницы, возникающие при переоценке имущества, валюты;
- расходы, связанные с продажей (покупкой) иностранной валюты, в сумме разницы между курсом Национального банка Республики Беларусь на момент продажи (покупки) и курсом продажи (покупки);
- судебные расходы;
- потери и расходы, в связи с чрезвычайными обстоятельствами, расходы по предотвращению или ликвидации последствий таких обстоятельств;
- расходы на сдачу в аренду, лизинг имущества;
- суммы НДС, удержанные и уплаченные за пределами Республики Беларусь;
- другие расходы, не связанные с производством и реализацией.

Не признаются расходами произведенные индивидуальными предпринимателями платежи:

- в погашение кредитов, займов, полученных плательщиком;
- в порядке предварительной оплаты товаров (работ, услуг), имущественных прав, которые будут признаны расходами по мере выполнения работ (оказания услуг), поступления товаров, имущественных прав;
- компенсированные (возмещенные) иными лицами по договорам комиссии, агентским и иным аналогичным договорам в пользу комитента, принципала;
- компенсированные арендодателям по эксплуатации сдаваемых в аренду помещений, не включаемых в сумму арендной платы.

Не учитываются в составе расходов и осуществляются за счет собственных средств индивидуального предпринимателя:

- расходы, не подтвержденные документально;
- расходы на уплату пеней, штрафов, санкций за нарушения законодательства;
- недостачи товарно-материальных ценностей, денежных средств и других активов, а также их порча сверх нормируемых товарных потерь;
- расходы, понесенные сверх норм, установленных законодательством;

- расходы на непроизводственные цели, в т. ч. связанные с организацией отдыха, развлечений, досуга;
- обязательные страховые взносы, уплачиваемые плательщиком в ФСЗН с доходов самого плательщика, платежи по всем видам добровольного страхования;
- расходы на проезд в транспорте общего пользования;
- суммы налога на приобретение автомобильных транспортных средств;
- расходы на модернизацию, реконструкцию объектов основных средств;
- суммы экологического налога сверх установленных лимитов;
- иные расходы, не предусмотренные законодательством.

Тема 9. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Вопросы для изучения

- 9.1. Понятие налогов и сборов. Функции налогов.
- 9.2. Виды налогов, сборов (пошлин). Классификация налогов и сборов.
- 9.3. Налогообложение выручки.
- 9.4. Налоги, относимые на себестоимость произведенной продукции, выполненных работ, оказанных услуг.
- 9.5. Налогообложение прибыли и доходов.
- 9.6. Особые режимы налогообложения.

9.1. Понятие налогов и сборов. Функции налогов

Основным источником доходов государства являются налоги.

Налог — обязательный индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в республиканский и (или) местные бюджеты.

Сбор (пошлина) — обязательный платеж в республиканский и (или) местные бюджеты, взимаемый с организаций и физических лиц, как правило, в виде одного из условий совершения юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу специальных разрешений (лицензий), либо в связи с перемещением товаров через таможенную границу Республики Беларусь.

Не являются налогами, сборами (пошлинами) платежи, осуществляемые в рамках отношений, не регулируемых Налоговым кодексом и иными актами налогового законодательства, а также платежи в виде штрафов или иных санкций за нарушение законодательства.

Налоги в структуре общественных отношений выполняют ряд важных задач. Условно их можно свести к трем основным функциям: фискальной, регулирующей, стимулирующей.

Фискальная функция — функция основная и характерна изначально для всех государств. С ее помощью образуются государственные фонды денежных средств, т. е. материальные условия для функционирования государства.

Регулирующая функция заключается в воздействии налогов на многие стороны общественно-экономических отношений. Она реализуется через совокупность мер косвенного воздействия государства на развитие производства путем изменения нормы изъятия доходов у предприятий в бюджет, повышения или понижения общего уровня налогообложения, предоставления налоговых льгот. Регулирующая функция налогов тесно связана со стимулирующей.

Стимулирующая функция ориентирует налоговый механизм государства на стимулирование плательщика к определенным действиям. Задача названной функции заключается в том, чтобы наряду с применением оптимального уровня изъятий создавать стимулы для развития приоритетных отраслей и производств, обеспечивающих экономический прогресс общества.

Общемировая теория налогов выработала совокупность общих понятий, принципов налогообложения, т. е. элементы налога. Это ряд категорий налогового обложения, которыми оперируют во всех цивилизованных экономических системах.

Элементы налогообложения:

- **субъект налога (плательщик)** — лицо, на которое в соответствии с законом возлагается ответственность за уплату налога;
- **налоговый агент** — лицо, на которое законодательством возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в бюджет налогов, сборов и пошлин;
- **носитель налога** — лицо, за счет которого в итоге осуществляется уплата налога;
- **объект налогообложения (налоговая база)** — количественно измеримая экономическая база, подлежащая налогообложению: права имущественные и неимущественные, доход;
- **налоговый оклад** — величина налога, уплачиваемая налогоплательщиком с одного объекта;
- **налоговая квота** — доля налога в доходе субъекта налогообложения;
- **источник налога** — денежный доход, с которого уплачивается налог;
- **налоговый период** — время начисления налога или сбора, в течение которого налогоплательщик имеет обязанности по их уплате (месяц, квартал, год);
- **налоговая ставка (ставки)** — величина налога в расчете на единицу объекта налогообложения;
- **налоговые льготы** — определенная часть объекта налога,

изъятая из-под налогообложения;

- **налоговая декларация** — официальное документальное заявление налогоплательщика о полученных им подлежащих налогообложению доходах за определенный период и о распространяющихся на них налоговых льготах и скидках;

- **налоговое право** — правовой механизм регулирования налоговых отношений. Он включает в себя совокупность законодательных норм, на основе которых возникают, функционируют, изменяются и прекращают свою деятельность, как отдельные виды налогов, так и их определенная совокупность в рамках общей налоговой системы;

- **налоговая система** — совокупность всех налогов, методы и принципы их построения, способы исчисления и взимания налогов, налоговый контроль, устанавливаемые в законодательном порядке;

- **налоговая политика** — совокупность государственных мероприятий в области налогов, направленная на достижение стабильности и прогресса экономической системы. Система построения отдельных видов налогов формируется с учетом избегания двойного обложения на разных уровнях административного управления.

9.2. Виды налогов, сборов (пошлин).

Классификация налогов и сборов

Вся совокупность налогов, функционирующих в цивилизованных странах, может быть классифицирована по множеству признаков. Приведем одну из возможных классификаций налогов — деление их на прямые и косвенные.

Прямыми называются налоги, которыми непосредственно облагаются налогоплательщики. Объектом прямого налогообложения выступает имущество или доход налогоплательщика. Принципиально важно, что в процессе взимания прямых налогов между государством и плательщиками устанавливаются прямые денежные отношения. Классическими примерами прямых налогов выступают налог на прибыль корпораций (предприятий), подоходный налог с физических лиц и пр. Прямые налоги бывают реальными и личными.

Прямыми реальными налогами облагаются отдельные виды имущества налогоплательщика (дома, земля, промыслы, денежный капитал). При этом финансовое состояние налогоплательщика не принимается во внимание, а в расчет берется только непосредственный

объект налогообложения. Расчет налога осуществляется, как правило, на основе средней доходности имущества, определяемой по специальному кадастру. Основными видами реальных налогов являются промысловый, земельный налог, налог на ценные бумаги.

Прямые личные налоги — это те, которыми облагаются доходы или имущество физических и юридических лиц. В отличие от реальных налогов учитывают как индивидуальный доход, или имущество каждого плательщика, так и его финансовое состояние. Личные налоги взимаются с источника дохода (например, в форме автоматического удержания подоходного налога из заработной платы) или по налоговой декларации. К основным видам личных прямых налогов относятся подоходный, поимущественный, налоги с наследств, дарений и др.

Косвенные налоги — налоги на товары и услуги, оплачиваемые в цене товара или включенные в тариф. При косвенном налогообложении государство становится участником распределения новой стоимости, заявляя о своих правах на часть этой стоимости в момент реализации товаров или услуг. В отличие от прямых косвенные налоги не связаны непосредственно с доходом или имуществом плательщика. Плательщиком данных налогов становится потребитель (покупатель) товаров или услуг, облагаемых косвенными налогами. Собственник товара или лицо, оказывающее услуги, является, по существу, сборщиком налога, налоговым агентом. В настоящее время значительная часть косвенных налогов включается собственником в цену товара или услуги. Косвенные налоги отличаются простотой взимания. Их применение дает эффект даже в условиях падения производства. Покупатель товара налог не платит, но, приобретая товар по цене, в которую уже входит данный налог, он тем самым является его плательщиком. Юридически же налог платят предприниматели. Налог возвращается им после реализации товара, т. е. происходит его переложение на плечи работающих, что сокращает реальную заработную плату. Таким образом, косвенные налоги — самые несправедливые налоги.

В Республике Беларусь устанавливаются республиканские налоги, сборы (пошлины) и местные налоги и сборы.

К **республиканским** налогам, сборам и пошлинам относятся:

- налог на добавленную стоимость;
- акцизы;
- налог на прибыль;
- налоги на доходы;

- подоходный налог с физических лиц;
- экологический налог;
- налоги с пользователей природных ресурсов;
- налоги на имущество;
- земельный налог;
- дорожные налоги и сборы;
- таможенная пошлина и таможенные сборы;
- гербовый сбор;
- оффшорный сбор;
- консульский сбор;
- государственная пошлина;
- патентные пошлины.

К **местным** налогам и сборам относятся:

- налог с розничных продаж;
- налог за услуги;
- налог на рекламу;
- сборы с пользователей.

Классификация налогов, взимаемых с юридических лиц:

а) **Налоги, сборы и отчисления, относимые на себестоимость:**

а) налогообложение фонда заработной платы:

- отчисления в Фонд социальной защиты населения;
- обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

б) земельный налог;

в) экологический налог;

г) отчисления в инновационные фонды;

б) **Налогообложение выручки:**

- налог на добавленную стоимость;
- акцизы;
- целевой платеж в республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции;

• налог с продаж;

• налог на приобретение автомобильных транспортных средств;

• плата за пользование лесами;

в) **Налоги и сборы, относимые на доходы и прибыль:**

• налог на недвижимость;

• налог на доходы;

• налог на прибыль;

• транспортный сбор;

• сбор на содержание и развитие инфраструктуры города (района);

- налог на размещение наружной рекламы.

Также в республике применяются **особые режимы налогообложения**, т. е. специальный порядок исчисления и уплаты налогов, сборов (пошлин):

- упрощенная система налогообложения;

- налогообложение в свободных экономических зонах;

- налог на игорный бизнес;

- налог на лотерейную деятельность;

• единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции;

• единый налог с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц;

- налогообложение отдельных категорий плательщиков;

- сбор за осуществление ремесленной деятельности.

9.3. Налогообложение выручки

Налог на добавленную стоимость. Уплата этого налога регулируется Законом «О налоге на добавленную стоимость» [24].

Плательщики налога на добавленную стоимость:

- организации;

- индивидуальные предприниматели;

• организации и физические лица, признаваемые плательщиками, в связи с перемещением товаров через таможенную границу Республики Беларусь.

Объектами налогообложения признаются:

• выручка от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, включая:

• выручку от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав своим работникам;

• обороты по обмену;

• обороты по безвозмездной передаче;

• передачу товаров (результатов выполненных работ, оказанных услуг), имущественных прав по соглашению о предоставлении отступного, а также предмета залога залогодателем залогодержателю (кредитору) при неисполнении обеспеченного залогом обязательства в случаях, предусмотренных законодательством;

• передачу лизингодателем объекта лизинга лизингополучателю;

• передачу арендодателем объекта аренды арендатору;

• прочее выбытие товаров сверх норм естественной убыли,

прочее выбытие основных средств и нематериальных активов, неустановленного оборудования и объектов незавершенного капитального строительства.

– товары, ввозимые на таможенную территорию республики.

Налоговые ставки НДС:

0 % — при реализации экспортируемых товаров, транспортных услуг и работ (услуг), связанных с экспортом товаров;

10 % — при реализации производимой продукции растениеводства (за исключением цветов, декоративных растений), животноводства (за исключением пушного звероводства), пчеловодства и рыбоводства;

10 % — при ввозе в республику и (или) реализации продовольственных товаров и товаров для детей по перечню, утвержденному Президентом Республики Беларусь;

20 % — по товарам (работам, услугам), имущественным правам и при ввозе товаров на таможенную территорию Республики Беларусь;

9,09 % и 16,67 % — при реализации товаров (работ, услуг) по регулируемым розничным ценам (тарифам) с учетом налога;

0,5 % — при ввозе на таможенную территорию республики из Российской Федерации для производственных нужд обработанных и необработанных алмазов во всех видах и других драгоценных камней;

24 % — при реализации на территории республики и (или) при ввозе на таможенную территорию Республики Беларусь сахара белого.

Налоговая база определяется плательщиком в зависимости от особенностей реализации произведенных или приобретенных им товаров (работ, услуг), имущественных прав.

Налог исчисляется как произведение налоговой базы и налоговой ставки и рассчитывается по формуле:

$$\text{НДС} = Б \times С / 100 \%,$$

где НДС — исчисленная сумма налога, руб.;

Б — налоговая база, руб.;

С — установленная ставка НДС, %.

Сумма налога, подлежащая уплате плательщиком в бюджет, определяется как разница между общей суммой налога, исчисленной по итогам налогового периода, и суммами налоговых вычетов.

Если сумма налоговых вычетов превышает общую сумму налога, плательщик налог не уплачивает, а разница между суммой налоговых вычетов и общей суммой налога подлежит возврату пла-

тельщику. При этом возврат разницы между суммой налоговых вычетов и общей суммой налога производится без начисления пени.

Налоговым периодом признается календарный месяц.

Уплата налога при реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав производится нарастающим итогом с начала года по окончании каждого налогового периода, исходя из фактической реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав.

Плательщики ежемесячно представляют налоговым органам налоговую декларацию (расчет) не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налоговая декларация (расчет) представляется плательщиком независимо от того, имеются ли у него обязательства по уплате налога за соответствующий налоговый период.

Индивидуальные предприниматели признаются плательщиками НДС:

- при реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, если обороты по реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав за три предшествующих последовательных календарных месяца превысили в совокупности 40 000 евро по курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на последнее число последнего из таких месяцев;

- если осуществляют выделение НДС в расчетных и первичных учетных документах, применяемых при реализации товаров (работ, услуг) плательщиками налога.

При розничной торговле товарами, ввезенными на территорию Республики Беларусь с территории Российской Федерации, индивидуальные предприниматели уплачивают НДС в фиксированной сумме, в случае отсутствия документов на эти товары.

По ввезенным индивидуальными предпринимателями на территорию Республики Беларусь с территории Российской Федерации товарам, не предназначенным для розничной торговли, а также товарам, на которые имеются соответствующие документы, уплата НДС производится в установленном законодательством порядке.

НДС в фиксированной сумме уплачивается индивидуальными предпринимателями – плательщиками единого налога:

- исчисляется как двукратная сумма причитающегося к уплате единого налога, без учета повышающего коэффициента 2, и отражается отдельной строкой в налоговой декларации (расчете) по единому налогу;

- уплачивается по каждому торговому объекту, на котором

осуществляется розничная торговля ввезенными из Российской Федерации товарами, независимо от удельного веса таких товаров в торговом ассортименте;

- уплачивается, и документы об уплате НДС представляются в налоговые органы в порядке и в сроки, установленные для единого налога;
- уменьшается, пропорционально сумме единого налога, подлежащей возврату (зачету).

Акцизы. Уплата акцизов регулируется Законом «Об акцизах» [32].

Товары (продукция), облагаемые акцизами:

- спирт гидролизный технический;
- спиртосодержащие растворы, кроме растворов с денатурированными добавками, лекарственных, лечебно-профилактических, ветеринарных, диагностических средств и препаратов; парфюмерно-косметических средств;
- пиво;
- табачная продукция;
- автомобильные бензины, дизельное топливо, иное автомобильное топливо, масло для двигателей;
- микроавтобусы и автомобили легковые, в т. ч. и переоборудованные в грузовые, независимо от рабочего объема двигателя, за исключением легковых автомобилей, предназначенных для профилактики и реабилитации инвалидов.

Перечень облагаемых акцизами товаров может уточняться Президентом.

Плательщики — организации и индивидуальные предприниматели:

- 1) производящие подакцизные товары;
- 2) ввозящие подакцизные товары на таможенную территорию республики;
- 3) реализующие ввезенные в республику подакцизные товары.

Ставки акцизов устанавливаются Президентом и делятся на твердые (специфические) и адвалорные.

Твердая (специфическая) ставка — абсолютная сумма на физическую единицу подакцизных товаров.

Адвалорная ставка — процент от стоимости товаров.

Объект обложения акцизами:

- а) по произведенным подакцизным товарам:
 - объем произведенных подакцизных товаров в натуральном выражении — по твердым ставкам;

- стоимость подакцизных товаров по отпускным ценам, без учета акцизов — по адвалорным ставкам;

б) по ввозимым подакцизным товарам:

- объем ввозимых подакцизных товаров в натуральном выражении — по твердым ставкам;
- таможенная стоимость и сумма таможенной пошлины — по адвалорным ставкам;
- в) при реализации ввезенных на таможенную территорию подакцизных товаров — стоимость (без учета акцизов) реализованных подакцизных товаров — по адвалорным ставкам.

Акцизами не облагаются:

- подакцизные товары, вывозимые за пределы республики;
- реализуемые (передаваемые) конфискованные товары;
- бесхозные подакцизные товары;
- подакцизные товары, от которых произошел отказ в пользу государства и которые подлежат обращению в государственную собственность, промышленной переработке под контролем уполномоченных органов либо уничтожению.

Расчет суммы акциза при адвалорных ставках (кроме ввозимых подакцизных товаров):

$$C_{\text{ак}} = H \times \frac{i_{\text{ак}}}{100 - i_{\text{ак}}},$$

где $C_{\text{ак}}$ — сумма акцизов, руб.;

H — объект налогообложения (стоимость товара без учета акцизов), руб.;

$i_{\text{ак}}$ — адвалорная ставка акцизов, %.

Расчет суммы акциза при адвалорных ставках, когда применяются сложившиеся цены:

$$C_{\text{ак}} = Q \times C_{\text{ед}} \times \frac{i_{\text{ак}}}{100},$$

где Q — количество товара в натуральном выражении;

$C_{\text{ед}}$ — сложившаяся цена, руб.

Расчет суммы акциза при адвалорных ставках, когда взимание акцизов осуществляется таможенными органами:

$$C_{\text{ак}} = H \times \frac{i_{\text{ак}}}{100},$$

где H — объект налогообложения (таможенная стоимость и сумма таможенной пошлины), руб.

Расчет суммы акциза при твердых ставках:

$$C_{\text{ак}} = Q \times \Pi_{\text{ед}} \times \frac{i_{\text{ак.т}}}{100},$$

где $i_{\text{ак.т}}$ — твердая ставка акцизов, ден. ед.

Уплата акцизов осуществляется ежемесячно, не позднее 22-го числа месяца, следующего за отчетным месяцем.

9.4. Налоги, относимые на себестоимость произведенной продукции, выполненных работ, оказанных услуг

Отчисления в ФСЗН. Плательщики — наниматели (работодатели), индивидуальные предприниматели, члены крестьянских (фермерских) хозяйств.

Объектом для начисления обязательных взносов в ФСЗН являются:

- для работодателей и работающих граждан — выплаты всех видов в денежном и (или) натуральном выражении, начисленные в пользу работающих граждан по всем основаниям, независимо от источников финансирования (далее — выплаты), включая вознаграждения по гражданско-правовым договорам, кроме предусмотренных перечнем видов выплат, на которые не начисляются обязательные страховые взносы в Фонд, утверждаемые Советом Министров Республики Беларусь, но не выше четырехкратной величины средней заработной платы работников в республике за месяц, предшествующий месяцу, за который уплачиваются обязательные страховые взносы;

- для физических лиц, самостоятельно уплачивающих обязательные страховые взносы, — определяемый ими доход.

Страховые взносы состоят из двух частей — платежи (взносы) на пенсионное и социальное страхование.

Пенсионное страхование — взносы по страхованию на случай достижения пенсионного возраста, инвалидности и потери кормильца.

Социальное страхование — взносы по страхованию на случай временной нетрудоспособности, беременности и родов, рождения ребенка, ухода за ребенком в возрасте до 3-х лет, предоставления одного свободного от работы дня в месяц матери (отцу, опекуну, попечителю), воспитывающей (воспитывающему) ребенка-инвалида в возрасте до 18 лет, смерти застрахованного или члена его семьи.

Размеры обязательных страховых взносов на:

1) *пенсионное страхование:*

- для работодателей — **28 %**;
- для работодателей, занятых производством сельскохозяйственной продукции, объем которой составляет более 50 % общего объема произведенной продукции, — **24 %**;
- для потребительских кооперативов (кроме организаций потребительской кооперации (потребительских обществ, их союзов)); товариществ собственников; садоводческих товариществ; общественных объединений инвалидов (их законных представителей) и организаций, имущество которых находится в собственности этих общественных объединений; общественных объединений пенсионеров — **5 %**;

- для физических лиц, самостоятельно уплачивающих обязательные страховые взносы, для Белгосстраха — **29 %**;

- для работающих граждан — **1 %**;

2) *социальное страхование* — для работодателей, физических лиц, самостоятельно уплачивающих обязательные страховые взносы (кроме граждан, работающих за пределами Республики Беларусь), составляет **6 %**.

Уплата обязательных страховых взносов в ФСЗН производится плательщиками единым платежом в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством о государственном социальном страховании.

Расчет суммы отчислений в ФСЗН:

$$O_{\text{соц}} = \text{ФОТ} \times \frac{i_{\text{соц}}}{100},$$

где $O_{\text{соц}}$ — размер отчислений в ФСЗН, руб.;

ФОТ — фонд оплаты труда, руб.;

$i_{\text{соц}}$ — ставка отчислений в ФСЗН, %.

Уплата отчислений в ФСЗН осуществляется ежемесячно, до 15-го числа месяца, следующего за месяцем, за который начислены отчисления.

От уплаты обязательных страховых взносов в ФСЗН на пенсионное страхование освобождаются работодатели в части выплат, начисленных в пользу работающих граждан, являющихся инвалидами I и II группы.

Обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний. Обязательному страхованию подлежат жизнь и здоровье граждан, работающих по найму.

Плательщики — наниматели, индивидуальные предприниматели, члены крестьянских (фермерских) хозяйств.

Страховые тарифы дифференцированы по группам отраслей экономики и ежегодно утверждаются Правительством Республики Беларусь.

Расчет суммы страховых тарифов:

$$T_{\text{страх}} = \text{ФОТ} \times \frac{i_{\text{страх}}}{100},$$

где $T_{\text{страх}}$ — размер страхового тарифа, руб.;

ФОТ — фонд оплаты труда, руб.;

$i_{\text{страх}}$ — ставка страхового тарифа, %.

Платежи за землю. Уплата земельного налога регулируется Законом «О платежах за землю» [26].

Целью платы за землю является обеспечение экономическими методами рационального использования земель, формирование средств для осуществления мероприятий по землеустройству, повышению качества земель и их охране, а также социальному развитию территории.

Плата за землю обязательна для всех землевладельцев, землепользователей, в т. ч. арендаторов, и собственников земли.

Плата за землю взимается ежегодно в формах земельного налога или арендной платы за земельные участки, находящиеся в государственной собственности, арендодателями которых являются сельские, поселковые, городские, районные исполнительные и распорядительные органы.

Объектом налогообложения является земельный участок, который находится во владении, пользовании или собственности.

Земельным налогом облагаются земли:

- сельскохозяйственного назначения;
- населенных пунктов (городов, поселков городского типа и сельских населенных пунктов), садоводческих товариществ и дачного строительства;
- промышленности, транспорта, связи, обороны и иного назначения;
- лесного фонда;
- водного фонда.

Плательщиками земельного налога являются юридические и физические лица (включая иностранные), которым земельные участки предоставлены во владение, пользование либо в собственность.

За земельные участки, предоставленные физическим лицам для ведения крестьянского (фермерского) хозяйства, плательщиком земельного налога является крестьянское (фермерское) хозяйство как юридическое лицо.

Размер земельного налога зависит от качества и местоположения земельного участка и не зависит от результатов деятельности плательщика налога. Размер земельного налога на сельскохозяйственные земли сельскохозяйственного назначения определяется по данным кадастровой оценки земель.

Земельный налог устанавливается в виде ежегодных фиксированных платежей за гектар земельной площади.

Ставки земельного налога индексируются с использованием коэффициента, установленного Законом Республики Беларусь «О бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год».

Налоговую декларацию (расчет) по платежам за землю юридическое лицо предоставляет на текущий год не позднее 20 февраля текущего года.

Уплата земельного налога юридическими лицами осуществляется в течение года ежеквартально, равными частями (1/4 годовой суммы), не позднее:

- 22-го числа второго месяца каждого квартала;
- за земли сельскохозяйственного назначения – не позднее 15 апреля, 15 июля, 15 сентября, 15 ноября;

Уплата земельного налога физическими лицами производится ежегодно, не позднее 15 ноября.

1	2	3	4
Объемы перемещаемых по территории Республики Беларусь нефти и нефтепродуктов.	За перемещение по территории Республики Беларусь нефти и нефтепродуктов	Нет лимита	—
Объемы отходов производства	За размещение отходов производства	См. законодательство об отходах	в 15 раз
Объемы производимой и (или) импортируемой тары; объемы импортированных товаров, упакованных в тару	За производство и (или) импорт тары	Нет лимита	—

Плательщики экологического налога — организации и индивидуальные предприниматели. Не являются плательщиками экологического налога индивидуальные предприниматели, которые платят единый налог с ИП.

Отчетный период — квартал;

Плательщики экологического налога обязаны:

- представлять налоговым органам налоговые декларации (расчеты) по налогу за использование природных ресурсов не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным периодом;
- вносить платежи в бюджет не позднее 22-го числа месяца, следующего за отчетным периодом.

Отчисления в инновационные фонды.

Плательщики — юридические лица.

Объект налогообложения — производственная себестоимость продукции, (товаров, работ, услуг).

Ставка — **0,25 %** от объекта налогообложения.

Расчет суммы отчислений в инновационные фонды:

$$O_{ин} = C_{пр} \times \frac{i_{ин}}{100},$$

где $O_{ин}$ — размер отчислений в инновационные фонды, руб.;

За невнесение земельного налога в течение 2-х лет подряд или арендной платы по договору аренды за землю прекращается право владения или право пользования земельным участком.

Налог на использование природных ресурсов (экологический налог). Уплата экологического налога регулируется Законом «О налоге на использование природных ресурсов (экологический налог)» [27].

Ставки экологического налога устанавливаются Президентом Республики Беларусь.

Основные характеристики экологического налога приведены в таблице 2.

Таблица 2 – Основные характеристики экологического налога

Объект налогообложения	Вид платежа	Орган, устанавливающий лимит	Увеличение налога за превышение лимитов
1	2	3	4
Объемы используемых (изымаемых, добываемых) природных ресурсов	За использование (изъятие, добычу) природных ресурсов	Совет Министров и местные Советы депутатов	в 10 раз
Объемы переработанных нефти и нефтепродуктов организациями, осуществляющими переработку нефти	За переработку нефти и нефтепродуктов организациями, осуществляющими переработку нефти	Нет лимита	—
Объемы выбросов (сбросов) загрязняющих веществ в окружающую среду	За выбросы загрязняющих веществ в атмосферный воздух	Совет Министров Республики Беларусь	в 15 раз
	За сбросы сточных вод или загрязняющих веществ в окружающую среду		в 15 раз

$C_{пр}$ — производственная себестоимость продукции, руб.;
 $i_{ин}$ — ставка отчислений в инновационные фонды, %.

Отчетный период — месяц. В налоговый орган налоговая декларация (расчет) предоставляется ежемесячно, не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным месяцем.

Уплата отчислений ежемесячно, не позднее 22-го числа месяца, следующего за отчетным месяцем.

9.5. Налогообложение прибыли и доходов

Налог на недвижимость. Уплата налога на недвижимость регулируется Законом «О налоге на недвижимость» [28].

Плательщиками налога на недвижимость являются организации и физические лица.

Объектами налогообложения признаются являющиеся собственностью или находящиеся во владении, в хозяйственном ведении или оперативном управлении:

- здания и сооружения, в т. ч. не завершённые строительством;
- здания и сооружения, взятые в аренду (лизинг) индивидуальными предпринимателями.

Зданием признается строительная система, состоящая из несущих и ограждающих или совмещенных (несущих и ограждающих) конструкций, образующих наземный (по мере необходимости и подземный) замкнутый объем, предназначенная для проживания или пребывания людей, в зависимости от функционального назначения и для выполнения различного вида производственных процессов.

Сооружением признается объемная, плоскостная или линейная наземная, надземная или подземная строительная система, состоящая из несущих, а в отдельных случаях и ограждающих конструкций, предназначенная для выполнения различного вида производственных процессов, хранения имущества, временного пребывания людей, перемещения людей и (или) грузов. К сооружениям относятся передаточные устройства – устройства электропередачи и связи, трубопроводы и газопроводы (в т. ч. магистральные), канализационные, водопроводные сети, илопроводы, цементопроводы и иные основные средства, относимые к передаточным устройствам.

Не признаются объектом налогообложения здания и сооружения:

- у физических лиц;
- самовольно возведенные;
- аварийные, т. е. эксплуатация которых прекращена из-за нарушения требований безопасности людей;
- признанные бесхозными;
- у организаций – не завершённые строительством:
- по объектам строительства, финансируемым из бюджета;
- относящиеся к объектам жилищного строительства;
- по объектам строительства, осуществляемого собственными силами, без привлечения сторонней строительной организации.

Налоговая база по налогу на недвижимость – стоимость объектов налогообложения.

Годовая **ставка** налога на недвижимость для:

- физических лиц и индивидуальных предпринимателей — **0,1 %** от оценочной стоимости;
- организаций – **1 %** от остаточной стоимости.

Годовая ставка налога для организаций, имеющих в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении объекты сверхнормативного незавершённого строительства и осуществляющих строительство новых объектов, устанавливается в размере **2 %** со стоимости объектов сверхнормативного незавершённого строительства, за исключением объектов, финансируемых из бюджета, и объектов жилищного строительства.

Объекты сверхнормативного незавершённого строительства — объекты, по которым превышены нормативные сроки строительства, установленные проектной документацией.

Освобождаются от обложения налогом на прибыль:

- здания и сооружения сельскохозяйственного назначения, используемые организациями для производства продукции растениеводства, животноводства, рыбоводства и пчеловодства;
- впервые введенные в действие здания и сооружения юридических лиц в течение одного года с момента их ввода в эксплуатацию;
- сооружения, относящиеся к объектам благоустройства городов, поселков городского типа и других населенных пунктов, содержащиеся за счет средств бюджета Республики Беларусь;
- здания и сооружения, за исключением предназначенных и (или) используемых в установленном порядке для осуществления предпринимательской деятельности, расположенные в сельской местности и принадлежащие на праве собственности физическим лицам, постоянно проживающим в сельской местности и работающим

в организациях, расположенных в сельской местности, и осуществляющих сельскохозяйственное производство, а также бывшим работникам таких организаций, с которыми трудовой договор прекращен в связи с выходом на пенсию;

- объекты придорожного сервиса в течение двух лет с момента ввода их в эксплуатацию. Под объектами придорожного сервиса понимаются здания, сооружения, расположенные на придорожной полосе республиканских автомобильных дорог и предназначенные для обслуживания участников дорожного движения в пути следования (мотели, гостиницы, кемпинги, станции технического обслуживания, объекты торговли и общественного питания, мойки);

- и другие, в соответствии с Законом «О налоге на прибыль и доходы» [25].

Порядок исчисления и уплаты налога. Организациями налог определяется ежегодно, исходя из наличия зданий и сооружений, по остаточной стоимости и стоимости зданий и сооружений, не завершенных строительством на начало года, и установленной годовой ставки налога. Физическим лицам налог определяется исходя из оценки зданий и сооружений.

Физические лица вносят в бюджет суммы налога на основании налоговых сообщений, не позднее 15 ноября текущего года. Такое налоговое сообщение с указанием подлежащего уплате размера налога ежегодно вручается инспекцией МНС Республики Беларусь до 1 августа. При отчуждении в течение года здания или сооружения (части здания или сооружения) налог уплачивается за период фактического нахождения здания или сооружения (части здания или сооружения) в собственности, включая месяц, в котором будет прекращено право собственности, до их отчуждения.

В случае вручения налогового сообщения о подлежащей уплате сумме налога по истечении срока уплаты, налог уплачивается не позднее тридцати дней с момента вручения налогового сообщения.

Исчисление налога физическим лицам по объектам, не завершенным строительством, начинается при условии готовности объекта 80 % и более.

Если имущество находится в общей долевой собственности нескольких лиц, налог уплачивается каждым из этих лиц, пропорционально их доле в этом имуществе.

Если имущество находится в общей совместной собственности нескольких физических лиц, налог уплачивается одним из этих лиц, определяемым по соглашению между ними. При этом все собст-

венники несут солидарную ответственность по исполнению налогового обязательства.

Исчисление организациями налога на незавершенное строительство начинается с 1 января отчетного года, по истечении срока строительства нового объекта, определенного в соответствии со строительными нормами и правилами. Налог в части выполненного объема работ по объектам незавершенного строительства вносится заказчиком за счет прибыли, остающейся в его распоряжении.

При возникновении у организаций в течение года права на льготу по налогу, льгота предоставляется с квартала, следующего за кварталом, в котором возникло право на льготу, а при утрате в течение года права на льготу по налогу исчисление и уплата налога производятся, начиная с квартала, следующего за кварталом, в котором такое право утрачено.

По зданиям, сооружениям и объектам незавершенного строительства, выбывающим у организаций в течение года, уплата налога прекращается с квартала, следующего за кварталом, в котором имело место такое выбытие.

Организации не позднее 20 января отчетного года представляют в налоговые органы по месту постановки на учет налоговые декларации (расчеты) по налогу на недвижимость.

Уплата налога производится организациями ежеквартально, не позднее 22-го числа первого месяца каждого квартала, в размере 1/4 годовой суммы налога.

Налоги на доходы и прибыль. Уплата налога на прибыль регулируется Законом «О налогах на доходы и прибыль» [25].

Плательщиками налогов на доходы и прибыль являются организации.

Налог на прибыль. Объект налогообложения — валовая прибыль.

Валовой прибылью признается сумма прибыли от реализации товаров (работ, услуг), иных ценностей (включая основные средства), ценных бумаг, имущественных прав и доходов от внереализационных операций, уменьшенных на сумму расходов по этим операциям.

Налоговой базой налога на прибыль признается денежное выражение валовой прибыли.

Прибыль организаций облагается налогом по ставке – **24 %**.

Организации, осуществляющие производство лазерно-оптической техники, у которых доля этой техники в стоимостном

выражении в общем объеме их производства составляет не менее 50 %, уплачивают налог на прибыль по ставке **10 %**.

Прибыль, полученная от реализации высокотехнологичных товаров (работ, услуг) собственного производства (кроме торговой и торгово-закупочной деятельности) организациями, облагается налогом на прибыль по ставке, уменьшенной на 50 %.

Средства, высвобождаемые в результате предоставления льготы по налогу на прибыль, направляются указанными организациями на финансирование технического перевооружения.

Организации, одновременно применяющие различные ставки налога на прибыль, а также осуществляющие виды деятельности, облагаемые налогом, от уплаты которого они освобождены, с использованием сумм налога по целевому назначению, в связи с льготным налогообложением, обязаны обеспечить раздельный учет выручки от реализации товаров (работ, услуг) и затрат по соответствующим видам деятельности для определения налоговой базы (облагаемой налогом прибыли) по данным видам деятельности и в целом по деятельности организации.

Облагаемая налогом прибыль уменьшается на:

- сумму прибыли, направленной на финансирование капитальных вложений производственного назначения и жилищного строительства, а также на погашение кредитов банков, полученных и использованных на эти цели.

Указанное уменьшение налогооблагаемой прибыли производится при условии полного использования сумм начисленного амортизационного фонда на 1-е число месяца, в котором прибыль была направлена на такие цели.

Под капитальными вложениями производственного назначения понимаются капитальное строительство в форме нового строительства, реконструкции, расширения и технического перевооружения действующих организаций, а также приобретение зданий, сооружений, объектов незавершенного строительства, оборудования и других объектов основных средств, участвующих в предпринимательской деятельности.

Уменьшение налогооблагаемой прибыли осуществляется:

- организациями, развивающими собственную производственную базу, — в суммах фактически произведенных затрат в отчетном периоде;
- организациями по прибыли, направленной в порядке долевого участия на финансирование капитальных вложений производствен-

ного назначения и жилищного строительства, — в суммах затрат, подтвержденных застройщиком;

- организациями, изготавливающими протезно-ортопедические изделия, средства реабилитации и обслуживания инвалидов;
- на суммы, переданные зарегистрированным на территории республики учреждениям и организациям здравоохранения, народного образования, социального обеспечения, культуры, физкультуры и спорта, финансируемым за счет средств бюджета, или суммы, использованные на оплату счетов за приобретенные и переданные указанным учреждениям и организациям товарно-материальные ценности (работы, услуги), а также на стоимость безвозмездно переданных (выполненных) этим же учреждениям и организациям товарно-материальных ценностей (работ, услуг). **Облагаемая налогом прибыль может быть уменьшена на соответствующую сумму произведенных затрат, но не более 5 % облагаемой налогом прибыли.**

Освобождаются от уплаты налога на прибыль организации:

- исправительно-трудовых учреждений и лечебно-трудовых профилакториев системы Министерства внутренних дел;
- использующие труд инвалидов, если численность инвалидов в них составляет более 50 % от списочной численности в среднем за период;
- в течение 3-х лет с момента объявления ими прибыли, коммерческие организации с иностранными инвестициями (за исключением организаций в форме ОАО), доля иностранного инвестора в уставном фонде которых более 30 %, полученная от реализации товаров (работ, услуг) собственного производства, кроме торговой и торгово-закупочной деятельности. Данная льгота распространяется на коммерческие организации с иностранными инвестициями, доля иностранного инвестора в уставном фонде которых до 1 января 2005 года составляла более 30 %. Сумма налога, остающаяся в распоряжении организаций в связи с льготным налогообложением, используется только на производственное и социальное развитие. При несоблюдении данных условий сумма налога, предоставленная им в виде льготы, изымается в бюджет. Льготный порядок налогообложения прибыли организаций не распространяется на прибыль, полученную от торговой, торгово-закупочной и посреднической деятельности;
- за реализацию произведенной продукции растениеводства (кроме цветов, декоративных растений), животноводства (кроме

пушного звероводства), рыбоводства и пчеловодства;

- за оказываемые услуги гостиницами в течение 3-х лет с начала осуществления данной деятельности на туристских объектах, вводимых в эксплуатацию начиная с 2006 года, по перечню, утвержденному Президентом. Сумма налога, остающаяся в распоряжении организаций в связи с льготным налогообложением, используется организациями на финансирование строительства, реконструкцию туристских объектов, благоустройство прилегающих территорий, а также на погашение кредитов банков, полученных и использованных на эти цели. При неиспользовании указанных средств по назначению либо нецелевом их использовании они взыскиваются в республиканский бюджет;

- за реализацию товаров (работ, услуг) на объектах придорожного сервиса в течение 5 лет с момента ввода в эксплуатацию этих объектов.

Под *объектами придорожного сервиса* понимаются расположенные на придорожной полосе республиканских автомобильных дорог капитальные строения (здания, сооружения), предназначенные для обслуживания участников дорожного движения в пути следования (мотели, гостиницы, кемпинги, станции технического обслуживания, объекты торговли и общественного питания, мойки).

Налоговый период по налогу на прибыль — календарный год.

Отчетным периодом признается:

- для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство, — календарный квартал;

- для иных плательщиков — календарный месяц.

Сумма налога на прибыль определяется нарастающим итогом с начала налогового периода как произведение налоговой базы, уменьшенной на сумму налоговых льгот в порядке, установленном налоговым законодательством, и налоговой ставки.

Плательщики налога на прибыль представляют в налоговые органы налоговую декларацию (расчет) не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

Налоговая декларация (расчет) представляется независимо от того, имеется ли у плательщика обязательство по уплате налога на прибыль за соответствующий отчетный период.

Уплата налога на прибыль производится в течение налогового периода по итогам истекшего отчетного периода, не позднее 22-го числа месяца, следующего за отчетным периодом.

Подходный налог с доходов индивидуальных предпринимателей. Уплата подоходного налога с доходов индивидуального предпринимателя регулируется Законом «О подоходном налоге с физических лиц» [23].

Исчисление и уплату подоходного налога производят индивидуальные предприниматели по суммам доходов, полученных от осуществления предпринимательской деятельности.

Налоговая база по подоходному налогу с доходов индивидуального предпринимателя определяется как денежное выражение налогооблагаемого дохода ($D_{н.о.}$), уменьшенного на сумму налоговых вычетов (B_n):

$$НБ = D_{н.о.} - B_n,$$

Налогооблагаемый доход:

$$D_{н.о.} = D_{пд} - Л = (B_p + D_{вн}) - Л,$$

где $Л$ — льготы по подоходному налогу, т. е. доходы, освобождаемые от налогообложения, руб.

B_p — выручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг, имущества и др. активов, руб.

$D_{вн}$ — внереализационные доходы, руб.

Налоговая ставка по подоходному налогу в отношении доходов, получаемых от осуществления предпринимательской деятельности — **15 %**.

Сумма налога при определении налоговой базы исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы:

$$N_{под} = D_{н.о.} \times \frac{i_{под}}{100},$$

где $i_{под}$ — ставка подоходного налога, %.

Индивидуальные предприниматели самостоятельно исчисляют суммы подоходного налога, подлежащие уплате в бюджет, ежеквартально, нарастающим итогом с начала налогового периода.

Доходы от предпринимательской деятельности включаются в налоговую базу на дату их фактического получения.

Сумма налога исчисляется, исходя из налоговой базы, определенной нарастающим итогом по результатам каждого отчетного

периода (квартала), на основе данных учета доходов и расходов и налоговой ставки.

Освобождаются от налогообложения следующие доходы:

– пособия по государственному социальному страхованию и государственному социальному обеспечению и надбавки к ним (кроме пособий по временной нетрудоспособности); пособия по безработице; субсидии для компенсации расходов безработных, в связи с организацией предпринимательской деятельности, выплачиваемые из ФСЗН; пособия, выплачиваемые из средств республиканского и местных бюджетов;

– пенсии;

– все виды компенсаций (кроме компенсации за неиспользованный трудовой отпуск; компенсации за износ имущества, принадлежащего работнику);

– доходы за сдачу крови, материнского молока и другие виды донорства;

– алименты, получаемые плательщиками;

– государственные премии Республики Беларусь;

– ежемесячные денежные выплаты плательщикам, имеющим почетные звания «народный»;

– суммы единовременной материальной помощи, оказываемой:

1) в связи со стихийными бедствиями, чрезвычайными и другими обстоятельствами;

2) нанимателями одному из близких родственников умершего работника (в т. ч. пенсионера, ранее работавшего у этих нанимателей);

3) в соответствии с законодательством;

– стоимость путевок, за исключением туристических, в санаторно-курортные и оздоровительные учреждения, оплаченных за счет средств социального страхования или республиканского и местных бюджетов;

– стипендии учащихся, студентов и слушателей учебных заведений;

– доходы от реализации продукции животноводства (кроме пушного звероводства), растениеводства (кроме цветов и их семян, рассады, луковиц и других частей цветов, предназначенных для размножения), овощей и фруктов, молочных и кисломолочных продуктов и пчеловодства в пределах 500 базовых величин в течение налогового периода. Указанные доходы освобождаются от налогообложения, при условии представления справки, подтверждающей, что реализуемая продукция произведена плательщиком

на земельном участке, выделенном для строительства и обслуживания жилого дома и ведения личного подсобного хозяйства, коллективного садоводства, дачного строительства, огородничества, в виде служебного земельного надела;

– доходы от сбора и сдачи лекарственного растительного сырья, дикорастущих ягод, орехов и иных плодов, грибов, дикорастущей продукции;

– призы, полученные спортсменами за участие в международных и республиканских соревнованиях и победителями республиканских соревнований;

– вознаграждения, выплачиваемые за передачу в государственную собственность кладов;

– доходы от осуществления деятельности, по которым индивидуальный предприниматель является плательщиком:

4) единого налога с индивидуальных предпринимателей;

5) налога при упрощенной системе налогообложения;

6) налога на игорный бизнес;

7) сбора за осуществление ремесленной деятельности;

8) сбора за осуществление деятельности в сфере агротуризма;

– доходы плательщиков:

9) полученные по государственным ценным бумагам бывшего СССР и Республики Беларусь; местных целевых облигационных жилищных займов;

10) в виде выигрышей по лотереям, от игорного бизнеса, по электронным интерактивным играм;

11) суммы процентов, полученных по облигациям;

12) полученные от реализации и погашения облигаций банков, включая процентный доход, кроме доходов, полученных от реализации облигаций выше их текущей стоимости на день продажи;

– суммы процентов по банковским счетам, вкладам (депозитам) в банках;

– другие доходы, указанные в Законе «О подоходном налоге с физических лиц» [23].

Виды налоговых вычетов: стандартные, социальные, имущественные и профессиональные.

При определении размера налоговой базы индивидуальные предприниматели, не имеющие в течение налогового периода места основной работы (службы, учебы), применяют следующее налоговые вычеты: стандартные, социальные, имущественные.

Стандартные налоговые вычеты:

- **250 000 белорусских рублей в месяц** при получении дохода в сумме, не превышающей 1 500 000 белорусских рублей в месяц;

- **70 000 белорусских рублей в месяц** на каждого ребенка в возрасте до 18 лет и (или) каждого иждивенца;

- **350 000 белорусских рублей в месяц:**

1. физическим лицам, заболевшим и перенесшим лучевую болезнь, вызванную последствиями катастрофы на Чернобыльской АЭС;

2. инвалидам, в отношении которых установлена причинная связь наступившей инвалидности с катастрофой на Чернобыльской АЭС;

3. физическим лицам, принимавшим в 1986-1987 гг. участие в работах по ликвидации последствий катастрофы на Чернобыльской АЭС;

4. Героям Социалистического Труда, Героям Советского Союза, Героям Беларуси, полным кавалерам орденов Славы, Трудовой Славы, Отечества;

5. участникам Великой Отечественной войны, а также лицам, имеющим право на льготное налогообложение, в соответствии с Законом «О ветеранах» [49];

6. инвалидам I и II группы, инвалидам с детства, детям-инвалидам.

Плательщикам, относящимся к двум и более категориям, по которым стандартный налоговый вычет может предоставляться в размере 350 000 белорусских рублей, стандартный налоговый вычет предоставляется в размере, не превышающем 10 базовых величин за каждый месяц налогового периода.

Индивидуальный предприниматель имеет право на стандартные вычеты при предоставлении необходимых документов.

Социальные налоговые вычеты:

- 1) **Сумма, уплаченная за обучение свое или близких родственников**, а также на погашение кредитов, займов (включая проценты по ним, кроме процентов по просроченным кредитам и займам), израсходованных **при получении** в учреждениях образования республики **первого** высшего или среднего специального, или профессионально-технического **образования**.

Такой социальный налоговый вычет предоставляется в размере фактически произведенных расходов на обучение при подаче следующих документов:

- справки (ее копии) учреждения образования Республики Беларусь, подтверждающей получение первого образования;

- копии договора об оказании образовательных услуг на плат-

ной основе;

- копий документов, подтверждающих степень близкого родства, выписки из решения органов опеки и попечительства;

- документов, подтверждающих фактическую оплату образовательных услуг, погашение кредитов банков, займов, процентов по ним;

- копии кредитного договора — при получении кредитов;

- копии договора займа — при получении заемных средств.

Если в налоговом периоде рассматриваемый социальный налоговый вычет не может быть использован полностью, его остаток переносится на последующие налоговые периоды до полного его использования.

- 2) **В сумме**, не превышающей 2-х базовых величин за каждый месяц налогового периода и **уплаченной в качестве страховых взносов** по договорам добровольного страхования жизни и дополнительной пенсии, заключенным на срок не менее 5 лет, а также по договорам добровольного страхования медицинских расходов.

Данный социальный налоговый вычет предоставляется при подаче следующих документов:

- копии договора страхования;

- документов, подтверждающих фактическую оплату страховых взносов.

Имущественные налоговые вычеты предоставляются:

- 1) в сумме фактически произведенных плательщиком и членами его семьи, состоящими на учете нуждающихся в улучшении жилищных условий, расходов, а также на погашение кредитов, займов (включая проценты по ним, за исключением процентов по просроченным кредитам и займам), израсходованных **на новое строительство либо приобретение индивидуального жилого дома или квартиры**.

Имущественный налоговый вычет предоставляется плательщику на основании его письменного заявления и следующих документов:

- справки, подтверждающей, что плательщик и члены его семьи состоят на учете нуждающихся в улучшении жилищных условий или состояли на таком учете на момент заключения кредитного договора или договора займа;

- копии кредитного договора — при получении кредитов;

- решение о включении плательщика или члена его семьи в состав жилищно-строительного кооператива, либо копии договора о долевом участии в жилищном строительстве, либо копии договора о строительстве;

- копии государственного акта на право пожизненного наследуемого владения либо на право частной собственности на земельный участок, предоставленный для строительства и обслуживания жилого дома;

- справки (либо ее копии) о сметной стоимости строительства;
- копии техпаспорта на индивидуальный жилой дом или квартиру;
- на приобретение товаров (выполнение работ, оказание услуг), используемых при строительстве индивидуальных жилых домов;
- подтверждающих фактическое погашение кредитов, займов, включая проценты по ним;
- копии договора займа — при получении заемных средств;
- копии свидетельства о рождении ребенка (детей), копии свидетельства о браке, копии решения суда — при получении имущественного налогового вычета членами семьи.

Повторное предоставление плательщику имущественного налогового вычета не допускается.

2) в сумме фактически произведенных плательщиком и документально подтвержденных **расходов, связанных с приобретением и (или) отчуждением возмездно отчуждаемого имущества**, за исключением реализации плательщиком принадлежащих ему ценных бумаг.

Если в налоговом периоде социальные и имущественные налоговые вычеты не могут быть использованы полностью, их остаток переносится на последующие налоговые периоды до полного их использования.

Профессиональные налоговые вычеты — сумма фактически произведенных и документально подтвержденных расходов индивидуального предпринимателя, непосредственно связанных с осуществлением деятельности, либо в размере 10 % общей суммы доходов, полученных от предпринимательской деятельности.

Фактически произведенные и документально подтвержденные расходы, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, понесенные индивидуальными предпринимателями, исключаются из налогооблагаемого дохода на основании соответствующих документов.

Если сумма всех налоговых вычетов в налоговом периоде окажется больше суммы доходов, которые подлежат налогообложению в этом же налоговом периоде, то применительно к этому налоговому периоду принимается налоговая база, равная нулю. Разница между суммой налоговых вычетов в этом налоговом периоде

и суммой доходов, которые подлежат налогообложению, на следующий налоговый период не переносится.

В течение налогового периода расчет налоговой базы производится в налоговой декларации (расчете) за отчетный период.

Индивидуальные предприниматели обязаны вести учет доходов и расходов в порядке, установленном Министерством по налогам и сборам.

Индивидуальные предприниматели, не осуществлявшие в течение отчетного квартала деятельность, доходы от которой облагаются налогом, и (или) не получившие доходы от осуществления такой деятельности, вправе не представлять налоговую декларацию (расчет).

Индивидуальными предпринимателями суммы налога уплачиваются в бюджет по месту постановки на учет.

Индивидуальными предпринимателями в течение налогового периода суммы подоходного налога уплачиваются в бюджет не позднее 5-го числа второго месяца, следующего за отчетным кварталом.

Индивидуальные предприниматели обязаны предоставлять в налоговый орган по месту постановки на учет налоговую декларацию (расчет):

- за отчетный период (квартал) — не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом;
- за отчетный налоговый период (год) — не позднее 1 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Форма налоговой декларации (расчета) и порядок ее заполнения устанавливаются Министерством по налогам и сборам Республики Беларусь.

Суммы подоходного налога, подлежащие уплате (доплате) в бюджет по итогам года, уплачиваются не позднее 15 мая года, следующего за отчетным налоговым периодом.

Суммы налога, не уплаченные в результате неправильного исчисления их плательщиком или налоговым органом, доплачиваются плательщиком самостоятельно или на основании платежного извещения налогового органа, а при их неуплате взыскиваются. Доплата налога на основании платежного извещения налогового органа производится плательщиком в течение 30 дней со дня его вручения.

Излишне уплаченные (удержанные) суммы налога, установленные исходя из налоговых деклараций (расчетов), подлежат зачету либо возврату плательщикам.

9.6. Особые режимы налогообложения

Упрощенная система налогообложения. Уплата налога регулируется Указом Президента Республики Беларусь «Об упрощенной системе налогообложения» [41].

Плательщиками налога при упрощенной системе признаются организации и индивидуальные предприниматели (за исключением организаций и индивидуальных предпринимателей, указанных в Приложении 4), перешедшие на применение такой системы и применяющие ее в установленном порядке.

Перейти на применение упрощенной системы вправе, если в течение первых 9 месяцев года, предшествующего году, с которого претендуют на ее применение:

- организации, с численностью работников в среднем за указанный период не более 100 человек;
- индивидуальные предприниматели, если размер их валовой выручки составляет не более 2 625 млн. рублей. Размеры валовой выручки для перехода на упрощенную систему ежегодно индексируются.

Численность работников организации в среднем за период с начала года по отчетный период включительно определяется путем суммирования средней численности работников за все месяцы, истекшие за период с начала года по отчетный период включительно, и деления полученной суммы на число истекших месяцев.

Средняя численность работников за каждый месяц определяется как: списочная численность работников в среднем за месяц (за исключением работников, находящихся в отпусках по беременности и родам, в связи с усыновлением (удочерением) ребенка в возрасте до трех месяцев, по уходу за ребенком до достижения им возраста трех лет); средняя численность работающих по совместительству с местом основной работы у других нанимателей; средняя численность лиц, выполнявших работу по гражданско-правовым договорам (в т. ч. заключенным с юридическими лицами, если предметом договора является оказание услуги по предоставлению, найму работников).

Расчет численности работников производится в целом по организации, включая филиалы, представительства и иные ее обособленные подразделения.

Уплата налога при упрощенной системе заменяет уплату налогов, сборов (пошлин), отчислений в государственные целевые бюджет-

ные и внебюджетные фонды, арендной платы за земельные участки, находящиеся в государственной собственности, за исключением:

- налогов, сборов (пошлин), взимаемых при ввозе (вывозе) товаров на территорию Республики Беларусь;
- государственной пошлины;
- оффшорного сбора;
- гербового сбора;
- налога на прибыль в отношении прибыли, полученной от реализации (погашения) ценных бумаг, при условии ведения раздельного учета. При отсутствии раздельного учета выручка от реализации (погашения) ценных бумаг включается в налоговую базу для исчисления и уплаты налога при упрощенной системе;
- налога на приобретение автомобильных транспортных средств;
- обязательных страховых взносов и иных платежей в ФСЗН;
- НДС, за исключением организаций, с численностью работников в среднем за период с начала года по отчетный период включительно не более 15 человек, и индивидуальных предпринимателей, если размер их валовой выручки нарастающим итогом с начала года составляет не более 1000 млн. рублей;
- налога на недвижимость со стоимости принадлежащих индивидуальным предпринимателям зданий и сооружений (их частей), не используемых в предпринимательской деятельности;
- платежей за землю и налога на недвижимость для некоммерческих организаций.

Организации и индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему:

- с численностью работников, в среднем за период с начала года по отчетный период включительно, не более 15 человек, если размер их валовой выручки нарастающим итогом с начала года составляет не более 1000 млн. рублей, **вправе уплачивать НДС**. Данное положение не распространяется на плательщиков, которые используют в качестве налоговой базы валовой доход;
- уплачивающие НДС, вправе перейти (за исключением года, в котором осуществлен переход на уплату НДС) на применение упрощенной системы без уплаты НДС с начала нового отчетного (налогового) периода, при условии одновременного соблюдения критериев средней численности работников и валовой выручки;
- исполняют обязанности налоговых агентов, в т. ч. удерживают при выплате заработной платы и иных доходов с начисляемых (пе-

речисляемых) сумм налоги, сборы (пошлины) в порядке, установленном законодательством.

Объектом налогообложения при упрощенной системе признается осуществление предпринимательской деятельности.

Налоговая база — валовая выручка или валовой доход.

Валовая выручка — сумма выручки, полученной за отчетный период организациями и индивидуальными предпринимателями от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав и внереализационных доходов.

Выручка от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав определяется:

- организациями — исходя из поступлений за реализованные товары (работы, услуги), имущественные права в денежной и (или) натуральной формах (в т. ч. от третьих лиц);
- индивидуальными предпринимателями — в порядке, установленном законодательством для определения дохода, при исчислении подоходного налога с физических лиц.

В валовую выручку не включается выручка от продажи иностранной валюты.

К доходам от внереализационных операций относятся доходы, включаемые в состав доходов от внереализационных операций, при исчислении налога на прибыль и подоходного налога с физических лиц.

В налоговую базу не включаются:

- суммы НДС, уплачиваемые из выручки от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав и из внереализационных доходов, — для организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему и уплачивающих НДС;
- выручка индивидуальных предпринимателей от реализации товаров (работ, услуг) при осуществлении деятельности, подлежащей обложению единым налогом с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц.

С учетом особенностей деятельности отдельных организаций и индивидуальных предпринимателей в выручку включаются:

- при реализации товаров (работ, услуг) по договорам поручения, комиссии, консигнации, транспортной экспедиции и иным аналогичным договорам — сумма вознаграждения, полученная поверенным, комиссионером, консигнатором, экспедитором и иным аналогичным лицом;
- при сдаче имущества в аренду — сумма арендной платы, полученная арендодателем;

- при выполнении проектных и строительных работ — сумма, полученная за выполнение работ собственными силами;

- при осуществлении деятельности ломбардов по выдаче займов под залог имущества — сумма, вырученная от реализации заложенного имущества, за вычетом возвращаемой залогодателю суммы за реализованное имущество;

- при реализации работ (услуг), цены (тарифы) на которые сформированы в установленном порядке, без учета стоимости используемых при их выполнении (оказании услуг) материалов и запасных частей, оплачиваемых заказчиками, — сумма, полученная от реализации этих работ (услуг), за вычетом покупной стоимости указанных материалов и запасных частей (при обеспечении отдельного учета покупной стоимости материалов и запасных частей);

- при применении упрощенной системы организациями, финансируемыми из бюджета (бюджетными организациями), — сумма, полученная ими от осуществления предпринимательской деятельности.

При переходе с упрощенной системы с уплатой (без уплаты) НДС на упрощенную систему без уплаты (с уплатой) НДС налогообложение поступивших после перехода сумм выручки за реализованные до перехода товары (работы, услуги), имущественные права осуществляется в порядке и на условиях, применявшихся на дату отгрузки товаров, выполнения работ, оказания услуг, передачи имущественных прав.

При переходе с общей системы налогообложения на упрощенную систему без уплаты НДС, поступившие после перехода суммы выручки за реализованные до перехода товары (работы, услуги), имущественные права облагаются НДС в порядке и на условиях, применявшихся на дату отгрузки товаров, выполнения работ, оказания услуг, передачи имущественных прав. При этом указанные суммы НДС в налоговую базу не включаются.

Суммы НДС, излишне предъявленные в первичных учетных документах организациями и индивидуальными предпринимателями, применяющими упрощенную систему без уплаты НДС, покупателям товаров (работ, услуг), имущественных прав — плательщикам НДС, подлежат исчислению и уплате в бюджет этими организациями и индивидуальными предпринимателями (за исключением исправления излишне предъявленных сумм НДС на основании актов сверки расчетов, подписанных продавцом и покупателем), с представлением в установленном порядке декларации (расчета) по

НДС до конца текущего налогового периода. При этом указанные суммы НДС в налоговую базу не включаются.

Организации, с численностью работников в среднем за период с начала года по отчетный период включительно, не превышающей 5 человек, и индивидуальные предприниматели, валовая выручка которых не превышает 1000 млн. рублей в год, осуществляющие розничную торговлю и (или) оказывающие услуги общественного питания, вправе использовать в качестве налоговой базы **валовой доход**.

Валовой доход — разница между валовой выручкой и покупной стоимостью реализованных товаров за отчетный период.

Покупная стоимость товаров определяется как цена их приобретения (договорная цена), увеличенная на фактические затраты по приобретению (таможенные пошлины и таможенные сборы, налог на добавленную стоимость, комиссионные вознаграждения, расходы на транспортировку, хранение) при условии их документального подтверждения.

Стоимость товаров в остатках на конец отчетного периода может определяться на основании данных инвентаризации.

В случаях, когда выбытие товаров не связано с реализацией (недостача товаров, их порча, конфискация, уничтожение в результате пожара, аварии, стихийного бедствия, дорожно-транспортного происшествия), производится соответствующее уменьшение покупной стоимости.

Ставка налога при упрощенной системе устанавливается:

8 % — для плательщиков, не уплачивающих НДС;

6 % — для плательщиков, уплачивающих НДС;

15 % — для плательщиков, использующих в качестве налоговой базы валовой доход.

Для плательщиков с местом нахождения (жительства) в сельских населенных пунктах и населенных пунктах, перечисленных в приложении к Положению об упрощенной системе налогообложения [41], при осуществлении деятельности по производству товаров (выполнению работ, оказанию услуг) в этих населенных пунктах, а также в сельской местности, устанавливаются **пониженные ставки налога при упрощенной системе:**

5 % — для плательщиков, не уплачивающих НДС;

3 % — для плательщиков, уплачивающих НДС.

Установленные пониженные ставки налога при упрощенной системе:

- не применяются при реализации товаров, работ, услуг (в т. ч.

по сдаче имущества в аренду), производство, выполнение, оказание которых осуществляется с использованием основных средств и (или) труда работников за пределами указанных территорий;

- не распространяются на торговую посредническую деятельность по осуществлению оптовой и (или) розничной торговли товарами несобственного производства.

Организации и индивидуальные предприниматели, с местом нахождения (жительства) в указанных населенных пунктах, оказывающие транспортные услуги, вправе применять пониженные установленные ставки налога при упрощенной системе в случае, если данные населенные пункты являются пунктами отправления и (или) назначения, а транспортные средства, используемые для оказания таких услуг, зарегистрированы в установленном порядке в органах Государственной автомобильной инспекции Министерства внутренних дел.

Под **сельской местностью** понимается территория, входящая в пространственные пределы сельсоветов, за исключением территорий поселков городского типа и городов районного подчинения.

Организации и индивидуальные предприниматели вправе применять различные ставки налога при упрощенной системе, на основании данных раздельного учета.

Налоговым периодом признается календарный год.

Отчетным периодом является:

- календарный месяц — для плательщиков, применяющих упрощенную систему с уплатой НДС;
- календарный квартал — для плательщиков, применяющих упрощенную систему без уплаты НДС.

Сумма налога при упрощенной системе определяется нарастающим итогом с начала налогового периода.

Налог при упрощенной системе *исчисляется* как произведение налоговой базы и ставки налога.

Организации и индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему, не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом, представляют в налоговые органы по месту постановки на учет (далее — налоговые органы) налоговую декларацию (расчет) по налогу при упрощенной системе.

Уплата налога в бюджет при упрощенной системе производится не позднее 22-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

Плательщики, применяющие упрощенную систему и не уплачивающие НДС, освобождаются от обязанности ведения бухгалтерского учета и отчетности и ведут упрощенный учет в Книге учета доходов и расходов (Приложение 10), который включает [50]:

- учет, необходимый для исполнения обязанностей налоговых агентов;
- упрощенный расчет стоимости чистых активов организации;
- упрощенный учет стоимости паев членов производственного кооператива;
- учет, необходимый для исчисления и уплаты обязательных страховых взносов и иных платежей в ФСЗН;
- учет расходов, производимых за счет средств ФСЗН;
- учет реализованных товаров по покупной стоимости.

Также указанные организации и индивидуальные предприниматели вместо ведения упрощенного учета вправе осуществлять бухгалтерский учет на общих основаниях.

Организации и индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему и уплачивающие НДС, ведут бухгалтерский учет и отчетность.

Организации и индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему, при реализации товаров (работ, услуг) осуществляют ведение кассовых операций в порядке, установленном законодательством.

Переход на упрощенную систему. Организации и индивидуальные предприниматели имеют право на применение упрощенной системы с начала календарного года, за исключением организаций и индивидуальных предпринимателей, прошедших государственную регистрацию в году, в котором они начинают применять эту систему. Такие организации и индивидуальные предприниматели вправе применять упрощенную систему, начиная со дня их государственной регистрации при условии, если списочная численность работников организации не превышает 100 человек.

Организации и индивидуальные предприниматели, изъявившие желание перейти на упрощенную систему, должны с 1 октября по 30 ноября года, предшествующего году, в котором они претендуют на применение указанной системы, представить в налоговый орган заявление о переходе на упрощенную систему, содержащее информацию о размере валовой выручки за первые 9 месяцев текущего года, о численности работников организации в среднем за этот период, а также о выбранной налоговой базе. Выбранная организа-

циями и индивидуальными предпринимателями налоговая база не может быть изменена в течение календарного года.

Организации и индивидуальные предприниматели, претендующие на применение упрощенной системы со дня их государственной регистрации, в течение 10 рабочих дней со дня получения свидетельства о государственной регистрации подают в налоговый орган заявление о переходе на упрощенную систему, содержащее сведения о списочной численности работников организации и о выбранной налоговой базе. Выбранная налоговая база может быть изменена только с 1 января очередного календарного года.

Организации, применяющие упрощенную систему со дня государственной регистрации, определяют численность работников в году государственной регистрации, в среднем за период с 1-го числа месяца применения упрощенной системы по отчетный период включительно.

Налоговый орган не вправе отказать организациям и индивидуальным предпринимателям в переходе на упрощенную систему и использовании выбранной налоговой базы при соблюдении ими всех условий.

Решение о переходе организаций и индивидуальных предпринимателей на упрощенную систему или мотивированный отказ в таком переходе принимается налоговым органом и в 10-дневный срок со дня подачи заявления о переходе на упрощенную систему направляется этим органом организациям и индивидуальным предпринимателям.

Прекращение применения упрощенной системы. Применение организациями и индивидуальными предпринимателями упрощенной системы прекращается, и они осуществляют уплату налогов, сборов (пошлин) в общем порядке, начиная с месяца, следующего за отчетным периодом, в котором:

- численность работников организации, в среднем за период с начала года по отчетный период включительно, превысила 100 человек;
- валовая выручка нарастающим итогом в течение календарного года превысила 3 500 млн. рублей;
- ими принято решение об отказе от применения упрощенной системы. При этом плательщики обязаны проинформировать о своем решении налоговые органы не позднее, чем за 15 дней до начала следующего отчетного периода;
- при применении упрощенной системы без уплаты НДС:

- валовая выручка нарастающим итогом в течение календарного года составила более 1000 млн. рублей;

- численность работников организации, использующей в качестве налоговой базы валовой доход, в среднем за период с начала года по отчетный период включительно превысила 5 человек. Такие организации и индивидуальные предприниматели вправе перейти на применение упрощенной системы с использованием в качестве налоговой базы валовой выручки с уплатой или без уплаты НДС;

- численность работников организации, в среднем за период с начала года по отчетный период включительно, превысила 15 человек. Такие организации и индивидуальные предприниматели вправе перейти на применение упрощенной системы с уплатой НДС.

Организации и индивидуальные предприниматели, перешедшие на общий порядок налогообложения в текущем календарном году, не вправе в следующем календарном году перейти на упрощенную систему.

Единый налог с индивидуальных предпринимателей (далее — единый налог с ИП). Уплата единого налога с ИП регулируется Положением о едином налоге с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц [40].

Индивидуальные предприниматели являются плательщиками единого налога с ИП, если они занимаются видами деятельности, указанными в перечне (Приложения 6 и 7):

- 1) при оказании потребителям услуг (выполнении работ);

- 2) при розничной торговле товарами:

- в магазине, с торговой площадью до 15 кв. метров и общей площадью до 100 кв. метров;

- на торговых местах на рынках или ином торговом объекте, общая площадь которого не превышает 100 кв. метров (включительно);

- с использованием торговых автоматов;

- при развозной и (или) разносной торговле;

- без наличия торгового объекта.

- 3) при осуществлении общественного питания через торговые объекты, относящиеся к мелкорозничной торговой сети общественного питания (мини-кафе, летние и сезонные кафе);

- 4) физические лица:

- не осуществляющие предпринимательскую деятельность (за исключением физических лиц, осуществляющих ремесленную деятельность), при розничной торговле на местах, определенных мест-

ными исполнительными и распорядительными органами, произведенными, переработанными либо приобретенными ими товарами (за исключением подакцизных товаров, товаров, подлежащих маркировке контрольными (идентификационными) знаками), отнесенными к товарным группам, указанным в перечне (Приложение 7). Такая торговля может осуществляться не более 5 дней в каждом календарном месяце;

- осуществляющие виды деятельности, перечисленные в приложении 2. Такие физические лица до начала осуществления деятельности подают в налоговый орган по месту жительства заявление о постановке на учет, с указанием видов деятельности, которые они предполагают осуществлять.

Магазин — специально оборудованное стационарное здание (или его часть), которое предназначено для продажи товаров и оказания услуг покупателям, имеющее специально оборудованное основное помещение, предназначенное для обслуживания покупателей, занятое оборудованием для демонстрации товаров, а при необходимости — помещения для оказания услуг.

При этом общая площадь каждого из используемых объектов для производства, переработки и хранения товаров, предназначенных для торговли в магазине, торговом объекте или месте на рынке не превышает 100 кв. метров (включительно).

Использование индивидуальными предпринимателями помещений (площадей) других юридических и физических лиц, а также передача товаров на хранение другим юридическим и физическим лицам допускаются только на основании заключенных в письменной форме гражданско-правовых договоров.

Плательщики единого налога с ИП при осуществлении видов деятельности, перечисленных в перечне, освобождаются от уплаты:

- подоходного налога с физических лиц;

- налога на добавленную стоимость, за исключением налога, уплачиваемого на товары, ввозимые на таможенную территорию Республики Беларусь;

- налога за использование природных ресурсов (экологического налога);

- местных налогов и сборов.

Индивидуальные предприниматели при осуществлении видов деятельности, названных в перечне (Приложение 7), не вправе применять другой порядок налогообложения в отношении таких видов деятельности.

При наличии документов на все реализуемые товары индивидуальный предприниматель вправе с начала календарного месяца не применять порядок налогообложения, установленный Положением о едином налоге с индивидуальных предпринимателей, а уплачивать налоги, сборы (пошлины) по всем реализуемым товарам, в соответствии с законодательными актами.

Индивидуальные предприниматели, являющиеся плательщиками единого налога с ИП, при осуществлении деятельности, по которой не уплачивается единый налог, ведут раздельный учет и уплачивают по этой деятельности налоги, сборы (пошлины), а также другие обязательные платежи в порядке, предусмотренном законодательством.

Ставки единого налога устанавливаются областными и Минский городской Советом депутатов в пределах его базовых ставок, определенных в перечне (Приложение 7), в зависимости от:

- населенного пункта, в котором осуществляется деятельность (г. Минск, города областного, районного подчинения, поселки городского типа, сельские населенные пункты);
- места осуществления деятельности в пределах населенного пункта (центр, окраина, транспортные развязки, удаленность данного места от остановок пассажирского транспорта);
- режима работы плательщиков;
- иных условий осуществления видов деятельности.

Областные Советы депутатов устанавливают понижающие коэффициенты к ставкам единого налога при оказании платных услуг населению в сельских населенных пунктах, поселках городского типа и городах районного подчинения.

Льготы по единому налогу с ИП.

Ставки единого налога с ИП понижаются:

- на 25 % — для физических лиц, впервые зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей, первые 3 месяца, начиная с месяца, в котором начата предпринимательская деятельность, включая последний день месяца, в котором истекает право на льготу;
- на 20 % с месяца, следующего за месяцем, в котором возникло право на льготу, для:
 - 1) лиц, достигших пенсионного возраста, независимо от вида получаемой пенсии;
 - 2) инвалидов;

3) родителей (усыновителей) в многодетных семьях с 3-мя и более детьми в возрасте до 18 лет;

4) воспитывающих детей-инвалидов в возрасте до 18 лет.

При реализации в календарном месяце товаров в нескольких торговых объектах льготы применяются только по одному объекту.

Если плательщик имеет право на снижение установленной ставки единого налога одновременно по нескольким основаниям, ставка понижается на 45 %.

От уплаты единого налога с ИП освобождаются индивидуальные предприниматели, реализующие:

- продукцию животноводства (кроме пушного звероводства), пчеловодства и растениеводства (за исключением цветов и семян цветов);
- лекарственные растения, ягоды, грибы, орехи, другую дикорастущую продукцию.

Основанием для освобождения от налога является справка, выданная местным исполнительным и распорядительным органом, подтверждающая, что продаваемая продукция произведена на земельном участке, предоставленном для ведения личного подсобного хозяйства, садоводства, огородничества (в отношении продукции пчеловодства — при условии предъявления ветеринарно-санитарного паспорта пасеки или свидетельства, оформленного на основании этого паспорта). Плательщики обязаны хранить соответствующие справки на торговых местах на рынках и в торговых объектах.

Исчисление единого налога. Индивидуальные предприниматели самостоятельно исчисляют причитающийся к уплате единый налог.

При розничной торговле товарами, отнесенными к различным товарным группам единого налога, исчисление налога производится по тому виду товаров, по которому установлена наиболее высокая ставка налога.

При реализации в календарном месяце нескольких видов работ (услуг) единый налог уплачивается по тому виду работ (услуг), по которому установлена наиболее высокая ставка налога.

При осуществлении деятельности в нескольких местах единый налог уплачивается по каждому месту осуществления деятельности.

За осуществление розничной торговли товарами через Интернет-магазины единый налог уплачивается в размере одной ставки единого налога, независимо от количества созданных и зарегистрированных Интернет-магазинов.

К установленным ставкам единого налога применяются:

1) **повышающие коэффициенты** — при розничной торговле товарами в торговых объектах, в зависимости от общей площади торгового объекта (таблица 3):

Таблица 3 — Повышающие коэффициенты

Площадь торгового объекта, м ²	Повышающий коэффициент
свыше 15 до 25	1,2
свыше 25 до 50	1,5
свыше 50 до 75	2,0
свыше 75 до 100	2,5

2) **коэффициент 0,5** — за каждое дополнительное смежное торговое место на рынке — при продаже товаров на торговых местах на рынках, размер которых превышает размер одного торгового места, определенного на рынке.

При этом **одним торговым местом** признается территория, которая отмечена на плане экспликации рынка, утвержденном в установленном порядке по согласованию с местным исполнительным и распорядительным органом по месту нахождения рынка;

3) **повышающий коэффициент 2** — при розничной торговле товарами, не произведенными в Республике Беларусь, независимо от удельного веса этих товаров в торговом ассортименте;

4) **понижающие коэффициенты** — при продаже товаров менее 15 дней в календарном месяце, в зависимости от продолжительности периода реализации товаров (таблица 4):

Таблица 4 — Понижающие коэффициенты

Количество дней осуществления деятельности	Понижающие коэффициенты
менее 3	0,2
от 3 до 4	0,3
от 5 до 10	0,5
от 11 до 14	0,8

Индивидуальные предприниматели при реализации работ (услуг) дополнительно уплачивают налог в размере 60 % от установленной ставки:

- по каждому физическому лицу, привлекаемому к предпринимательской деятельности на основании гражданско-правового или

трудового договора, включая лиц, выполняющих функции управления, учета, контроля, обслуживания, и иных занятых;

- по каждому транспортному средству, используемому физическими лицами, привлекаемыми к осуществлению видов деятельности, перечисленных в пунктах 10-12 перечня [40], если количество таких транспортных средств превышает количество физических лиц, привлекаемых к осуществлению предпринимательской деятельности.

*Если фактически полученная индивидуальным предпринимателем выручка превысила **20-кратную сумму** единого налога, исчисленную за соответствующий календарный месяц, с суммы такого превышения исчисляется доплата налога в размере **10 %**.*

Налоговая декларация (расчет) по единому налогу с ИП представляется индивидуальными предпринимателями в налоговый орган по месту постановки их на учет не позднее 28-го числа месяца, предшествующего месяцу осуществления деятельности.

Если в периоде, за который уплачен единый налог, изменяются условия осуществления деятельности, производится доплата разницы между суммой единого налога, исчисленной исходя из новых условий, и уплаченной суммой налога, и представляется уточненная налоговая декларация (расчет) по единому налогу не позднее дня, предшествующего дню изменения этих условий.

Единый налог уплачивается (доплачивается) в белорусских рублях, исходя из установленного Национальным банком курса евро по отношению к белорусскому рублю, действующего на первое число месяца, в котором производится уплата (доплата) налога:

- ежемесячно, не позднее 28-го числа месяца, предшествующего месяцу осуществления деятельности;

- зарегистрированными впервые — не позднее дня, предшествующего дню начала осуществления деятельности;

- физическими лицами, не осуществляющими предпринимательскую деятельность, — до начала реализации товаров.

Доплата налога осуществляется не позднее 28-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором образовалась сумма превышения фактически полученной выручки над 20-кратной суммой единого налога, исчисленной за соответствующий календарный месяц.

Индивидуальные предприниматели предъявляют в налоговый орган по месту постановки на учет документ об уплате единого налога с целью представления налоговых деклараций (расчетов) по единому налогу, в т. ч. уточненных.

В документе об уплате единого налога указываются:

- вид деятельности;
- период реализации товаров (работ, услуг);
- место их реализации (местонахождение каждого торгового или обслуживающего объекта, места на рынке);
- вид реализуемых товаров;
- количество физических лиц, привлекаемых к осуществлению деятельности;
- количество транспортных средств, используемых при осуществлении видов деятельности, перечисленных в пунктах 10-12 перечня [40].

Налоговый орган проверяет полноту и соответствие реквизитов, указанных в документе об уплате единого налога, уплаченным суммам налога, данным налоговой декларации (расчета) по единому налогу, и производит отметку в документе об уплате единого налога о зачислении в бюджет единого налога и налога на добавленную стоимость в фиксированной сумме.

Преимущества единого налога с ИП:

- не требуется ведение детального учета доходов и расходов, учет выручки ведется произвольно;
- размер полученного дохода определяется умножением суммы уплаченного за определенный период единого налога на 20 — это необходимо для заполнения декларации о доходах;
- в качестве отчетности выступает расчет по единому налогу, ежемесячно предоставляемый исходя из ставок налога и видов деятельности, а не фактических доходов;
- самый важный документ — документ об уплате единого налога с отметкой налогового органа и справка органов ФСЗН об отсутствии задолженности по уплате обязательных страховых взносов. Эти документы должны храниться в пункте продажи;
- в пунктах продажи не обязательно хранение документов, подтверждающих приобретение товаров;
- плательщики единого налога при осуществлении видов деятельности, перечисленных в перечне, освобождаются от уплаты ряда налогов.

Единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции (далее — единый налог для СХП). Уплата налога регулируется Декретом «О введении единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции» [35].

Производители сельскохозяйственной продукции — организации, занимающиеся производством сельскохозяйственной продукции: хозяйственные товарищества и общества, производственные кооперативы, унитарные предприятия, а также организации, у которых есть филиалы и иные обособленные подразделения по производству сельскохозяйственной продукции, имеющие отдельный баланс и текущий (расчетный) либо другой банковский счет.

Уплата единого налога для СХП заменяет уплату всей совокупности налогов, сборов и других обязательных платежей в бюджет и внебюджетные фонды, за исключением:

- акцизов;
- налога на добавленную стоимость;
- налога на доходы в виде дивидендов и приравненных к ним доходов;
- государственных пошлин;
- обязательных страховых взносов в ФСЗН;
- таможенных платежей при ввозе товаров.

Ставка единого налога — 2 % от валовой выручки.

Валовая выручка — сумма средств от реализации продукции, товаров (работ, услуг), иного имущества и доходов от внереализационных операций. При этом не учитываются средства, полученные от реализации сельскохозяйственной продукции, заготовленной у населения и сданной государству; стоимость скота, выбракованного из основного стада и поставленного на откорм;

- по крестьянским (фермерским) хозяйствам — выручка от реализации продукции растениеводства (кроме цветов и декоративных растений), животноводства (кроме пушного звероводства), рыбоводства и пчеловодства, произведенной в течение 3-х лет с момента регистрации.

Уплата единого налога производится по результатам хозяйственной деятельности производителей сельскохозяйственной продукции за отчетный период (месяц) на основании расчета, представляемого в налоговый орган не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным периодом.

Уплата единого налога производится не позднее 22-го числа месяца, следующего за отчетным периодом.

Тема 10. ЦЕНЫ И ЦЕНООБРАЗОВАНИЕ В ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Вопросы для изучения

- 10.1. Понятие цен и тарифов. Функции цен.
- 10.2. Виды цен и тарифов.
- 10.3. Ценообразование.
- 10.4. Порядок формирования цен и тарифов.
- 10.5. Принципы формирования цен на продукцию и услуги АПК.
- 10.6. Государственное регулирование цен и тарифов.
- 10.7. Ответственность предпринимателей за нарушение законодательства о ценообразовании.

10.1. Понятие цен и тарифов. Функции цен

В предпринимательской деятельности важное место занимает цена как денежная форма стоимости товара. Цена состоит из отдельных элементов, которые представляют собой отдельные части стоимости. К ним относятся себестоимость, прибыль, налоги, сбытовые и торговые скидки (наценки). Конкретный набор названных элементов и их величина зависят от вида продукции (услуг) и цен.

Цена — денежное выражение стоимости единицы товара.

Тариф — денежное выражение стоимости единицы работы, услуги.

Цена выполняет ряд только ей присущих функций. В условиях рыночной экономики цены выполняют функции: измерительную, учетную, регулируемую, стимулирующую, перераспределительную.

Измерительная функция позволяет измерить и определить количество денег, которое покупатель может уплатить, а продавец получить за проданный товар; сравнить между собой цены различных товаров.

Учетная функция вытекает из измерительной. С помощью учетной функции натурально-вещественная форма товаров преобразуется в стоимостную, получает денежную оценку; появляется возможность исчислить макро- и микроэкономические показатели (например, валовой внутренний продукт, национальный доход, объем товарооборота, объем произведенной и реализованной продукции и др.). Учетная функция цены способствует эффективной

работе субъектов предпринимательской деятельности: они возмещают свои издержки и получают необходимую прибыль.

Регулирующая функция означает, что цена способствует регулированию экономических процессов, тем самым уравнивает спрос и предложение путем соединения их с платежеспособностью потребителя.

С помощью **стимулирующей функции** цена дает возможность альтернативного выбора принятия решений: уровень цены является стимулом к применению наиболее эффективных методов хозяйствования и рационального использования ресурсов.

Перераспределительная функция цены обеспечивает распределение и перераспределение доходов через уровень цен, их структуру, соотношения цен на продукцию, систему розничных цен и тарифов.

Выполнение перечисленных функций цены предполагает свободное движение цен. Помехами этому могут быть инфляции и монополия, искажающие подлинную динамику цен.

10.2. Виды цен и тарифов

В настоящее время существуют различные классификации видов цен:

а) **в зависимости от сферы обслуживания национальной экономики или от характера оборота:**

- **оптовая** — цена, по которой продукция, товары реализуются большими партиями (оптом);
- **закупочная** — цена, по которой сельскохозяйственные товаропроизводители реализуют сельскохозяйственную продукцию государству и перерабатывающим предприятиям;
- **цены государственных закупок** — цены, по которым государственные органы ведут закупки товаров;
- **розничная** — цена, по которой товары реализуются конечному потребителю (населению);
- **цена строительства** (сметная стоимость строительства) — цена строительства новых, расширения, реконструкции и технического перевооружения основных фондов;
- **тариф на услуги** — цена за оказанную потребителю услугу;
- **мировые (внешнеторговые)** — цены, по которым осуществляются экспортно-импортные сделки.

б) **в зависимости от степени государственного регулирования и уровня конкуренции:**

- **свободная (рыночная)** — цена, складывающаяся под воздействием спроса и предложения в условиях свободной конкуренции;

- **регулируемая** — цена, устанавливаемая государственными органами, осуществляющими регулирование ценообразования, или определяемая субъектом ценообразования с учетом установленных определенных ограничений. При этом регулируемая цена может иметь фиксированную или предельную величину;

- **фиксированная** — регулируемая цена, устанавливаемая субъектом ценообразования в твердо выраженной денежной величине;

- **предельная** — регулируемая цена, величина которой ограничена верхним и (или) нижним пределами.

в) **в зависимости от стадий ценообразования и стадий движения товара:**

- **цена производства** — равна издержкам производства плюс средняя прибыль на авансированный капитал (на производственные затраты);

- **отпускная (оптовая) цена изготовителя** — цена, которая формируется на стадии производства товара и должна компенсировать затраты производителя на изготовление и реализацию продукции;

- **отпускная (оптовая) цена оптовика** — цена, учитывающая цену изготовителя и оптовую надбавку;

- **розничная** — цена, устанавливаемая на товары, предназначенные для продажи из розничной торговли физическим лицам для личного, семейного, домашнего или иного потребления, не связанного с предпринимательской деятельностью.

г) **с учетом базисных условий** (условия отражения в цене расходов на транспортировку, погрузку, разгрузку, страхование товаров, их таможенное оформление). Принцип формирования такой цены основан на возмещении ценой транспортных расходов и объясняется термином «франко», показывающим до какого места пути следования товара транспортные расходы включены в цену. Обычно используются две группы франко.

Первая группа франко-цен включает цены, тяготеющие к местам производства или отправки продукции, вторая — цены, тяготеющие к местам потребления или доставки продукции.

Первая группа:

- **франко-склад поставщика (изготовителя)** — все расходы по транспортировке несет покупатель, расходы по доставке в цену не включаются;

- **франко-станция (порт, пристань) отправления** — поставщик включает в цену расходы по доставке товара до станции отправления, взвешиванию и его отправке;

- **франко-транспортное средство (вагон, баржа, пароход, самолет) — станция отправления.** В отпускную цену включаются только расходы по доставке продукции до станции ее отправления и затраты по погрузке товара в транспортное средство.

Вторая группа:

- **франко-транспортное средство — станция назначения.** В отпускную цену включаются расходы по доставке продукции до станции назначения и расходы по перегрузке ее в пути следования;

- **франко-станция назначения.** В отпускную цену включаются все расходы по доставке продукции до станции назначения, выгрузке товара из транспортного средства;

- **франко-склад покупателя (потребителя).** В отпускную цену включаются все расходы по транспортировке и затраты на погрузочно-разгрузочные работы, связанные с доставкой.

д) **по форме организации торговли и характеру ценовой информации:**

- **биржевая** — цена по сделкам, заключаемым на бирже;

- **аукционная** — цена, которая отражает процесс продажи товара на аукционе;

- **цена торгов (тендера)** — цена при специализированной форме торговли, основанной на выдаче заказов на поставку товаров или сдаче подрядов на проведение определенных работ;

- **цены прямых контрактов.**

Цены прямых контрактов делятся на:

- **цену продавца** — цена, по которой продавец предлагает свою продукцию;

- **цену покупателя** — цена, которую объявляет покупатель за заинтересовавшую его продукцию;

- **контрактную (цена фактических сделок)** — цена, по которой достигается фактическая договоренность между продавцом и покупателем, закрепляется контрактом (договором).

Контрактная цена может быть твердой, с последующей фиксацией или подвижной (скользящей).

Твердая цена — цена, которая устанавливается при подписании контракта, не подлежит изменению в течение его действия и не зависит от сроков поставки товара.

Цена с последующей фиксацией — цена, зафиксированная при заключении контракта, впоследствии может быть скорректирована на момент фактической поставки товара. В контракте обычно оговаривают возможное отклонение и случаи пересмотра цен.

Скользкая цена — цена, определяемая на момент фактического исполнения контракта путем пересмотра договорной базисной цены. Применяется при неустойчивости конъюнктуры рынка.

10.3. Ценообразование

Ценообразование — процесс по установлению, регулированию цен (тарифов) и контролю за применением установленного законодательством порядка ценообразования юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и другими субъектами ценообразования.

Субъекты ценообразования:

- юридические лица и индивидуальные предприниматели;
- республиканские органы государственного управления;
- областные и Минский городской исполнительные и распорядительные органы.

В ходе осуществления деятельности субъекты ценообразования должны соблюдать основные принципы ценообразования:

1. определение основ государственной политики в области ценообразования;
2. сочетание свободных и регулируемых цен (тарифов);
3. разграничение полномочий субъектов ценообразования по установлению и регулированию цен (тарифов);
4. установление регулируемых цен (тарифов) на товары (работы, услуги) на уровне, обеспечивающем покрытие экономически обоснованных затрат и получение достаточной для расширенного воспроизводства прибыли;
5. государственный контроль за соблюдением действующего порядка ценообразования, установленных нормативов и регулируемых цен (тарифов).

Методы ценообразования: затратные; нормативно-параметрические; договорно-контрактные; рыночные; административные.

Затратные методы ценообразования ориентированы на затраты по производству и реализации продукции, т.е. этот способ предусматривает учет совокупных затрат на выпуск товара. Отпускная цена предприятия-изготовителя формируется с учетом себестоимости продукции, определяемой на основе калькулирования, и расчетной величины прибыли.

Нормативно-параметрические методы ценообразования основаны на сопоставлении потребительских свойств продукции с аналогичными изделиями конкурентов. Такие методы применяются, когда основные потребительские свойства взаимозаменяемой продукции поддаются четкому и однозначному количественному измерению. Цена на каждое новое изделие рассчитывается с учетом показателей нормативных затрат путем корректировки цены базового изделия на показатель измерения.

Договорно-контрактные методы ценообразования находят применение при оптовых продажах и во внешнеэкономической деятельности. Цены оговариваются в контракте.

Рыночные методы ценообразования основаны на свободном установлении цен, ориентированном на учет соотношения спроса и предложения товара и уровня конкуренции на рынке. основополагающим фактором формирования цены являются требования покупателей, связанные с их возможностью приобрести товар. Также рыночные отношения предполагают наличие гарантий получения прибыли.

Административные методы ценообразования базируются на необходимости проведения государственной политики в области регулирования цен и тарифов. Государственные органы регулируют цены, торговые надбавки и др.

В Республике Беларусь на товары (работы, услуги) применяются свободные цены (тарифы).

При установлении и применении цен коммерческие организации и индивидуальные предприниматели обязаны:

- выполнять решения государственных органов, осуществляющих регулирование цен и контроль за ценообразованием;
- соблюдать установленный порядок ценообразования и порядок исчисления затрат, относимых на себестоимость;
- учитывать в полном объеме включаемые в цену (тариф) налоги и другие обязательные платежи;
- не допускать нарушения установленных регулируемых цен (тарифов) и действующего порядка их регулирования;

– представлять государственным органам полную и достоверную информацию, необходимую для установления регулируемых цен (тарифов) и контроля за соблюдением установленного порядка ценообразования.

10.4. Порядок формирования цен и тарифов

Субъекты предпринимательской деятельности устанавливают цены (тарифы) на товары (работы, услуги) в белорусских рублях. Установление цен (тарифов) в иностранной валюте (условных единицах) допускается в случаях, предусмотренных законодательством.

Отпускные цены на товары и тарифы на услуги (работы) формируются с учетом конъюнктуры рынка на основе плановой себестоимости, налогов и неналоговых платежей, прибыли.

Затраты включаются в **плановую себестоимость**, в соответствии с Основными положениями по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг). При этом могут использоваться отраслевые рекомендации по планированию, учету и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг), с учетом принятой субъектом предпринимательской деятельности учетной политики.

Затраты, включаемые в себестоимость, рассчитываются по нормам (нормативам), утверждаемым субъектом предпринимательской деятельности.

Производственная себестоимость включает пять основных элементов:

1. Материальные затраты;
2. Расходы на оплату труда производственных рабочих;
3. Отчисления на социальные нужды;
4. Амортизационные отчисления;
5. Прочие производственные расходы.

Полная себестоимость формируется с учетом общепроизводственных, общехозяйственных и коммерческих расходов.

В общепроизводственные расходы включают:

- расходы по содержанию и эксплуатации машин и оборудования;
- амортизационные отчисления;
- затраты на ремонт основных средств производственного назначения;
- расходы по страхованию производственного имущества;

– расходы на отопление, освещение и содержание производственных помещений;

– арендную плату за производственные помещения и арендуемые средства;

– оплату труда производственного персонала, занятого обслуживанием производства, и другие аналогичные расходы.

В общехозяйственные расходы включают:

– затраты на содержание аппарата управления предприятия и его структурных подразделений, материально-техническое и транспортное обслуживание их деятельности;

– эксплуатационные расходы на содержание зданий, сооружений, помещений, оборудования и инвентаря;

– оплату консультативных и информационных услуг;

– затраты на подготовку кадров и другие аналогичные расходы.

В коммерческие расходы включают расходы, связанные с реализацией продукции:

– расходы на тару и упаковку продукции на складах готовой продукции;

– рекламные, включая расходы на участие в выставках, ярмарках, выставках-продажах;

– другие аналогичные расходы.

Немаловажной составляющей при формировании цены является **прибыль**. При расчете величины прибыли, включаемой в отпускные цены, следует иметь в виду, что она должна обеспечить:

- уплату налога на недвижимость;
- пополнение оборотных средств;
- развитие и совершенствование производства;
- социальное развитие и др.

Налоги и неналоговые платежи включаются в отпускные цены и тарифы в размерах и порядке, согласно действующему законодательству. В настоящее время в отпускные цены включаются налоги, относимые на себестоимость, и налоги, включаемые в отпускные цены.

В состав себестоимости продукции (работ, услуг) включаются следующие налоги, сборы, платежи и отчисления:

- отчисления в ФСЗН;
- платежи за землю;
- налог за пользование природными ресурсами;
- платежи по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве;

– отчисления в инновационный фонд.

В отпускные цены (тарифы) на товары (работы, услуги) включаются налоги, сборы и отчисления в следующей очередности:

1. Акцизы (для подакцизных товаров);
2. Налоги, уплачиваемые из выручки — в зависимости от применяемой системы налогообложения;
3. Налог на добавленную стоимость.

На продукцию, товары, работы (услуги), обороты по реализации которых облагаются НДС, отпускные цены на товары (продукцию) и тарифы на услуги (работы) формируются без НДС.

По товарам, услугам (работам), обороты по реализации которых освобождены от уплаты НДС, суммы НДС, уплаченные продавцу, относятся на увеличение стоимости приобретенных товаров (работ, услуг), используемых в производстве.

Отпускные цены формируются организацией-изготовителем с учетом или без учета расходов по их доставке до покупателя (на условиях франко).

При приобретении товаров у организаций-изготовителей по отпускным ценам, сформированным без учета расходов, связанных с их доставкой, торговые организации имеют право относить сумму фактических расходов по доставке товаров на увеличение отпускных цен.

Расходы, связанные с доработкой товаров, направленной на улучшение и (или) придание им дополнительных потребительских качеств, относятся на увеличение отпускной цены.

Субъекты предпринимательской деятельности имеют право предоставлять покупателям скидки с установленных ими отпускных цен.

Скидки, в зависимости от условий договора поставки, предоставляются в соответствии с утвержденным субъектом предпринимательской деятельности порядком применения скидок. Порядок применения скидок должен содержать фиксированные размеры скидок и конкретные условия, в зависимости от которых они предоставляются. При предоставлении скидок оптовая и (или) торговая надбавка взимается к отпускной цене, уменьшенной на размер скидки.

Торговая организация — субъект предпринимательской деятельности, осуществляющий один или несколько видов торговли товарами, им не произведенными.

Оптовая надбавка — надбавка, взимаемая субъектом(ами) предпринимательской деятельности при осуществлении оптовой торговли товаром, им не произведенным.

Транзит — форма товарооборота при оптовой торговле, при котором продажа торговой организацией товара осуществляется без ее затрат по хранению и (или) транспортировке — непосредственно со склада субъекта предпринимательской деятельности, продающего товар торговой организации, на склад покупателя, которому торговая организация продает товар.

Товары, полученные субъектом предпринимательской деятельности при исполнении товарообменной операции, реализуются на территории республики по ценам приобретения (учетная цена, таможенные платежи и другие расходы, связанные с выпуском товаров в свободное обращение на территории Республики Беларусь, расходы по доставке, при их документальном подтверждении) с добавлением оптовой надбавки.

Розничные цены на товары, реализуемые субъектами предпринимательской деятельности, осуществляющими розничную торговлю (далее — организации розничной торговли), определяются путем суммирования:

- отпускных (закупочных) цен;
- торговой надбавки, взимаемой к отпускной (закупочной) цене, в размере, не превышающем 30 %. При приобретении товаров на территории Республики Беларусь у торговой организации, осуществляющей оптовую торговлю, торговая надбавка взимается с учетом оптовой надбавки.

Торговая надбавка — надбавка, взимаемая торговой организацией или организацией-изготовителем при осуществлении розничной торговли.

Розничные цены на сельскохозяйственную продукцию формируются организациями торговли, осуществляющими розничную торговлю, исходя из закупочной цены сельскохозяйственных организаций-производителей или отпускной цены заготовительных организаций (импортеров) и торговой надбавки, взимаемой к отпускной (закупочной) цене, в размере, не превышающем 30 %.

Организации-изготовители и импортеры при определении уровня отпускных (розничных) цен и тарифов обосновывают их экономическими расчетами:

- на товары собственного производства или произведенные на давальческих условиях, услуги, работы – в форме плановой кальку-

ляции с расшифровкой статей затрат. Расшифровки статей затрат должны содержать следующую информацию о:

- материальных затратах — перечень сырья, материалов, комплектующих, используемых при производстве товаров, оказании услуг (работ), нормы расхода, цены, стоимость;
- трудовых затратах — перечень производимых операций, разряд работ, утвержденные нормы времени и тарифные ставки;
- накладных расходах — перечень расходов на организацию, обслуживание и управление предприятием, не связанных непосредственно с производственным процессом, и порядок их определения;
- прочих расходах — перечень расходов, связанных с производством и реализацией товаров (услуг, работ), не включенных в перечисленные статьи затрат, и порядок их определения.
- на товары иностранного происхождения экономические расчеты составляются с учетом:
 - контрактных цен;
 - таможенных платежей;
 - транспортных расходов;
 - иных расходов, связанных с импортом товаров, их страхованием;
 - процентов по кредитам;
 - оптовой и торговой надбавок.

Суммы расходов, включаемые в цены, должны подтверждаться документально либо обосновываться расчетами, если уплата по ним отсрочена. Если величина цены не изменяется, новые экономические расчеты могут не составляться.

При снижении отпускной цены, обоснованной экономическими расчетами и помещенной в прейскурант, на размер предоставленной скидки плановая калькуляция (экономический расчет) не составляется.

Субъекты предпринимательской деятельности, осуществляющие фасовку, доработку товаров, обосновывают расчетами суммы понесенных расходов, которые относятся на увеличение отпускных цен. Увеличенные отпускные цены помещаются в прейскурант, на который делается ссылка в товарно-транспортной накладной.

Экономические расчеты по обоснованию уровня взимаемых оптовых и торговых надбавок не составляются.

Сформированные цены (тарифы) утверждаются руководителем, иным уполномоченным лицом субъекта предпринимательской деятельности.

Товары реализуются по ценам, сформированным в соответствии с принятой единицей измерения, единицей веса расфасованного товара.

Цены и тарифы, обоснованные экономическими расчетами, помещаются в прейскуранты.

Прейскурант — сборник, справочник цен, тарифов на продукцию, товары, услуги, работы.

При предоставлении субъектам предпринимательской деятельности скидок, а также по разовым (индивидуальным) заказам и иным сделкам цены и тарифы согласовываются с покупателями в протоколе согласования цен (тарифов) и (или) договорах на поставку продукции, оказание услуг, проведение работ (кроме платных услуг населению).

Экономические расчеты и иные документы, обосновывающие уровень применяемых цен и тарифов, хранятся на бумажных и (или) электронных носителях.

С учетом всего изложенного, структура розничной цены имеет вид, представленный на рисунке 8.

Полная себестоимость	Прибыль производителя	Косвенные налоги	Торговая надбавка		Налог на продажу
			оптовая	розничная	
Цена производства					
Отпускная цена производителя					
Отпускная цена предприятия-оптовика					
Розничная цена					

Рисунок 8 — Структура розничной цены

10.5. Принципы формирования цен на продукцию, работы и услуги АПК

При формировании цен на продукцию и услуги АПК необходимо руководствоваться следующими принципами:

1) Цены на продукцию и услуги АПК должны быть экономически обоснованными, т. е. возмещать затраты предприятия и обеспечивать ему достаточную прибыль. Экономически обоснованная цена должна быть выше себестоимости продукции.

2) В ценах на различные виды продукции АПК должно быть обеспечено правильное соотношение. Например, цены на молоко и бензин, хлеб и напитки, мясо и сельскохозяйственные машины и пр.

3) Зональная дифференциация цен на сельскохозяйственную продукцию.

4) Поощрение ценами увеличения производства тех видов продукции, в которых население и промышленность ощущают большую потребность.

5) Поощрение в ценах качества продукции.

6) Дифференциация цен по сезонам года. В зимнее и ранневесеннее время цены на овощи, картофель и фрукты повышаются. Это часто стимулирует производство ранних овощей и возмещает затраты на их хранение.

7) В ценах необходимо учитывать капитальные вложения, необходимые для формирования производственных фондов, используемых для получения продукции, т. е. ее фондоемкость.

8) Повышение цен на период освоения производства отдельных, сравнительно сложных видов продукции. Этот принцип применяется для стимулирования производства сахарной свеклы, льна, рапса и некоторых других видов продукции.

10.6. Государственное регулирование цен и тарифов

Регулирование ценообразования — воздействие на процессы установления и применения цен (тарифов) со стороны государственных органов путем принятия законодательных, административных, бюджетно-финансовых и других мер с целью стабилизации и стимулирования развития экономики республики.

Регулирование ценообразования реализуется на основе форм прямого (административного) и косвенного (через воздействие на ценообра-

зующие факторы путем проведения мероприятий в области денежно-кредитной, налоговой, тарифной политики) регулирования.

Государственную политику в области ценообразования, в соответствии с Конституцией, определяет Президент Республики Беларусь.

Государственными органами, осуществляющими регулирование и контроль ценообразования, являются:

– республиканский орган государственного управления по вопросам экономики, на который возложены функции регулирования и контроля ценообразования;

– другие республиканские органы государственного управления, на которые возложены функции регулирования цен и контроля за ценообразованием;

– областные и Минский городской исполнительные и распорядительные органы.

Республиканские органы государственного управления, областные и Минский городской исполнительные и распорядительные органы в пределах полномочий, предоставленных им законодательством, осуществляют прямое (административное) регулирование цен (тарифов) путем установления:

- фиксированных цен (тарифов);
- предельных цен (тарифов);
- предельных торговых надбавок (скидок) к ценам;
- предельных нормативов рентабельности, используемых для определения суммы прибыли, подлежащей включению в регулируемую цену (тариф);
- порядка определения и применения цен (тарифов);
- декларирования цен (тарифов).

Предельная торговая надбавка (скидка) — ограничение к регулируемой цене, устанавливаемое государственными органами, осуществляющими регулирование ценообразования в сфере обращения.

Предельный норматив рентабельности — устанавливаемый предельный показатель отношения прибыли к затратам, выраженный в процентах.

Декларирование цен (тарифов) — регистрация цен (тарифов) юридическими лицами, занимающими доминирующее положение на товарных рынках республики, в соответствующих государственных органах, осуществляющих регулирование ценообразования.

Регулируемые цены (тарифы) применяются на:

- товары (работы, услуги) субъектов хозяйствования, занимающих доминирующее положение на товарных рынках и включенных в государственный реестр;

- отдельные социально значимые товары (работы, услуги), конкретный перечень которых устанавливается Президентом или по его поручению Советом Министров.

Государственные органы, осуществляющие регулирование ценообразования, вправе принимать решение о выборе конкретного способа регулирования цен (тарифов), исходя из государственных интересов и складывающейся социально-экономической ситуации, в соответствии с действующим законодательством.

10.7. Ответственность предпринимателей за нарушение законодательства о ценообразовании

Юридические и должностные лица, индивидуальные предприниматели несут ответственность за:

- нарушение установленных уровней регулируемых цен (тарифов), завышение или занижение цен (тарифов), в т. ч. предельных торговых надбавок (скидок), а также установленного порядка их определения;

- применение свободных цен (тарифов), торговых надбавок (скидок) на товары (работы, услуги), в отношении которых применяется государственное регулирование;

- нарушение установленного порядка исчисления затрат, включаемых в себестоимость товаров (работ, услуг) при определении цен (тарифов);

- нарушение установленного порядка декларирования и применения цен (тарифов).

Руководители юридического лица и другие должностные лица, предприниматели несут ответственность за нарушение законодательства о ценообразовании, в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь.

Тема 11. РИСКИ В ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Вопросы для изучения

11.1. Понятие о риске, основные его элементы и черты.

11.2. Методы измерения риска.

11.3. Виды предпринимательских рисков.

11.4. Методы смягчения риска.

11.1. Понятие о риске, основные его элементы и черты

Предпринимательская деятельность по определению является рискованной. Действия участников предпринимательства в условиях сложившихся рыночных отношений, конкуренции, функционирования всей системы экономических законов не могут быть с полной определенностью рассчитаны и осуществлены. Многие решения в предпринимательской деятельности приходится принимать в условиях неопределенности, когда необходимо выбирать направление действий из нескольких возможных вариантов, осуществление которых сложно предсказать (рассчитать, как говорится, на все сто процентов).

Риск составляет объективно неизбежный элемент принятия любого хозяйственного решения в силу того, что неопределенность — неизбежная характеристика условий хозяйствования.

Риск — это шансы на несение ущерба или убытков вследствие занятия каким-либо делом.

Риск нельзя уничтожить — его можно только уменьшить. Предприниматель вправе частично переложить риск на других субъектов экономики, но полностью избежать его он не может. Справедливо считается: кто не рискует, тот не выигрывает. Иными словами, для получения экономической прибыли предприниматель должен осознанно пойти на принятие рискованного решения, при этом, чем больше риска, тем выше прибыль.

11.2. Методы измерения риска

К методам оценки риска относят статистический, экспертный, расчетно-аналитический.

Статистический метод измерения риска включает изучение статистики потерь, которые имели место в аналогичных ситуациях, на их основе строится графическая кривая вероятностей потерь либо дается количественное выражение издержек риска.

Экспертный метод — привлечение специалистов-экспертов для оценки вероятности риска и уровня потерь.

Расчетно-аналитический метод базируется на теоретических обоснованиях и представлениях. Строится кривая распределения вероятностей потерь, на этой основе проводится анализ и оценка показателей предпринимательского риска. Здесь существует ряд трудностей: отработаны математические выводы в виде элементов теории игр, но не выработаны прикладные математические методы оценочных расчетов производственного, коммерческого и финансового риска. Прикладная теория риска хорошо разработана только применительно к страховому и игровому риску.

Проблемы риска будут всегда. Они будут решаться постепенно, но на их месте всегда возникают новые ситуации, которые требуют рискованных действий. Люди способными идти на риск не рождаются, они воспитываются обстоятельствами рынка и практикой заключения и реализации коммерческих сделок. Предприниматель при принятии решения может использовать следующие приемы и положения:

- анализ решения с учетом возможных альтернатив, обстоятельств и результатов;
- оценку степени вероятности событий, которые могут повлиять на результат предпринимательской деятельности;
- учет своего отношения к риску и свое финансовое положение;
- выбор хозяйственного курса, позволяющего управлять риском.

11.3. Виды предпринимательских рисков

С риском предпринимательские фирмы сталкиваются всегда при решении как текущих, так и долгосрочных задач. Сложность классификации предпринимательских рисков заключается в их многообразии. Существуют определенные виды рисков, действию которых подвержены все без исключения предпринимательские органи-

зации. Однако наряду с общими есть специфические виды риска, характерные для определенных видов деятельности (банковские риски отличаются от рисков в страховой деятельности, а последние, в свою очередь, от рисков в производственном предпринимательстве и т. д.).

Следует различать следующие предпринимательские риски:

- связанные с хозяйственной деятельностью;
- связанные с личностью предпринимателя;
- связанные с недостатком информации о состоянии внешней среды (о партнерах, покупателях или поставщиках, особенно их деловом имидже и финансовом состоянии, о конкурентах и др.).

По сфере возникновения и уровню принятия решений различают внешние и внутренние риски.

Внешние риски (макроэкономические, глобальные) непосредственно не связаны с деятельностью предпринимателя. Речь идет о непредвиденных изменениях законодательства, регулирующего предпринимательскую деятельность; неустойчивости политического режима в стране, деятельности в других ситуациях, а, соответственно, и о потерях предпринимателей, возникающих в результате начавшейся войны, национализации, забастовок, введения эмбарго и др.

Внутренние (микроэкономические, локальные) риски. Источником внутренних рисков является сама предпринимательская фирма. Эти риски возникают в случае неэффективного менеджмента, ошибочной маркетинговой политики, а также в результате внутрифирменных злоупотреблений. Основными среди внутренних рисков являются кадровые, связанные с профессиональным уровнем и чертами характера сотрудников.

С точки зрения длительности, риски делятся на кратковременные и постоянные.

Кратковременные риски угрожают предпринимателю в течение конечного, известного отрезка времени (например, транспортный риск, когда убытки могут возникнуть во время перевозки груза, или риск неплатежа по конкретной сделке).

Постоянные риски непрерывно угрожают предпринимательской деятельности в данном географическом районе или в определенной отрасли экономики (например, риск неплатежа в стране с несовершенной правовой системой или риск разрушения зданий в районе с повышенной сейсмической опасностью).

По размеру ущерба выделяют: допустимый, критический и катастрофический риски.

Допустимый риск — угроза полной потери прибыли от реализации того или иного проекта или от предпринимательской деятельности в целом.

Критический риск связан с опасностью потерь в размере произведенных затрат на осуществление данного вида предпринимательской деятельности или отдельной сделки:

– критический риск *первой степени* связан с угрозой получения нулевого дохода, но при возмещении произведенных предпринимателем материальных затрат;

– критический риск *второй степени* связан с возможностью потерь в размере полных издержек в результате осуществления деятельности, т. е. вероятны потери намеченной выручки, и предпринимателю приходится возмещать их за свой счет.

Катастрофический риск — риск, который характеризуется опасностью, угрозой потерь в размере, равном или превышающем все имущественное состояние предпринимателя. Катастрофический риск, как правило, приводит к банкротству предпринимательской фирмы, так как в данном случае возможна потеря не только всех вложенных предпринимателем в определенный вид деятельности или в конкретную сделку средств, но и его имущества.

По степени правомерности могут быть выделены оправданный (правомерный) и неоправданный (неправомерный) риск.

По возможности страхования различают страхуемые и нестрахуемые риски.

Риск страховой — вероятное событие или совокупность событий, на случай наступления которых проводится страхование. В зависимости от источника опасности, страховые риски делят на две группы:

– риски, связанные с проявлением стихийных сил природы (погодные условия, землетрясения, наводнения и др.);

– риски, связанные с целенаправленными действиями человека.

К рискам, которые целесообразно страховать, относят вероятные потери в результате:

- пожаров и других стихийных бедствий;
- автомобильных аварий;
- порчи или уничтожения продукции при транспортировке;
- ошибок сотрудников фирмы;
- передачи сотрудниками коммерческой информации конкурентам;
- невыполнения обязательств субподрядчиками;

- приостановки деловой активности фирмы;
- возможной смерти или заболевания руководителя или ведущего сотрудника фирмы;
- возможного заболевания, смерти или несчастного случая с сотрудником фирмы.

Однако существует еще одна группа рисков, которые не берутся страховать страховые компании, но при этом именно взятие на себя нестрахуемого риска является потенциальным источником прибыли предпринимателя. Но если потери в результате страхового риска покрываются за счет выплат страховых компаний, то потери в результате нестрахуемого риска возмещаются из собственных средств предпринимательской фирмы. Основными внутренними источниками покрытия риска являются: собственный капитал фирмы, а также специально созданные резервные фонды. Кроме внутренних, есть еще и внешние источники покрытия вероятных потерь: например, за дочерние организации отвечает материнская организация.

Следует выделить еще две большие группы рисков – статистические (простые) и динамические (спекулятивные).

Особенность **статистических рисков** заключается в том, что они практически всегда несут в себе потери для предпринимательской деятельности. При этом потери для предпринимательской фирмы, как правило, означают и потери для общества в целом.

Причины вероятных потерь при статистическом риске:

- стихийные бедствия (пожар, наводнение, землетрясение, ураганы и др.);
- преступные действия;
- принятие неблагоприятного законодательства для предпринимательской деятельности (прямое изъятием собственности, повышение налогов, ограничения деятельности и др.);
- смерть или недееспособность ключевых работников либо собственника организации, что связано с трудностью подбора квалифицированных кадров, а также с проблемами передачи прав собственности.

В отличие от статистического риска, **динамический** риск несет в себе либо потери, либо прибыль для предпринимательской фирмы. Поэтому их можно назвать «спекулятивными». Кроме того, динамические риски, ведущие к убыткам отдельной фирмы, могут одновременно принести выигрш для общества в целом. Поэтому динамические риски являются трудными для управления.

11.4. Методы смягчения риска

Снижение степени риска означает сокращение вероятности и объема потерь. В системе управления рисками различают способы разрешения риска и методы смягчения степени риска.

Способы разрешения риска: избегание, удержание, передача и распределение риска.

Избежание риска – уклонение (отказ) от рискованной сделки, мероприятия, связанного с риском. Однако избегание риска часто означает отказ от прибыли.

Удержание риска – предприниматель оставляет риск за собой, т. е. под свою ответственность. Например, когда инвестор вкладывает средства в проект и заранее уверен, что возможную потерю сможет покрыть за счет собственных средств.

Передача риска другому лицу, в т. ч. страховой компании.

Распределение риска между участниками сделки (распределение поставок, закупок и др.). Например, распределение поставок между многими потребителями – отказ некоторых из них от покупок не снизит доходы.

Методы смягчения степени риска: диверсификация, эккаутинг, лимитирование, хеджирование, страхование.

Диверсификация — распределение инвестируемых или ссужаемых средств между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой, с целью снижения риска возможных потерь (например, приобретение акций нескольких предприятий). **Диверсификация производства** – одновременное развитие в рамках одного предприятия многих, не связанных друг с другом производств, расширение ассортимента или изменение вида продукции, освоение новых видов производств с целью повышения эффективности производства и предотвращения банкротства.

Эккаутинг — сбор, обработка, анализ или приобретение дополнительной финансовой информации о рынке, партнере, конкурентах, о целесообразности осуществления сделки.

Лимитирование — установление финансового норматива (лимита) по операциям критического или катастрофического риска, т. е. определение предельных сумм расходов, продажи, кредита и т. п. (банки применяют этот метод при выдаче ссуд; хозяйствующие субъекты — при продаже товаров в кредит (по кредитным картам, дорожным чекам и др.)).

Виды финансовых нормативов (лимитов):

- **предельный размер (удельный вес) заемных средств**, используемых в хозяйственной деятельности;

- **минимальный размер (удельный вес) активов в высоколиквидной форме** – обеспечивает эффект «ликвидной подушки», характеризующей размер высоколиквидных активов с целью погашения срочных финансовых обязательств. «Ликвидная подушка» включает краткосрочные финансовые вложения и краткосрочную дебиторскую задолженность;

- **максимальный размер кредита, предоставляемого одному покупателю;**

- **максимальный размер вложений в ценные бумаги одного эмитента;**

- **максимальный период отвлечения средств в дебиторскую задолженность** – обеспечивает снижение риска неплатежеспособности, инфляционного и кредитного риска.

Хеджирование — защита от неблагоприятных изменений цен на товары, услуги, работы, ценные бумаги в будущих периодах путем заключения контракта. Контракт, который служит для страховки от рисков изменения цен, называется *хедж*. Предприятие, которое стремится уменьшить риск, — *хеджер*. Хеджирование дает возможность зафиксировать цены и сделать доходы и расходы predictable.

Страхование риска – самый распространенный вид перераспределения риска в бизнесе, который заключается в приобретении страховки. Одна сторона (страховщик) за определенную сумму (страховой взнос или премию) при условиях, оговоренных в страховом контракте (страховом полисе), предоставляет предпринимателю оговоренную заранее денежную сумму, если страхуемый понесет убытки или ущерб. Страховые премии (взносы) основываются на статистических вероятностях. Фонды страховых компаний формируются за счет взносов клиентов, а также за счет операций на финансово-кредитном рынке.

При выборе конкретного средства разрешения риска и принятия решения предприниматель должен исходить из следующих принципов:

1. Нельзя рисковать больше, чем это может позволить капитал.
2. Надо думать о последствиях риска.
3. Нельзя рисковать многим ради малого.

Тема 12. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Вопросы для изучения

- 12.1. Определение результатов предпринимательской деятельности.
- 12.2. Экономическая эффективность предпринимательской деятельности.
- 12.3. Оценка финансового состояния субъекта предпринимательства.
- 12.4. Банкротство (экономическая несостоятельность).
- 12.5. Ликвидация субъекта предпринимательства.

12.1. Определение результатов предпринимательской деятельности

Для выявления результата предпринимательской деятельности субъекта хозяйствования необходимо сравнить доходы, полученные за отчетный период, и расходы, связанные с получением этих доходов.

Существуют три варианта результата деятельности субъекта предпринимательства:

1. **прибыль** — доходы выше расходов;
2. **безубыточность** — доходы равны расходам – затраты возмещены и производство безубыточно, но не приносит прибыли;
3. **убыток** — расходы превышают доходы — отрицательный финансовый результат, который ставит предприятие в сложное финансовое положение.

В настоящее время для определения результатов хозяйственной деятельности используют термин «общий финансовый результат деятельности», который включает три элемента:

- результат по видам деятельности;
- результат от операционной деятельности;
- результаты от внереализационных операций.

Финансовый результат по видам деятельности определяется по каждому виду деятельности, оговоренному в уставе, и в основном представлен финансовым результатом от реализации продукции (работ, услуг). Он равен разнице между выручкой от реализации продукции (работ, услуг), косвенными налогами и обязательными отчислениями в бюджетные фонды и полной себестоимостью реализуемой продукции.

Финансовый результат от операционной деятельности, т. е. не связанный с основными видами деятельности, отражает результаты по прочей реализации, к которой относится продажа на сторону различных видов имущества, числящегося на балансе предприятия, и включает:

- финансовый результат от реализации основных средств (нематериальных активов) — это разница между ценой продажи основных (нематериальных активов) средств и их остаточной стоимостью, с учетом понесенных расходов по реализации;
- финансовый результат от реализации материальных ценностей (запасов, сырья, материалов, топлива, запчастей, ценных бумаг, валюты и др.) — разница между ценой продажи этих видов имущества и их покупной стоимостью (с учетом расходов, понесенных в ходе их реализации).

Все названные обороты облагаются НДС.

Финансовый результат от внереализационных операций — это результат по операциям, не относящимся к основной деятельности и не связанным с реализацией продукции, ценностей, имущества. Финансовый результат по данным операциям определяется как разница между внереализационными доходами и расходами.

В ходе использования полученной прибыли осуществляется ее распределение. **Распределение прибыли** — это направление ее в бюджет, на расчеты с банками и по статьям использования.

Выделяют следующие **виды прибыли**:

- прибыль от реализации продукции, работ, услуг;
- общая прибыль;
- налогооблагаемая прибыль;
- прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия;
- чистая прибыль;
- нераспределенная прибыль.

Прибыль от реализации продукции:

$$\Pi_p = V_p - C_n - \text{НДС}_p - H_b - A_k,$$

- где V_p — выручка от реализации продукции, работ, услуг, руб.;
- C_n — полная себестоимость реализованной продукции, руб.;
- НДС_p — налог на добавленную стоимость, руб.;
- H_b — косвенные налоги, руб.;
- A_k — акциз (для подакцизных товаров), руб.

Общая прибыль:

$$\Pi_{\text{общ}} = \pm \text{ФР}_p \pm \text{ФР}_{\text{оп}} \pm \text{ФР}_{\text{вн}},$$

где ФР_p — финансовый результат по видам деятельности, руб.;
 $\text{ФР}_{\text{оп}}$ — финансовый результат от операционной деятельности, руб.;
 $\text{ФР}_{\text{вн}}$ — финансовый результат от внереализационных операций, руб.

Налогооблагаемая прибыль:

$$\Pi_{\text{н.о}} = \Pi_{\text{общ}} - \Pi_{\text{л}} - \text{Н}_{\text{недв}},$$

где $\Pi_{\text{л}}$ — льготлируемая прибыль, т. е. прибыль, не облагаемая налогом на прибыль, руб.;

$\text{Н}_{\text{недв}}$ — налог на недвижимость, руб.

Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия (является базой для расчета местных налогов из прибыли):

$$\Pi_{\text{пр}} = \Pi_{\text{н.о}} - \text{Н}_{\text{недв}} - \text{Н}_{\text{пр}},$$

где $\text{Н}_{\text{пр}}$ — налог на прибыль, руб.

Чистая прибыль (ЧП) — прибыль, оставшаяся после уплаты всех налогов из прибыли, уплачиваемых из прибыли и возмещения расходов, осуществляемых за счет прибыли предприятия:

$$\text{ЧП} = \Pi_{\text{пр}} - \text{Н}_m - \text{Н}_{\text{ш}} - \text{Ш}_б - \text{Р}_{\text{с.н.}},$$

где Н_m — сумма местных налогов, уплачиваемых из прибыли, руб.;

$\text{Н}_{\text{ш}}$ — сумма штрафных общегосударственных налогов (экологический, за сверхлимитное природопользование; налог на недвижимость, в части налога на незавершенное строительство), руб.;

$\text{Ш}_б$ — сумма штрафных санкций, перечисляемых в бюджет, за нарушение законодательства, руб.;

$\text{Р}_{\text{с.н.}}$ — сумма сверхнормативных, сверхлимитных расходов, осуществляемых за счет прибыли предприятия.

Нераспределенная прибыль — прибыль, остающаяся после выплаты дивидендов (доходов) учредителям, осуществления финансирования расширения деятельности, социальных выплат работникам и др.

12.2. Экономическая эффективность предпринимательской деятельности

Экономическая эффективность деятельности — экономическая категория, которая представляет собой отношение экономического эффекта к затратам труда, средств и ресурсов.

Экономический эффект — конечный результат любой хозяйственной деятельности, который выражается в объеме полученной валовой, товарной продукции, валового дохода.

Критерием экономической эффективности на уровне конкретного субъекта хозяйствования является максимум конечного результата на единицу затрат или ресурсов. Достижение максимума является первичной и главной целью любого субъекта предпринимательской деятельности.

Для оценки абсолютной эффективности деятельности предпринимателей применяют разнообразные экономические показатели. Основные из них — предпринимательский доход; издержки; прибыль; доходность; рентабельность.

Предпринимательский доход представляет собой денежную выручку или полученный капитал от реализации продукции, товаров, предпринимательской идеи, проекта.

Издержки — выраженные в денежной форме затраты, обусловленные расходом разных видов экономических ресурсов (сырье, материалы, труд, основные средства, услуги, финансовые ресурсы) в процессе производства и обращения продукции, товаров.

Прибыль определяется как разница между доходом и издержками, т. е. затратами субъекта предпринимательской деятельности.

Доходность хозяйствующего субъекта характеризуется абсолютными и относительными показателями. **Абсолютный показатель доходности** — это общая сумма прибыли или доходов. **Относительный показатель** — уровень рентабельности.

Рентабельность — один из важнейших показателей эффективной работы субъекта предпринимательства, который выражает размер полученной прибыли на рубль текущих затрат или на рубль используемых ресурсов (основных производственных фондов, оборотных средств, собственного и заемного капитала).

Уровень рентабельности хозяйствующих субъектов, связанных с производством продукции (товаров, работ, услуг), определяется процентным отношением прибыли от реализации продукции к ее себестоимости. Уровень рентабельности предприятий торговли

и общественного питания определяется процентным отношением прибыли от реализации товаров (продукции общественного питания) к товарообороту.

Различают следующие виды рентабельности:

- рентабельность реализованной продукции;
- рентабельность продаж;
- рентабельность капитала.

Рентабельность реализованной продукции — отношение прибыли от реализации продукции к полной себестоимости реализованной продукции, товаров, работ, услуг (C_p):

$$R_p = \frac{\Pi_p}{C_p} \cdot 100\% .$$

Рентабельность продаж — отношение прибыли от реализации продукции к выручке от реализации:

$$R_p = \frac{\Pi_p}{B_p} \cdot 100\% .$$

Рентабельность капитала (имущества) — отношение балансовой прибыли к среднегодовой стоимости основных средств ($C_{осн}$) и оборотных средств ($C_{об}$):

$$R_p = \frac{\Pi_{общ}}{C_{осн} + C_{об}} \cdot 100\% .$$

Порядок расчета экономической эффективности реализации предпринимательской идеи. Прежде чем начать свой бизнес, будущий предприниматель должен осуществить анализ с одновременным проведением расчетов по эффективности реализации своей предпринимательской идеи. Процесс анализа эффективности предпринимательской идеи осуществляется в такой последовательности:

- 1) уточняются параметры продукции и услуг, получаемых от реализации предпринимательской идеи;
- 2) анализируются пути осуществления предпринимательской идеи;
- 3) устанавливаются ожидаемый объем выпуска продукции и планируемые затраты;

4) определяются сложившиеся на данный период цены на аналогичную продукцию;

5) устанавливаются ориентировочные цены на свою продукцию;

6) рассчитывается возможная выручка (доход) от реализации продукции (услуг);

7) рассчитывается ожидаемая прибыль.

Расчет основных показателей эффективности предпринимательской идеи осуществляется в следующем порядке:

3. собираются исходные данные;

4. рассчитываются затраты на регистрацию и создание бизнеса;

5. определяются капитальные затраты на образование производственной базы для выпуска продукции или оказания услуг;

6. рассчитываются затраты на производство продукции, формирующие ее себестоимость;

7. рассчитываются затраты на сбыт продукции;

8. устанавливаются цены на выпускаемую продукцию;

9. рассчитывается ожидаемая выручка и ожидаемая прибыль;

10. определяются выплаты, налоги из балансовой прибыли;

11. определяется чистая прибыль от реализации предпринимательской идеи.

В состав затрат на реализацию предпринимательской идеи включают следующие затраты: на регистрацию бизнеса; на создание производственной базы; на производство; на сбыт продукции.

Издержки на регистрацию бизнеса включают затраты на подготовку комплекса учредительной документации; получение статуса субъекта предпринимательства; выплату госпошлины за регистрацию, за получение лицензии; открытие расчетного счета; изготовление печати; формирование уставного фонда.

Издержки на создание производственной базы состоят из затрат на проектирование; строительство, аренду или приобретение помещения и оборудования; покупку инструмента, мебели, инвентаря, оргтехники и др.

Издержки на производство продукции включают затраты на заработную плату, материалы, сырье, амортизацию оборудования, содержание и эксплуатацию помещений, электричество, водоснабжение, содержание и ремонт хозяйственного инвентаря, мебели, инструментов и пр.

Затраты на сбыт продукции включают расходы на упаковку и тару, транспортировку, складское хранение, рекламу.

12.3. Оценка финансового состояния субъекта предпринимательства

Эффективность деятельности субъекта предпринимательства характеризует его финансовое состояние.

Финансовое состояние — это характеристика финансовой конкурентоспособности хозяйствующего субъекта (т. е. платежеспособности, кредитоспособности), использования финансовых ресурсов и капитала, выполнения обязательств перед государством и другими хозяйствующими субъектами.

Источниками информации для анализа финансового состояния являются бухгалтерский баланс и приложения к нему, статистическая и оперативная отчетность. Для анализа и планирования используются нормативы, действующие в хозяйствующем субъекте. Каждый хозяйствующий субъект разрабатывает свои плановые показатели, нормы, нормативы, тарифы и лимиты, системы их оценки и регулирования финансовой деятельности. Эта информация составляет его коммерческую тайну, а иногда и ноу-хау.

Анализ финансового состояния проводится с помощью следующих основных приемов: сравнения; сводки и группировки; цепных подстановок.

Прием сравнения заключается в сопоставлении финансовых показателей отчетного периода с их плановыми значениями (норматив, норма, лимит) и с показателями предшествующего периода.

Прием сводки и группировки заключается в объединении информационных материалов в аналитические таблицы.

Прием цепных подстановок применяется для расчетов величины влияния отдельных факторов в общем комплексе их воздействия на уровень совокупного финансового показателя. Этот прием используется в тех случаях, когда связь между показателями можно выразить математически, в форме функциональной зависимости.

Финансовое состояние хозяйствующего субъекта включает анализ:

- доходности и рентабельности;
- структуры и использования капитала;
- платежеспособности и кредитоспособности;
- самокупаемости;
- финансовой устойчивости.

В процессе **анализа доходности и рентабельности** изучаются:

- динамика изменения объема чистой прибыли;
- уровень рентабельности и факторы, их определяющие.

Основными факторами, влияющими на чистую прибыль, являются объем выручки от реализации продукции, уровень себестоимости, уровень рентабельности, доходы от внереализационных операций, расходы по внереализационным операциям, величина налога на прибыль и других налогов, выплачиваемых из прибыли. Зависимость прибыли от реализации выражается с помощью графика безубыточности (см. рисунок 7 с.113).

Влияние роста объема выручки на рост прибыли проявляется через снижение себестоимости. Все затраты по отношению к объему выручки можно разделить на две группы: условно-постоянные и переменные. Условно-постоянными называются затраты, сумма которых не меняется при изменении выручки от реализации продукции. К этой группе относятся: арендная плата, амортизация основных фондов, износ нематериальных активов и др. Эти затраты анализируются по абсолютной сумме. Переменные затраты — это затраты, сумма которых изменяется пропорционально изменению объема выручки от реализации продукции. Данная группа охватывает расходы на сырье, транспортные, расходы на оплату труда и др. Эти затраты анализируются путем сопоставления уровней затрат в процентах к объему выручки.

Анализ структуры и использования капитала. Вложение капитала должно быть эффективным. Под эффективностью использования капитала понимается величина прибыли, приходящаяся на один рубль вложенного капитала. «Эффективность капитала» — комплексное понятие, включающее в себя использование оборотных средств, основных фондов, нематериальных активов. Поэтому анализ эффективности капитала проводится по отдельным частям (актив и пассив), затем делается сводный анализ.

При **анализе активов** по данным бухгалтерского баланса сравнивается движение основных и оборотных средств.

Анализ использования основных фондов, нематериальных активов проводится с помощью показателей фондоотдачи и фондоемкости.

Фондоотдача основных фондов (нематериальных активов) определяется отношением суммы выручки за анализируемый период к среднегодовой стоимости основных фондов (нематериальных активов):

$$\Phi_{\text{отд}} = \frac{B_p}{\text{ОС}_{\text{ср}}},$$

где $\Phi_{отд}$ – фондоотдача;
 $ОС_{ср}$ – среднегодовая стоимость основных фондов, руб.

Фондоёмкость продукции определяется отношением средней стоимости основных фондов (нематериальных активов) к сумме выручки за анализируемый период:

$$\Phi_{емк} = \frac{В_p}{С_{ос}} = \frac{1}{\Phi_{отд}}.$$

где $\Phi_{емк}$ – фондоёмкость.

Повышение фондоотдачи, т. е. снижение фондоёмкости, свидетельствует о повышении эффективности использования основных фондов и ведет к экономии капитальных вложений. Сумма этой экономии (дополнительного вложения) выводится умножением величины снижения (увеличения) фондоёмкости продукции на сумму выручки за анализируемый период.

Анализ наличия и структуры оборотных средств производится путем сравнения величины этих средств на начало и конец анализируемого периода. Оборотные средства, на которые в хозяйствующем субъекте установлены нормативы, сравниваются с этими нормативами, и делается вывод о недостатке или излишке нормируемых средств.

Анализ использования оборотных средств проводится с помощью показателей: продолжительность оборота оборотных средств; коэффициенты оборачиваемости и загрузки средств в обороте.

Продолжительность оборота оборотных средств в днях определяется делением среднего остатка оборотных средств на однодневную сумму выручки от реализации продукции:

$$T_{об} = \frac{Об_{ср}}{В_d} = \frac{360 \times Об_{ср}}{В_p},$$

где $T_{об}$ — период оборота оборотных средств, дней;
 $Об_{ср}$ — средний остаток оборотных средств, руб.;
 $В_d$ — однодневная сумма выручки от реализации продукции, руб.

Коэффициент оборачиваемости — это отношение суммы выручки за анализируемый период (год, квартал) к среднему остатку оборотных средств:

$$k_{об} = \frac{В_d}{Об_{ср}} = \frac{1}{T_{об}},$$

где $k_{об}$ — коэффициент оборачиваемости.

Ускорение (замедление) оборачиваемости средств высвобождает (дополнительно вовлекает) из оборота денежные средства. Сумма этих высвобожденных средств определяется умножением величины изменения оборачиваемости в днях на однодневную сумму выручки:

$$\Delta T_{об} = (T_{об1} - T_{об0}) \times В_d,$$

где $\Delta T_{об}$ — ускорение (замедление) оборачиваемости средств, руб.;
индекс «0» — предыдущий (базисный) год;
индекс «1» — отчетный (анализируемый) год.

Коэффициент загрузки средств в обороте характеризует сумму оборотных средств, авансируемых на один рубль выручки от реализации продукции. Иными словами, он представляет собой оборотную фондоёмкость, т. е. затраты оборотных средств (в копейках) для получения 1 руб. реализованной продукции (работ, услуг). Коэффициент загрузки средств в обороте (k_3) — отношение среднего остатка оборотных средств к сумме выручки от реализации продукции:

$$k_3 = \frac{Об_{ср}}{В_p}.$$

Чем меньше коэффициент загрузки средств, тем эффективнее используются оборотные средства.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами — соотношение суммы источников собственных средств за минусом долгосрочных активов и оборотных активов:

$$k_{об} = \frac{СК-ВА}{ОА} \geq 0,$$

где СК – величина собственного капитала, руб.;

ВА – внеоборотные активы, руб.;

ОА – оборотные активы, руб.

Анализ пассивов – анализ движения источников средств организации. Источники финансовых ресурсов делятся на собственные и заемные. Рост доли собственных средств положительно характеризует работу хозяйствующего субъекта. Доля их в общей сумме источников, равная 60 % и более, свидетельствует о финансовой независимости субъекта

Анализ использования капитала проводится применительно к общей величине и к составным частям капитала. Эффективность использования капитала в целом определяется уровнем рентабельности капитала, который представляет собой процентное отношение балансовой прибыли к величине капитала.

Особое внимание уделяют состоянию кредиторской и дебиторской задолженности. Эти задолженности могут быть нормальными и неоправданными. К неоправданной кредиторской задолженности относится задолженность поставщикам по не оплаченным в срок расчетным документам. Неоправданная дебиторская задолженность охватывает задолженность по претензиям, возмещению материального ущерба (недостачи, хищения, порча ценностей) и др. Неоправданная задолженность представляет собой форму незаконного отвлечения оборотных средств и нарушения финансовой дисциплины. Важно установить сроки возникновения задолженности, чтобы вовремя осуществлять контроль за их ликвидацией.

Анализ платежеспособности осуществляется путем соизмерения наличия и поступления средств с платежами первой необходимости. Наиболее четко платежеспособность выявляется при анализе ее за короткий срок (неделю, полмесяца).

Кредитоспособность — это наличие у хозяйствующего субъекта предпосылок для получения кредита и способность возратить кредит в срок. Кредитоспособность заемщика характеризуется его аккуратностью при расчетах по ранее полученным кредитам, его текущим финансовым состоянием и перспективами изменения,

способностью при необходимости мобилизовать денежные средства из различных источников.

Банк, прежде чем предоставить кредит, определяет степень риска, который он готов взять на себя, и размер кредита, который может быть предоставлен. Анализ условий кредитования предполагает изучение следующих вопросов:

1) **солидность заемщика** – характеризуется своевременностью расчетов по ранее полученным кредитам, качеством представленных отчетов, ответственностью и компетентностью руководства;

2) **конкурентоспособность продукции**;

3) **доходы**. При этом производится оценка прибыли, получаемой банком при кредитовании конкретных затрат заемщика по сравнению со средней доходностью банка. Уровень доходов банка должен быть увязан со степенью риска при кредитовании. Банк оценивает размер получаемой заемщиком прибыли с точки зрения возможности уплаты банку процентов при осуществлении нормальной финансовой деятельности;

4) **цель использования кредитных ресурсов**;

5) **ликвидность баланса** определяет сумму кредита;

6) погашение производится путем **анализа возвратности** кредита за счет реализации материальных ценностей, предоставленных гарантий и использования залогового права;

7) **обеспечение кредита**, т. е. изучение устава и положения, с точки зрения определения права банка брать в залог под выданную ссуду активы заемщика, включая ценные бумаги.

При анализе кредитоспособности используют целый ряд показателей. Наиболее важными являются: норма прибыли на вложенный капитал и ликвидность.

Норма прибыли на вложенный капитал определяется отношением суммы прибыли к общей сумме пассива по балансу:

$$H_p = \frac{\Pi_{общ}}{ВБ} \cdot 100\%,$$

где H_p – норма прибыли, %;

ВБ – валюта баланса, руб.

Рост этого показателя характеризует тенденцию прибыльной деятельности заемщика, его доходность.

Ликвидность — это способность быстро погашать свою задолженность. Она определяется соотношением величины задолженности и ликвидных средств, т. е. средств, которые могут быть использованы для погашения долгов (наличные деньги, депозиты, ценные бумаги, реализуемые элементы оборотных средств и др.). По существу, ликвидность хозяйствующего субъекта означает ликвидность его баланса, а также безусловную платежеспособность хозяйствующего субъекта.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени их ликвидности и расположенных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами по пассиву, сгруппированным по срокам их погашения и расположенным в порядке возрастания сроков (таблица 5).

Таблица 5 – Группировка активов и пассивов

Условное обозначение	Наименование активов / пассивов	Содержание
1	2	3
АКТИВЫ		
A ₁	Абсолютно ликвидные активы	Денежные средства в кассе, на счетах в банке, финансовые вложения
A ₂	Быстро реализуемые активы	Дебиторская задолженность, товары отгруженные, стоимость выполненных работ, оказанных услуг
A ₃	Медленно реализуемые активы	Запасы, готовая продукция, налоги по приобретенным ценностям, прочие оборотные активы
A ₄	Трудно реализуемые активы	Внеоборотные активы
ПАССИВЫ		
П ₁	Срочные обязательства	Кредиторская задолженность
П ₂	Краткосрочные пассивы	Краткосрочные кредиты и займы, и прочие краткосрочные пассивы
П ₃	Долгосрочные пассивы	Долгосрочные кредиты и займы
П ₄	Постоянные пассивы	Источники собственных средств, за вычетом расходов будущих периодов

Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения:

$$A_1 > P_1; A_2 > P_2; A_3 > P_3; A_4 < P_4.$$

Если нарушается хотя бы одно неравенство, то ликвидность баланса считается недостаточной.

Коэффициент общей (текущей) ликвидности ($k_{т.л}$) — отношение фактической стоимости оборотных средств к текущим пассивам:

$$k_{т.л} = \frac{OA}{ТП} = \frac{A_1 + A_2 + A_3}{P_1 + P_2},$$

где ТП – текущие пассивы (сумма кредиторской задолженности и краткосрочных кредитов и займов), руб.

Коэффициент срочной или промежуточной ликвидности ($k_{ср.л}$) – отношение стоимости оборотных активов за вычетом запасов к текущим пассивам:

$$k_{ср.л} = \frac{OA-З}{ТП} = \frac{A_1 + A_2}{P_1 + P_2},$$

где З – запасы и затраты, руб.

Коэффициент абсолютной ликвидности ($k_{аб.л}$) — отношение суммы денежных средств и финансовых вложений к текущим пассивам:

$$k_{аб.л} = \frac{ДС + ФВ}{ТП} = \frac{A_1}{P_1 + P_2},$$

где ДС – денежные средства на счетах в банках и в кассе, руб.;
ФВ – финансовые вложения, руб.

Рекомендуемые значения коэффициентов ликвидности приведены в таблице 6.

Таблица 6 – Рекомендуемые значения коэффициентов ликвидности

Наименование коэффициента	Значение
Коэффициент общей (текущей) ликвидности	1..2
Коэффициент срочной ликвидности	0,7..1
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2..0,25

Анализ самофинансирования. Самофинансирование означает финансирование за счет собственных источников: амортизационных отчислений и прибыли. Термин «самофинансирование» выделяется из общепринятого положения финансирования производственно-торгового процесса, что обусловлено, прежде всего, повышением роли амортизационных отчислений и прибыли в обеспечении хозяйствующих субъектов денежным капиталом за счет внутренних источников накопления. Однако хозяйствующий субъект не всегда может полностью обеспечить себя собственными финансовыми ресурсами, поэтому широко использует заемные и привлеченные денежные средства как элемент, дополняющий самофинансирование. Принцип самофинансирования реализуется не только на стремлении накопления собственных денежных источников, но и на рациональной организации производственно-торгового процесса, постоянном обновлении основных фондов, на гибком реагировании на потребности рынка. Именно сочетание этих методов в хозяйственном механизме позволяет создать благоприятные условия для самофинансирования, т.е. выделение больше собственных денежных средств на финансирование своих текущих и капитальных потребностей.

Уровень самофинансирования деятельности оценивается с помощью коэффициента самофинансирования и коэффициент устойчивости процесса самофинансирования.

Коэффициент самофинансирования ($k_{с.ф}$):

$$k_{с.ф} = \frac{\Pi + A}{ЗК},$$

где Π — прибыль, направляемая в фонд накопления, руб.;

A — амортизационные отчисления, руб.

Данный коэффициент показывает соотношение источников финансовых ресурсов, т. е. во сколько раз собственные источники финансовых ресурсов превышают заемные и привлеченные средства.

Поскольку величина $\Pi + A$ представляет собой собственные средства, направленные на финансирование расширенного воспроизводства, то данный коэффициент показывает, во сколько раз эти собственные средства превышают чужие средства, привлекаемые для этих целей.

Коэффициент самофинансирования характеризует определенный запас финансовой прочности хозяйствующего субъекта. Чем

больше величина этого коэффициента, тем выше уровень самофинансирования.

Одновременно коэффициент самофинансирования является индикатором вовлечения в хозяйственный процесс чужих (заемных, привлеченных) средств. Это позволяет хозяйствующему субъекту реагировать на негативные изменения в соотношении собственных и чужих источников финансовых ресурсов. При снижении коэффициента самофинансирования хозяйствующий субъект осуществляет необходимую переориентацию своей производственной, торговой, технической, финансовой, организационно-управленческой и кадровой политики.

Коэффициент устойчивости процесса самофинансирования

($k_{у.с.ф}$):

$$k_{у.с.ф} = \frac{\Pi + A}{СК}.$$

Коэффициент устойчивости процесса самофинансирования показывает долю собственных средств, направляемых на финансирование расширенного воспроизводства. Чем выше величина данного коэффициента, тем устойчивее процесс самофинансирования в хозяйствующем субъекте, тем эффективнее используется этот метод рыночной экономики.

Важным показателем оценки финансовой устойчивости является **темп прироста реальных активов**. Реальные активы — это реально существующее собственное имущество и финансовые вложения по их действительной стоимости. К реальным активам не относятся нематериальные активы, износ основных фондов, материалы, использование прибыли, заемные средства.

Темп прироста реальных активов характеризует интенсивность наращивания имущества и определяется по формуле:

$$\Delta A = \left(\frac{BA'_1 + З_1 + D_1}{BA'_2 + З_2 + D_2} - 1 \right) \times 100.$$

где ΔA — темп прироста реальных активов, %;

BA' — реальные активы, руб.;

$З$ — запасы и затраты, руб.;

D — активы без учета использованных заемных средств, руб.;

индекс «0» — предыдущий (базисный) год;

индекс «1» — отчетный (анализируемый) год.

Анализ финансовой устойчивости.

1. **Коэффициент финансовой устойчивости** ($k_{ф.у}$) — соотношение собственных и заемных средств:

$$k_{ф.у} = \frac{СК}{ЗК},$$

где СК — собственный капитал, руб.;
ЗК — заемный капитал, руб.

Чем выше величина данного коэффициента, тем устойчивее финансовое положение хозяйствующего субъекта. Рекомендуемое значение коэффициента — 0,25..1.

2. **Коэффициент автономии** (k_a) — доля собственных средств в структуре имущества предприятия:

$$k_a = \frac{СК}{ВБ} \geq 0,5.$$

Рекомендуемое значение коэффициента автономии — 0,5..0,6.

3. **Коэффициент банкротства** ($k_б$) — доля собственных средств в структуре имущества предприятия:

$$k_б = \frac{ЗК}{ВБ} \leq 0,5.$$

Рекомендуемое значение коэффициента банкротства — менее 0,5.

12.4. Банкротство (экономическая несостоятельность)

В рыночной экономике экономическая болезнь в форме несостоятельности и экономическая смерть в форме банкротства являются естественными явлениями, такими как создание новых предприятий и их экономический расцвет. Экономически непродуктивное, нецелесообразное, устаревшее и неэффективное уходит из экономической сферы деятельности, а на смену ему приходит новое, более продуктивное, более целесообразное, менее подверженное экономическим болезням. В этом — закон экономической жизни, экономического прогресса.

Неплатежеспособность — неспособность субъекта хозяйствования удовлетворить требования кредитора (кредиторов) по денежным обязательствам, а также по обязательствам, вытекающим из трудовых и связанных с ними отношений, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Экономическая несостоятельность (банкротство) — неплатежеспособность, имеющая или приобретающая устойчивый характер, признанная хозяйственным судом или правомерно объявленная должником. Банкротство — своеобразный экономический летальный исход расстройства финансовых дел субъектов хозяйствования, причина их разорения и экономической гибели.

В целях избегания банкротства и экономической несостоятельности субъекты предпринимательской деятельности обязаны своевременно принимать меры по улучшению своего финансового состояния, созданию условий для стабильной и эффективной хозяйственной (экономической) деятельности.

Меры по обеспечению стабильной и эффективной хозяйственной (экономической) деятельности, а также по восстановлению платежеспособности, принимаемые руководителями организаций, собственником имущества, учредителями (участниками) юридического лица, индивидуальными предпринимателями, государственными органами и организациями, местными исполнительными и распорядительными органами называются **досудебным оздоровлением**.

Мерами досудебного оздоровления являются:

- изменение структуры и состава органов управления;
- взыскание дебиторской задолженности;
- выделение бюджетных средств для погашения задолженности перед кредиторами, заключению договоров займа (кредитных дого-

воров), погашению кредиторской задолженности за счет иных источников;

- привлечение инвестиций, в т. ч. иностранных;
- содействие достижению соглашений с кредиторами о реструктуризации их кредиторской задолженности, в т. ч. путем предоставления необходимых гарантий;
- погашение задолженности по государственному заказу, реструктуризация кредиторской задолженности;
- изменение сроков уплаты налогов, сборов (пошлин), штрафов (пени) и иных обязательных платежей путем отсрочки, рассрочки, а также налогового кредита;
- предоставление кредитов, бюджетных ссуд, субсидий, иных видов финансовой помощи;
- реорганизация юридических лиц;
- иные меры, не противоречащие законодательству.

Субъект предпринимательства в судебном порядке может быть признан экономически несостоятельным (банкротом), если не в состоянии удовлетворить требования кредиторов.

Дела об экономической несостоятельности (банкротстве) (далее — дело о банкротстве) должников — юридических лиц и индивидуальных предпринимателей — рассматриваются хозяйственными судами по правилам, определенным Хозяйственным процессуальным кодексом Республики Беларусь и Законом Республики Беларусь «Об экономической несостоятельности (банкротстве)» [22].

Должник — неплатежеспособный индивидуальный предприниматель или неплатежеспособная коммерческая организация (юридическое лицо).

Для возбуждения производства по делу об экономической несостоятельности должно быть определенное основание.

Основанием для признания структуры бухгалтерского баланса неудовлетворительной, а организации — неплатежеспособной является наличие одновременно следующих условий:

- коэффициент текущей ликвидности на конец отчетного периода имеет значение менее приведенного, согласно приложению 9;
- коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами на конец отчетного периода имеет значение менее приведенного, согласно приложению 9;
- имеется неудовлетворительная структура бухгалтерского баланса в течение четырех кварталов, предшествующих составлению последнего бухгалтерского баланса;

- на дату составления последнего бухгалтерского баланса значение коэффициента обеспеченности финансовых обязательств активами превышает 0,85.

Все перечисленные основания могут быть приняты во внимание для возбуждения дела по поводу экономической несостоятельности (банкротства) субъекта предпринимательской деятельности. Инициатива в этом может исходить от кредиторов либо от самого субъекта хозяйствования, имеющего для этого отмеченные выше условия.

Правом на подачу в хозяйственный суд заявления о банкротстве должника в связи с неисполнением денежных обязательств обладают:

- должник;
- кредитор (в т. ч. представитель работников должника — по обязательствам, вытекающим из трудовых и связанных с ними отношений);
- прокурор;
- орган государственного управления по делам о банкротстве;
- иные уполномоченные на то государственные органы.

Основанием для подачи заявления должника о своем банкротстве (далее — заявление должника) является его неплатежеспособность, если она имеет устойчивый характер.

Должник обязан в течение 10 дней со дня подачи заявления или получения соответствующего извещения, оповестить коллектив работников своей организации о возбуждении производства по делу об экономической несостоятельности (банкротстве).

Должник обязан подать заявление должника в хозяйственный суд в случаях, когда:

- удовлетворение требований одного кредитора или нескольких кредиторов приводит к невозможности исполнения денежных обязательств должника в полном объеме перед другими кредиторами либо прекращению деятельности;
- принято решение о подаче в хозяйственный суд заявления должника;
- стоимость имущества должника — юридического лица, в отношении которого принято решение о ликвидации, недостаточна для удовлетворения требований кредиторов;
- при проведении ликвидации юридического лица установлена невозможность удовлетворения требований кредиторов в полном объеме.

Неподача должником заявления должника в указанных случаях влечет субсидиарную ответственность виновных в этом лиц.

Дополнительным основанием для подачи заявления должника о своей экономической несостоятельности (банкротстве) является наличие коэффициента обеспеченности финансовых обязательств активами, более 0,85.

К заявлению должника, помимо документов, предусмотренных законодательством об экономической несостоятельности (банкротстве), прилагаются:

- документы, свидетельствующие о том, что были разработаны меры по досудебному оздоровлению (должник осуществил эти меры) или принято решение о нецелесообразности проведения досудебного оздоровления;
- учредительные документы должника или их копии;
- расчет коэффициента обеспеченности финансовых обязательств активами на основе данных бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату, заверенный в установленном порядке.

Основаниями для подачи заявления кредитора о признании должника банкротом (далее — заявление кредитора) могут быть:

- наличие у кредитора достоверных данных о том, что неплатежеспособность должника имеет или приобретает устойчивый характер;
- применение к должнику принудительного исполнения, не произведенного в течение одного месяца за неимением имущества, либо выявление в процессе принудительного исполнения, что должник не обладает имуществом, достаточным для удовлетворения предъявленных к нему требований;
- неисполнение должником платежного обязательства в течение срока, установленного кредитором для погашения задолженности, по истечении которого кредитор намерен подать заявление кредитора. Продолжительность такого срока не может быть менее одного месяца;
- невыплата денежных средств кредиторам по обязательствам, вытекающим из трудовых и связанных с ними отношений;
- неплатежеспособность должника, умышленно вызванная деянием должника, за которые он привлечен к уголовной ответственности;
- утаивание или растрата имущества должника либо совершение иных действий должником, в результате которых должник стал неплатежеспособным;
- недостаточность стоимости имущества ликвидируемого юридического лица для удовлетворения требований кредиторов;
- сообщение должником кредиторам, в хозяйственный суд или в средствах массовой информации о своей неплатежеспособности, имеющей или приобретающей устойчивый характер.

Также **обязательными основаниями для подачи заявления кредитора являются в совокупности:**

- наличие у кредитора достоверных, документально подтвержденных сведений о неплатежеспособности должника, имеющей или приобретающей устойчивый характер;
- применение к должнику принудительного исполнения, не произведенного в течение трех месяцев, либо выявление в процессе принудительного исполнения факта отсутствия у должника имущества, достаточного для удовлетворения предъявленных к нему требований;
- наличие задолженности перед кредитором, подавшим заявление кредитора, в размере 100 базовых величин и более, а в случае, если должник является градообразующей или приравненной к ней организацией; государственной организацией; организацией с долей государственной собственности в уставном фонде; юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, имеющим государственные и международные заказы, — в размере 2 500 базовых величин и более.

Градообразующая организация — юридическое лицо, численность работников которого составляет не менее одной четвертой части занятого населения (рабочих мест) соответствующего населенного пункта или за счет функционирования (деятельности) которого поддерживается жизнеобеспечение соответствующего населенного пункта.

Отсутствие одного из указанных оснований влечет возвращение заявления кредитора. При этом за кредитором сохраняется право повторного обращения в хозяйственный суд с заявлением об экономической несостоятельности (банкротстве) при возникновении соответствующих оснований.

К заявлению кредитора, помимо документов, предусмотренных законодательством об экономической несостоятельности (банкротстве), прилагаются:

- документы, подтверждающие направление должнику копии заявления кредитора;
- документы, свидетельствующие о принятии мер по исполнению в принудительном порядке денежных обязательств и обязательных платежей.

При рассмотрении дела о банкротстве должника применяются следующие **процедуры банкротства:**

- защитный период;

- конкурсное производство;
- мировое соглашение;
- иные процедуры банкротства, предусмотренные законодательством.

Хозяйственный суд принимает заявление о банкротстве к производству, если оно верно составлено, и с этого времени начинается процедура защитного периода (назначение временного (антикризисного) управляющего и осуществление мер по восстановлению финансового положения). В случае если реализация мер по восстановлению платежеспособности организации в защитный период дала свой положительный результат, то дело о банкротстве прекращается. Если же этого не было достигнуто, хозяйственный суд принимает решение о банкротстве предприятия и начинается конкурсное производство. Признание юридического лица экономически несостоятельным (банкротом) влечет его санацию, а при невозможности или отсутствии оснований продолжения деятельности — ликвидацию.

Антикризисный управляющий — физическое или юридическое лицо, назначаемое хозяйственным судом для проведения некоторых процедур банкротства и осуществления иных полномочий антикризисного управляющего.

Временный управляющий — физическое или юридическое лицо, назначаемое хозяйственным судом в целях проверки наличия оснований для возбуждения конкурсного производства, а также осуществления мер по обеспечению сохранности имущества должника и иных полномочий временного управляющего.

Защитный период — процедура банкротства, применяемая к должнику с момента принятия хозяйственным судом заявления о банкротстве, в целях проверки наличия оснований для возбуждения конкурсного производства и обеспечения сохранности имущества должника.

Конкурсное производство — процедура банкротства, осуществляемая в целях:

- максимально возможного удовлетворения требований кредиторов в установленной очередности;
- защиты прав и законных интересов должника, кредиторов и иных лиц;
- освобождения его от долгов.

Конкурсное производство включает санацию и ликвидацию.

Санация — процедура конкурсного производства, предусматривающая переход права собственности, изменение договорных и иных обязательств, реорганизацию, реструктуризацию или оказание финансовой поддержки должнику, осуществляемая для восстановления его устойчивой платежеспособности и урегулирования взаимоотношений должника и кредиторов в установленные сроки. Санация — процедура, позволяющая в течение 18-ти месяцев выйти из состояния устойчивой неплатежеспособности и урегулировать взаимоотношения с кредиторами.

Ликвидация (ликвидационное производство) — процедура банкротства, в течение которого осуществляется продажа имущества банкрота и по результатам которого выносится решение хозяйственного суда о ликвидации субъекта предпринимательской деятельности. Срок ликвидационного производства не может превышать одного года.

Реструктуризация — изменение (рационализация) производственной, организационной, социальной, финансовой и иных сфер деятельности должника в целях восстановления его рентабельной работы и повышения конкурентоспособности.

Мировое соглашение в производстве по делу о банкротстве — процедура банкротства в виде соглашения между должником и конкурсными кредиторами об уплате долгов, в котором предусматриваются освобождение должника от долгов, или уменьшение долгов, или рассрочка их уплаты, а также срок уплаты долгов и т. п.

В экономической теории и практике обычно выделяют следующие виды банкротства: реальное, техническое, преднамеренное и ложное.

Реальное банкротство — юридически объявленная (признанная хозяйственным судом) экономическая несостоятельность, т. е. неспособность субъекта предпринимательской деятельности осуществлять эффективную хозяйственную деятельность вследствие значительных потерь используемого капитала.

Техническое банкротство — финансовая несостоятельность субъекта предпринимательской деятельности, характеризующаяся превышением его дебиторской задолженности над кредиторской, при значительном превышении объема активов над объемом обязательств.

Преднамеренное банкротство — банкротство должника по вине его учредителей (участников) или иных лиц, в т. ч. по вине руководителя должника, означает умышленные создание или увеличе-

ние неплатежеспособности в личных интересах или в интересах иных лиц, повлекшее причинение ущерба в крупном размере. Такие действия наказываются:

- или штрафом;
- или лишением права занимать определенные должности;
- или лишением права заниматься определенной деятельностью;
- или арестом на срок до 6 месяцев;
- или ограничением свободы на срок до 3-х лет;
- или лишением свободы на срок до 3-х лет.

Те же действия, совершенные повторно, либо группой лиц по предварительному сговору, либо повлекшие причинение ущерба в особо крупном размере, наказываются ограничением либо лишением свободы на срок до 5 лет.

Признаком преднамеренного банкротства является неплатежеспособность должника, вызванная действием (бездействием) лиц, которые имеют право давать обязательные для должника указания либо имеют возможность иным образом определять его действия.

Признаки преднамеренного банкротства могут быть установлены за период не менее 2-х лет, предшествующих возбуждению производства по делу об экономической несостоятельности, а также в ходе проведения процедур банкротства.

С целью выявления признаков преднамеренного банкротства проводится анализ финансового состояния и платежеспособности должника, который делится на два этапа:

- расчет коэффициента текущей ликвидности, коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами и величины чистых активов;
- анализ условий совершения сделок должника в течение последних 2-х лет, повлекших существенные изменения фактических значений коэффициента текущей ликвидности, коэффициента обеспеченности собственными оборотными средствами и величины чистых активов.

Ложное (фиктивное) банкротство — подача в хозяйственный суд заявлений о банкротстве должником, способным удовлетворить требования кредиторов в полном объеме, т. е. ложное объявление о несостоятельности с целью ввести в заблуждение кредиторов и получить от них отсрочку выполнения обязательств, либо снижения суммы кредиторской задолженности.

Признаком ложного банкротства является наличие у должника возможности удовлетворить требования кредиторов в полном объ-

еме, на дату обращения должника в хозяйственный суд с заявлением о своей экономической несостоятельности (банкротстве).

Для установления наличия (отсутствия) признаков ложного банкротства рассчитываются коэффициент текущей ликвидности, коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами и коэффициент обеспеченности финансовых обязательств активами.

Индивидуальный предприниматель в случаях ложного банкротства, или преднамеренного банкротства, или сокрытия своего банкротства в судебном порядке может быть ограничен в праве осуществления предпринимательской деятельности на срок до 3-х лет.

Особенности банкротства сельскохозяйственной организации. При рассмотрении дела о банкротстве сельскохозяйственной организации хозяйственным судом привлекается в качестве лица, участвующего в деле о банкротстве сельскохозяйственной организации, орган государственного управления по сельскому хозяйству и продовольствию.

При продаже объектов недвижимости, используемых в целях сельскохозяйственного производства и принадлежащих сельскохозяйственной организации, в отношении которой открыто конкурсное производство, при прочих равных условиях преимущественное право на приобретение указанных объектов принадлежит сельскохозяйственным организациям и крестьянским (фермерским) хозяйствам, расположенным в этой местности.

В случае ликвидации вследствие банкротства сельскохозяйственной организации ее земельные участки могут отчуждаться или переходить к Республике Беларусь либо иному лицу, в соответствии с земельным законодательством.

При анализе финансового состояния сельскохозяйственной организации должны учитываться:

- сезонность сельскохозяйственного производства и его зависимость от природно-климатических и иных условий ведения сельскохозяйственной деятельности,
- возможность удовлетворения требований кредиторов за счет доходов, которые могут быть получены сельскохозяйственной организацией по окончании соответствующего периода сельскохозяйственных работ.

Санация сельскохозяйственной организации вводится на срок, включающий полный цикл производства сельскохозяйственной продукции, с учетом времени, необходимого для реализации этой

продукции. Срок санации сельскохозяйственных организаций может составлять 30 месяцев.

Если в течение срока санации сельскохозяйственной организации имели место спад и ухудшение ее финансового состояния в связи со стихийными бедствиями, с эпизоотиями и иными неблагоприятными условиями, срок санации может быть продлен в целом на два года.

Особенности банкротства крестьянского (фермерского) хозяйства. Помимо стандартного перечня документов, к заявлению о банкротстве крестьянского (фермерского) хозяйства должны быть приложены документы, содержащие сведения:

- о составе и стоимости имущества крестьянского (фермерского) хозяйства;
- о составе и стоимости имущества, принадлежащего членам крестьянского (фермерского) хозяйства на праве собственности, а также об источниках, за счет которых приобретено указанное имущество;
- о размере доходов, которые могут быть получены крестьянским (фермерским) хозяйством по окончании соответствующего периода сельскохозяйственных работ.

Указанные документы также прилагаются к отзыву должника – крестьянского (фермерского) хозяйства на заявление кредитора, заявление налогового или иного уполномоченного органа либо заявление прокурора.

Крестьянским (фермерским) хозяйством в течение двух месяцев со дня принятия хозяйственным судом заявления о банкротстве крестьянского (фермерского) хозяйства может быть представлен в хозяйственный суд план восстановления платежеспособности хозяйства.

Если осуществление мероприятий, предусмотренных планом восстановления платежеспособности крестьянского (фермерского) хозяйства, позволит этому хозяйству погасить требования по обязательствам за счет доходов, которые могут быть им получены по окончании соответствующего периода сельскохозяйственных работ, хозяйственным судом может быть введена санация крестьянского (фермерского) хозяйства независимо от решения собрания кредиторов об открытии ликвидационного производства.

Санация крестьянского (фермерского) хозяйства по заявлению управляющего или любого из кредиторов может быть досрочно

прекращена хозяйственным судом при невозможности продолжения деятельности этого хозяйства или отсутствии оснований для ее продолжения.

Досрочное прекращение санации крестьянского (фермерского) хозяйства влечет открытие ликвидационного производства.

Управляющим крестьянским (фермерским) хозяйством может быть лицо, не имеющее лицензии управляющего, в т. ч. член крестьянского (фермерского) хозяйства. В этом случае управляющий крестьянским (фермерским) хозяйством не проходит государственную регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя.

В случае открытия в отношении крестьянского (фермерского) хозяйства конкурсного производства в имущество должника включаются (исключением имущества, на которое, в соответствии с законодательством, не может быть обращено взыскание):

- недвижимое имущество, находящееся в общей совместной собственности членов крестьянского (фермерского) хозяйства, в т. ч. насаждения, хозяйственные и иные постройки, мелиоративные и другие сооружения;
- продуктивный и рабочий скот, птица;
- сельскохозяйственная и иная техника и оборудование, транспортные средства, инвентарь;
- созданные хозяйством унитарные предприятия;
- другое имущество, приобретенное для крестьянского (фермерского) хозяйства на его средства и (или) общие средства его членов;
- имущественные права, принадлежащие крестьянскому (фермерскому) хозяйству и имеющие денежную оценку.

В случае открытия в отношении крестьянского (фермерского) хозяйства конкурсного производства, выделенный ему земельный участок может отчуждаться или переходить к Республике Беларусь, местным исполнительным и распорядительным органам либо иному лицу, в соответствии с земельным законодательством.

Недвижимое имущество, а также имущественные права в отношении недвижимого имущества, входящие в имущество должника — крестьянского (фермерского) хозяйства, могут быть проданы только по конкурсу.

Обязательным условием конкурса является сохранение целевого сельскохозяйственного назначения продаваемых объектов.

Особенности банкротства индивидуальных предпринимателей. Право на подачу в хозяйственный суд заявления о банкротстве индивидуального предпринимателя имеют:

- должник — индивидуальный предприниматель;
- кредиторы по обязательствам, связанным с предпринимательской деятельностью;
- прокурор;
- налоговые и иные уполномоченные органы по требованиям по обязательным платежам.

При рассмотрении дела о банкротстве должника — индивидуального предпринимателя применяются следующие процедуры банкротства:

- конкурсное производство;
- мировое соглашение;
- иные процедуры банкротства, предусмотренные законодательством.

При проведении процедур банкротства в отношении индивидуального предпринимателя, его кредиторы по обязательствам, не связанным с предпринимательской деятельностью, а также кредиторы по требованиям личного характера вправе предъявить свои требования.

К заявлению индивидуального предпринимателя о банкротстве может быть приложен план погашения его долгов, копии которого направляются кредиторам и иным лицам, участвующим в деле о банкротстве индивидуального предпринимателя.

При отсутствии возражений кредиторов хозяйственный суд может утвердить план погашения долгов индивидуального предпринимателя.

Утверждение хозяйственным судом плана погашения долгов индивидуального предпринимателя является основанием для приостановления производства дела о банкротстве индивидуального предпринимателя на срок не более трех месяцев.

В плане погашения долгов индивидуального предпринимателя должны быть указаны:

- срок его выполнения;
- размеры сумм, которые предполагается ежемесячно направлять на погашение требований кредиторов.

Хозяйственный суд вправе по мотивированному ходатайству лиц, участвующих в деле о банкротстве индивидуального предпринимателя, изменить план погашения его долгов, в т. ч. увеличить

или уменьшить срок выполнения плана, а также размеры жилищных средств.

Если в результате выполнения индивидуальным предпринимателем плана погашения его долгов, требования кредиторов погашены в полном объеме, производство по делу о банкротстве индивидуального предпринимателя подлежит прекращению.

В имущество индивидуального предпринимателя не включается имущество, на которое, в соответствии с гражданским процессуальным законодательством, не может быть обращено взыскание.

При рассмотрении дела о банкротстве хозяйственный суд

1. принимает заявление о банкротстве индивидуального предпринимателя;

2. налагает арест на имущество индивидуального предпринимателя, за исключением имущества, на которое не может быть обращено взыскание. По ходатайству индивидуального предпринимателя суд может освободить его имущество (часть его имущества) из-под ареста в случае дачи третьими лицами поручительства или иного обеспечения исполнения обязательств;

3. для осуществления индивидуальным предпринимателем расчетов с кредиторами или заключения мирового соглашения может отложить рассмотрение дела о банкротстве не более чем на один месяц.

При наличии сведений об открытии наследства в пользу индивидуального предпринимателя хозяйственный суд вправе приостановить производство по делу о банкротстве до решения вопроса о судьбе наследства;

4. выносит определение об открытии конкурсного производства, если индивидуальный предприниматель в месячный срок не представил доказательства об удовлетворении требований кредиторов, либо не заключил мировое соглашение;

5. одновременно с опубликованием объявления об открытии конкурсного производства в отношении индивидуального предпринимателя направляет его копии всем известным кредиторам индивидуального предпринимателя с указанием срока предъявления ими к должнику требований. Срок предъявления кредиторами требований к индивидуальному предпринимателю не может превышать 2-х месяцев;

6. направляет копии решения об открытии ликвидационного производства в отношении индивидуального предпринимателя в налоговые и регистрирующие органы.

Расходы по рассылке копий определения хозяйственного суда об открытии конкурсного производства в отношении индивидуального предпринимателя производятся за счет индивидуального предпринимателя.

Индивидуальному предпринимателю без разрешения хозяйственного суда запрещается заниматься предпринимательской деятельностью после вынесения хозяйственным судом определения об открытии в отношении его конкурсного производства и до завершения производства по делу о его банкротстве.

Если в связи с производством по делу о банкротстве индивидуального предпринимателя он остается без средств к существованию, то по его заявлению или заявлению лиц, состоящих на его иждивении, хозяйственный суд назначает ему и (или) лицам, состоящим на его иждивении, за счет имущества индивидуального предпринимателя необходимые прожиточные средства на период производства по делу о его банкротстве.

Прожиточные средства назначаются и выплачиваются ежемесячно, из расчета не более одного прожиточного минимума на человека.

Очередность удовлетворения требований кредиторов индивидуального предпринимателя:

1. Вне очереди осуществляются:

- судебные расходы;
- выплаты вознаграждения управляющему;
- выплаты индивидуальному предпринимателю и (или) лицам, состоящим на его иждивении, прожиточных средств;
- текущие платежи, связанные с его предпринимательской деятельностью в процессе конкурсного производства, в т. ч. коммунальные, эксплуатационные и иные услуги;
- денежные обязательства индивидуального предпринимателя, возникшие в процессе конкурсного производства.

2. В первую очередь удовлетворяются требования физических лиц, перед которыми индивидуальный предприниматель несет ответственность за причинение вреда их жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей, а также требования по выплате алиментов;

3. Во вторую очередь производятся расчеты по выплате выходных пособий и оплате труда лиц, работающих у индивидуального предпринимателя по трудовому договору (контракту), и выплате вознаграждений по авторским договорам;

4. В третью очередь удовлетворяются требования по обязательным платежам;

5. В четвертую очередь удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества индивидуального предпринимателя;

6. В пятую очередь производятся расчеты с иными кредиторами.

После завершения расчетов с кредиторами индивидуальный предприниматель, признанный банкротом, освобождается от дальнейшего исполнения требований кредиторов.

Требования кредиторов о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью физических лиц; требования по выплате алиментов; иные требования личного характера, не погашенные в порядке исполнения решения хозяйственного суда об открытии ликвидационного производства в отношении индивидуального предпринимателя, либо погашенные частично, либо не заявленные при осуществлении процедур банкротства, сохраняют силу и могут быть предъявлены после завершения производства по делу о банкротстве индивидуального предпринимателя, соответственно в полном объеме либо в непогашенной их части.

В случаях выявления фактов сокрытия индивидуальным предпринимателем своего имущества либо незаконной передачи им своего имущества третьим лицам, кредитор, чьи требования не были полностью удовлетворены в процессе производства по делу о банкротстве, вправе предъявить требование об обращении взыскания на это имущество в непогашенной части долга.

12.5. Ликвидация субъекта предпринимательства

Ликвидация коммерческой организации или прекращение деятельности индивидуального предпринимателя означает прекращение деятельности, освобождение его от долгов, продажу имущества и соразмерное удовлетворение требований кредиторов.

Ликвидация коммерческой организации и прекращение деятельности индивидуального предпринимателя:

- влекут прекращение их деятельности без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам, если иное не предусмотрено законодательными актами;
- включают в себя принятие в установленном порядке решений о ликвидации (прекращении деятельности) и внесение записи об

исключении их из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Ликвидация коммерческой организации. Юридическое лицо может быть ликвидировано по решению:

1) собственника имущества (учредителей, участников) либо уполномоченного учредительными документами органами, в т. ч. в связи:

- с истечением срока, на который создано это юридическое лицо;
- достижением цели, ради которой оно создано;
- признанием хозяйственным судом государственной регистрации данного юридического лица недействительной;

2) хозяйственного суда в случае:

• непринятия решения о ликвидации в связи с истечением срока, на который создано юридическое лицо, достижением цели, ради которой оно создано;

• осуществления деятельности без надлежащего специального разрешения (лицензии), либо запрещенной законодательными актами, либо с иными неоднократными или грубыми нарушениями законодательных актов;

• признания судом государственной регистрации юридического лица недействительной;

• экономической несостоятельности (банкротства) юридического лица;

• уменьшения стоимости чистых активов акционерных обществ, закрытых, иных коммерческих организаций, для которых установлены минимальные размеры уставных фондов, по результатам второго и каждого последующего финансового года ниже минимального размера уставного фонда, определенного законодательством;

- в иных случаях, предусмотренных законодательными актами.

3) регистрирующего органа в случае:

• неосуществления предпринимательской деятельности в течение 12 месяцев подряд и не направления коммерческой организацией налоговому органу сообщения о причинах неосуществления такой деятельности;

• внесения налоговым органом представления (предложения) о ликвидации коммерческой организации в связи с признанием задолженности безнадежным долгом и ее списанием.

Ликвидация коммерческой организации с иностранными инвестициями осуществляется только по решению собственника иму-

щества (учредителей, участников) или органа этой организации, уполномоченного на то ее учредительными документами, либо в судебном порядке.

Лицо (орган), принявшее решение о ликвидации юридического лица, назначают ликвидационную комиссию (ликвидатора) и устанавливают порядок и сроки ликвидации.

Со дня назначения ликвидационной комиссии (ликвидатора) к ней переходят полномочия по управлению делами юридического лица. Ликвидационная комиссия (ликвидатор) от имени ликвидируемого юридического лица выступает в суде.

При ликвидации юридического лица по решению собственника либо уполномоченного на то органа в регистрирующий орган представляются:

- заявление о ликвидации по установленной форме, с указанием в нем сведений о порядке и сроках ликвидации, составе ликвидационной комиссии, ее председателе или назначении ликвидатора;
- решение о ликвидации.

На основании представленных документов регистрирующий орган:

• в течение 3-х рабочих дней со дня получения этих документов представляет в Министерство юстиции сведения о том, что юридическое лицо находится в процессе ликвидации (прекращения деятельности индивидуального предпринимателя), для внесения этих сведений в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

• не позднее рабочего дня, следующего за днем получения этих документов, направляет уведомление налоговым, таможенным органам, органам ФСЗН, БРУСП "Белгосстрах", территориальным (городским или районным) архивам о начале процедуры ликвидации юридического лица (прекращения деятельности индивидуального предпринимателя).

В течение 30 рабочих дней со дня получения уведомления в регистрирующий орган представляются:

- налоговыми органами — справка о наличии (отсутствии) у юридического лица (индивидуального предпринимателя) задолженности перед бюджетом по взимаемым ими платежам, а в отношении индивидуальных предпринимателей — также сведения о привлечении индивидуальным предпринимателем физических лиц по трудовым и (или) гражданско-правовым договорам;

- органами ФСЗН — справка о наличии (отсутствии) у юридического лица (индивидуального предпринимателя) задолженности перед Фондом;

- таможенными органами — справка о наличии (отсутствии) у юридического лица (индивидуального предпринимателя) задолженности перед бюджетом по взимаемым ими платежам и информация о наличии (отсутствии) у этого юридического лица (индивидуального предпринимателя) обязательств, не прекращенных перед таможенными органами;

- БРУСП "Белгосстрах" (его обособленным подразделением) — справка о наличии (отсутствии) у юридического лица (индивидуального предпринимателя) задолженности по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Осуществление операций по счетам юридического лица или индивидуального предпринимателя, совершение ими сделок, не связанных с ликвидацией (прекращением деятельности), не допускаются.

При ликвидации юридического лица (прекращении деятельности индивидуального предпринимателя) требования его кредиторов удовлетворяются в следующей очередности:

- в первую очередь удовлетворяются требования граждан, перед которыми ликвидируемое юридическое лицо (прекращающий деятельность индивидуальный предприниматель) несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей;

- во вторую очередь производятся расчеты по выплате выходных пособий, вознаграждений по авторским договорам, оплате труда лиц, работающих по трудовым и гражданско-правовым договорам;

- в третью очередь погашается задолженность по платежам в бюджет и государственные целевые внебюджетные фонды;

- в четвертую очередь удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества ликвидируемого юридического лица (прекращающего деятельность индивидуального предпринимателя);

- в пятую очередь производятся расчеты с другими кредиторами.

Ликвидационная комиссия (ликвидатор) представляет в регистрирующий орган:

- печати и штампы организации либо заявление собственника имущества (учредителей, участников) об их не изготовлении, либо сведения о публикации объявлений об их утрате;

- ликвидационный баланс, подписанный членами ликвидационной комиссии (ликвидатором) и утвержденный собственником имущества (учредителями, участниками);

- подлинник свидетельства о государственной регистрации юридического лица или заявление о его утрате с приложением сведений о публикации объявления об утрате;

- копию публикации в газете "Рэспубліка" о ликвидации.

Упрощенный порядок ликвидации. *При неосуществлении предпринимательской деятельности в течение 12 месяцев подряд и не направления коммерческой организацией налоговому органу сообщения о причинах неосуществления такой деятельности коммерческие организации ликвидируются (деятельность индивидуальных предпринимателей прекращается)* регистрирующими органами в упрощенном порядке без создания ликвидационной комиссии. Решение о начале такой процедуры ликвидации принимается регистрирующим органом при обнаружении указанного основания либо при получении соответствующего представления (предложения) уполномоченного органа.

О принятом решении регистрирующий орган в течение 3х рабочих дней уведомляет коммерческую организацию, а также налоговые, таможенные органы, органы ФСЗН, БРУСП "Белгосстрах".

В случае внесения налоговым органом в регистрирующий орган представления (предложения), вместе с этим представлением (предложением) о ликвидации коммерческой организации, в связи с признанием задолженности безнадежным долгом и ее списанием, направляются:

- акт проверки, подтверждающий факт неосуществления предпринимательской деятельности в течение 12 месяцев подряд и не направления налоговому органу сообщения о причинах такого неосуществления;

- справка об отсутствии задолженности перед бюджетом по взимаемым налоговыми органами платежам, а в отношении индивидуальных предпринимателей – также сведения о не привлечении индивидуальным предпринимателем физических лиц по трудовым и (или) гражданско-правовым договорам.

После получения коммерческой организацией или индивидуальным предпринимателем уведомления о ликвидации осуществление операций по их счетам, совершение ими сделок, не связанных с ликвидацией (прекращением деятельности), не допускаются.

В течение 30 рабочих дней со дня получения уведомления о ликвидации в регистрирующий орган представляются:

- налоговыми, таможенными органами, органами ФСЗН, БРУСП "Белгосстрах" — справки и сведения, перечисленные ранее;
- коммерческой организацией, индивидуальным предпринимателем — печати и штампы либо заявление собственника имущества (учредителей, участников) организации, индивидуального предпринимателя об их не изготовлении или сведения о публикации объявлений об их утрате, подлинник свидетельства о государственной регистрации, а при его отсутствии — заявление о его утрате с приложением сведений о публикации объявления об утрате.

Регистрирующий орган не позднее рабочего дня, следующего за днем представления документов, запрашивает у соответствующего архива сведения о сдаче субъектом хозяйствования на хранение документов, в т. ч. по личному составу, подтверждающих трудовой стаж и оплату труда его работников. Запрос не направляется в случае подтверждения налоговыми органами отсутствия сведений о привлечении индивидуальным предпринимателем физических лиц по трудовым и (или) гражданско-правовым договорам.

Архив представляет сведения о сдаче субъектом хозяйствования на хранение документов, в т. ч. по личному составу, подтверждающих трудовой стаж и оплату труда его работников, в течение 3-х рабочих дней со дня получения запроса регистрирующего органа.

Регистрирующий орган вносит запись в Единый государственный реестр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей об исключении из него субъекта хозяйствования при наличии в совокупности следующих условий:

- субъектом хозяйствования, ликвидационной комиссией (ликвидатором) представлены необходимые для ликвидации (прекращения деятельности) документы;
- органами, организациями не представлены справки о наличии задолженности перед бюджетом, в т. ч. по обязательным платежам со дня направления им уведомления о начале процедуры ликвидации юридического лица (прекращения деятельности индивидуального предпринимателя) прошло не менее 35 рабочих дней;

– соответствующим архивом представлены сведения о сдаче на хранение документов, в т. ч. по личному составу, подтверждающих трудовой стаж и оплату труда работников субъекта хозяйствования.

При наличии у субъекта хозяйствования непогашенной задолженности, обязательств, не прекращенных перед таможенными органами, а также при не сдаче на хранение документов, в т. ч. по личному составу, подтверждающих трудовой стаж и оплату труда его работников, исключение субъекта хозяйствования из Единого государственного реестра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей производится только после представления им документов, подтверждающих погашение такой задолженности и выполнение обязательств перед соответствующим архивом, прекращение обязательств перед таможенными органами.

Юридическое лицо считается ликвидированным, а деятельность индивидуального предпринимателя прекращенной с даты исключения регистрирующим органом из Единого государственного реестра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. С этого момента субъект предпринимательской деятельности обязан прекратить свою деятельность.

Решения регистрирующих органов о ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования, иные действия (бездействие) регистрирующих органов, связанные с ликвидацией (прекращением деятельности) субъектов хозяйствования, могут быть обжалованы в хозяйственный суд.

Прекращение деятельности индивидуального предпринимателя. Деятельность индивидуального предпринимателя может быть прекращена по соответствующим основаниям, предусмотренным для ликвидации юридических лиц.

При прекращении деятельности индивидуального предпринимателя в регистрирующий орган представляется заявление о прекращении деятельности по установленной форме, с указанием в нем сведений о порядке и сроках прекращения деятельности, привлечении физических лиц по трудовым и (или) гражданско-правовым договорам.

Индивидуальный предприниматель для прекращения деятельности представляет в регистрирующий орган:

- печати и штампы либо заявление об их не изготовлении, либо сведения о публикации объявлений об их утрате;
- подлинник свидетельства о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, а при его отсутствии – заявление

о его утрате с приложением сведений о публикации объявления об утрате;

– копию публикации в газете "Рэспубліка" о прекращении деятельности.

Документальное подтверждение факта смерти физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя, является основанием для внесения записи в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей об исключении из него этого индивидуального предпринимателя.

Индивидуальный предприниматель, государственная регистрация которого аннулирована, обязан прекратить предпринимательскую деятельность с даты принятия решения регистрирующим органом об аннулировании государственной регистрации.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Учебно-методическая литература

1. Основы агробизнеса : учеб. пособие / П.В. Лещиловский, В.С. Чеканов, А.В. Мозоль [и др.] ; под общ. ред. П.В. Лещиловского. — Минск : БГЭУ, 2005. — 366 с.
2. Шинкевич, Н.В. Предпринимательская деятельность на предприятии : курс лекций / Н.В. Шинкевич. — Минск : Изд-во МИУ, 2005.
3. Семенов, Б.Д. Предпринимательство и малый бизнес : учеб. пособие / Б.Д. Семенов. — Минск : ЗАО "Веды", 2004. — 275с.
4. Адаменкова, С.И. Налоги и их применение в финансово-экономических расчетах (теория, практика, комментарии) : учеб.-метод. пособие / С.И. Адаменкова, О.С. Евменчик. — 2-е изд., доп. и перераб. — Минск : ЕГУ, 2004. — 392с.
5. Алейников, А.Н. Предпринимательская деятельность : учеб.-практ. пособие / О.С. Алейников. — Минск: «Новое знание», 2003. — 304с.
6. Базылев, Н.И. Основы бизнеса : учеб. пособие / Н.И. Базылев, М.Н. Базылева. — Минск : «Мисанта», 2003. — 372с.
7. Емельянова, Т.В. Ценообразование : учеб. пособие / Т.В. Емельянова. — 3-е изд., перераб. — Минск : Выс. шк., 2006. — 255с.
8. Лапуста, М.Г. Малое предпринимательство : учебник / М.Г. Лапуста, Ю.Л. Старостин. — Москва : ИНФРА-М, 2004. — 454с.
9. Петриченко, Е.В. Экономика совместных предприятий : учеб.-метод. пособие / Е.В. Петриченко. — Минск : ЗАО "Веды", 2004. — 96с.
10. Сайганов, А.С. Совершенствование развития лизинговых отношений в агропромышленном комплексе Республики Беларусь : А.С. Сайганов, А.П. Такун — Минск : Институт аграрной экономики НАН Беларуси, 2003. — 108с.
11. Тарасов, В.И. Ценообразование : учеб. пособие / В.И. Тарасов. — Минск : Книжный дом, 2005. — 256с.
12. Ушаков, С.Ф. Предпринимательский риск : учеб.-метод. пособие / С.Ф. Ушаков, Е.С. Ушакова — Минск : БИП-С, 2004. — 129с.

13. Основы предпринимательской деятельности : метод. указания по изучению дисциплины / сост. Швец М.Г. — Минск : БГАТУ, 2006. — 86с.

14. Предпринимательство и бизнес : учеб. пособие / авторы-составители Л.П. Дашков, А.И. Данилов, Е.Б. Тютюкина. — Москва : Информационно-внедренческий центр Маркетинг», 1995. — 304 с.

Законодательные акты

15. Гражданский кодекс Республики Беларусь : Кодекс Республики Беларусь, 7 декабря 1998 г. № 218-3 : Принят палатой представителей 28 октября 1998 г. : в ред. Закона Республики Беларусь от 8 июля 2008 г. № 366-3 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. — Минск, 2008.

16. Налоговый кодекс Республики Беларусь (общая часть) : Кодекс Республики Беларусь, 19 декабря 2002 г. № 166-3 : Принят палатой представителей 15 ноября 2002 г. : в ред. Закона Республики Беларусь от 13 ноября 2008 г. № 449-3 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. — Минск, 2008.

17. Инвестиционный кодекс Республики Беларусь : Кодекс Республики Беларусь, 22 июня 2001 г. № 37-3 : Принят палатой представителей 30 мая 2001 г. : в ред. Закона Республики Беларусь от 15 июля 2008 г. № 397-3 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. — Минск, 2008.

18. Уголовный кодекс

19. О предпринимательстве в Республике Беларусь : Закон Республики Беларусь, 28 мая 1991 г. № 813-ХІІ : в ред. Закона Республики Беларусь от 26 декабря 2007 г. № 300-3// Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. — Минск, 2007.

20. О государственной поддержке малого предпринимательства в Республике Беларусь : Закон Республики Беларусь, 16 октября 1996 г. № 685-ХІІІ // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. — Минск, 1996.

21. О ценообразовании : Закон Республики Беларусь, 10 мая 1999 г. № 255-3 : Принят палатой представителей 13 апреля 1999 г. : в ред. Закона Республики Беларусь от 15 июля 2008 г. № 397-3 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. — Минск, 2008.

22. Об экономической несостоятельности (банкротстве) : Закон Республики Беларусь, 18 июля 2000 г. № 423-3 : Принят палатой представителей 22 июня 2000 г. : в ред. Закона Республики Беларусь от 8 июля 2008 г. № 372-3 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. — Минск, 2008.

23. О подоходном налоге с физических лиц : Закон Республики Беларусь, 21 декабря 1991 г. № 1273-ХІІ : в ред. Закона Республики Беларусь от 13 ноября 2008 г. № 449-3 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. — Минск, 2008.

24. О налоге на добавленную стоимость : Закон Республики Беларусь, 19 декабря 1991 г. № 1319-ХІІ : в ред. Закона Республики Беларусь от 13 ноября 2008 г. № 449-3 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. — Минск, 2008.

25. О налогах на доходы и прибыль : Закон Республики Беларусь, 22 декабря 1991 г. № 1330-ХІІ : в ред. Закона Республики Беларусь от 13 ноября 2008 г. № 449-3 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. — Минск, 2008.

26. О платежах за землю : Закон Республики Беларусь, 18 декабря 1991 г. № 1314-ХІІ : в ред. Закона Республики Беларусь от 13 ноября 2008 г. № 449-3 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. — Минск, 2008.

27. О налоге на использование природных ресурсов (экологический налог) : Закон Республики Беларусь, 23 декабря 1991 г. № 1335-ХІІ : в ред. Закона Республики Беларусь от 13 ноября 2008 г. № 449-3 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. — Минск, 2008.

28. О налоге на недвижимость : Закон Республики Беларусь, 23 декабря 1991 г. № 1337-ХІІ : в ред. Закона Республики Беларусь от

13 ноября 2008 г. № 449-3 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. — Минск, 2008.

29. О хозяйственных обществах : Закон Республики Беларусь, 9 декабря 1992 г. № 2020-XII : в ред. Закона Республики Беларусь от 8 июля 2008 г. № 372-3 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. — Минск, 2008.

30. О государственной пошлине : Закон Республики Беларусь, 10 января 1992 г. № 1394-XII : в ред. Закона Республики Беларусь от 13 ноября 2008 г. № 449-3 : Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. — Минск, 2008.

31. О крестьянском (фермерском) хозяйстве : Закон Республики Беларусь, 18 февраля 1991 г. № 611-XII : в ред. Закона Республики Беларусь от 15 июля 2008 г. № 397-3 : Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. — Минск, 2008.

32. Об акцизах : Закон Республики Беларусь, 19 ноября 1991 г. № 1321-XII : В ред. Закона Республики Беларусь от 13 ноября 2008 г. № 449-3 : Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. — Минск, 2008.

33. О государственной регистрации и ликвидации (прекращения деятельности) субъектов хозяйствования : Декрет Президента Республики Беларусь, 16 января 2009 г. № 1 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. — Минск, 2009 .

34. О лицензировании отдельных видов деятельности : Декрет Президента Республики Беларусь, 14 июля 2003 г. № 17 : в ред. Декрета Президента Республики Беларусь от 19 декабря 2008 г. № 23 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. — Минск, 2008.

35. О введении единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции: Декрет Президента Республики Беларусь, 13 июля 1999 г. № 27: в ред. Декрета Президента Республики Беларусь от 20 декабря 2007 г. № 9 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. — Минск, 2007.

36. О стимулировании производства и реализации товаров (работ, услуг) : Декрет Президента Республики Беларусь, 28 января 2008 г. № 1 : в ред. Декрета Президента Республики Беларусь от 12 августа 2008 г. № 17 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. — Минск, 2008.

37. О некоторых вопросах регулирования предпринимательской деятельности в сельской местности : Декрет Президента Республики Беларусь, 20 декабря 2007 г. № 9 : в ред. Декрета Президента Республики Беларусь от 12 августа 2008 г. № 17 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. — Минск, 2008.

38. О государственной поддержке малого предпринимательства : Указ Президента Республики Беларусь, 19 июля 1996 г. № 262 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. — Минск, 1996.

39. О неотложных мерах по поддержке предпринимательства : Указ Президента Республики Беларусь, 24 марта 2005 г. № 148 : в ред. Указа Президента Республики Беларусь от 1 марта 2007 г. № 116 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. — Минск, 2007.

40. О некоторых мерах по регулированию предпринимательской деятельности : Указ Президента Республики Беларусь, 18 июня 2005 г. № 285 : в ред. Указа Президента Республики Беларусь от 24 декабря 2008 г. № 703 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. — Минск, 2008.

41. Об упрощенной системе налогообложения : Указ Президента Республики Беларусь, 9 марта 2007 г. № 119 : в ред. Указа Президента Республики Беларусь от 26 августа 2008 г. № 445 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. — Минск, 2008.

42. Об утверждении положения о коммерческой тайне : Постановление Совета Министров Республики Беларусь, 6 ноября 1992 г. № 670 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. — Минск, 2001.

43. Об утверждении инструкции по анализу и контролю за финансовым состоянием и платежеспособностью субъектов предпринимательской деятельности : Постановление Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства статистики и анализа Республики Беларусь, 14 мая 2004 г. № 81/128/65 : в ред. постановлений Минфина, Минэкономики, Минстата от 8 мая 2008 г. № 79/99/50 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. — Минск, 2008.

44. Об утверждении правил по разработке бизнес-планов инвестиционных проектов : Постановление Министерства Экономики Республики Беларусь, 31 августа 2005 г. № 158 : в ред. постановления Минэкономики от 07 декабря 2007 г. № 214 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. — Минск, 2007.

45. Об утверждении инструкции по определению наличия (отсутствия) признаков ложного банкротства, преднамеренного банкротства, сокрытия банкротства или срыва возмещения убытков кредиторам и подготовке заключений по данным вопросам : Постановление Министерства экономики Республики Беларусь, 20 июня 2008 г. № 129 : в ред. постановления Минэкономики от 08 августа 2008 г. № 164 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. — Минск, 2008.

46. О мерах по развитию агротуризма в Республике Беларусь : Указ Президента Республики Беларусь, 2 июня 2006 г. № 372 : в ред. Указов Президента Республики Беларусь от 27 марта 2008 г. № 185 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. — Минск, 2008.

47. О некоторых вопросах осуществления физическими лицами ремесленной деятельности : Указ Президента Республики Беларусь, 16 мая 2005 г. № 255 : в ред. Указов Президента Республики Беларусь от 2 апреля 2009 г. № 170 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. — Минск, 2009.

48. Об утверждении порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь : Указ Президента Республики Беларусь от 29 июня 2000 г. № 359 : в ред. Указов Президента Республики Беларусь от 15 апреля

2009 г. № 194 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. — Минск, 2009.

49. О ветеранах : Закон Республики Беларусь, 17 апреля 1992 г. № 1594-ХІІ : В ред. Закона Республики Беларусь от 15 июля 2008 г. № 408-З : Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. — Минск, 2008.

50. Об утверждении формы книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, и о некоторых вопросах ее заполнения : Постановление Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь и Министерства статистики и анализа Республики Беларусь от 19 апреля 2007 г. № 55/60/59/38 : в ред. постановления МНС, Минфина, Минтруда и соцзащиты, Минстата от 30 октября 2007 г. № 99/159/134/371 // Консультант Плюс: Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. — Минск, 2007.

ПЕРЕЧЕНЬ

видов деятельности, на осуществление которых требуются специальные разрешения (лицензии), и уполномоченных на их выдачу государственных органов и государственных организаций

ПРИЛОЖЕНИЯ

Виды деятельности	Государственные органы и государственные организации, уполномоченные на выдачу специальных разрешений (лицензий)
1	2
1. Адвокатская деятельность	Министерство юстиции
2. Аудиторская деятельность	Министерство финансов, Национальный банк
3. Банковская деятельность*	Национальный банк
3-1. Ведение охотничьего хозяйства	Министерство лесного хозяйства
3-2. Ведение рыболовного хозяйства	Министерство сельского хозяйства и продовольствия
4. Ветеринарная деятельность*	Министерство сельского хозяйства и продовольствия
5. Геодезическая и картографическая деятельность*	Государственный комитет по имуществу
6. Деятельность (временного) антикризисного управляющего в производстве по делу об экономической несостоятельности (банкротстве)	Министерство экономики
7. Деятельность в области авиации*	Министерство транспорта и коммуникаций
8. Деятельность в области промышленной безопасности*	Министерство по чрезвычайным ситуациям
9. Деятельность в области связи*	Министерство связи и информатизации
10. Деятельность в области таможенного дела*	Государственный таможенный комитет
11. Деятельность в сфере игорного бизнеса*	Министерство спорта и туризма
12. Деятельность по заготовке древесины	Министерство лесного хозяйства

Продолжение приложения 1

1	2
13. Деятельность по заготовке (закупке) лома и отходов черных и цветных металлов *	Министерство промышленности
14. Деятельность по обеспечению безопасности юридических и физических лиц*	Министерство внутренних дел
15. Деятельность по обеспечению пожарной безопасности*	Министерство по чрезвычайным ситуациям
15-1. Деятельность по организации и проведению электронных интерактивных игр	Министерство финансов
16. Деятельность по разработке и производству бланков строгой отчетности, а также специальных материалов для защиты их от подделки*	Министерство финансов
17. Деятельность по технической защите информации, в т. ч. криптографическими методами, включая применение электронной цифровой подписи*	Оперативно-аналитический центр при Президенте Республики Беларусь
18. Деятельность, связанная с драгоценными металлами и драгоценными камнями*	Министерство финансов
19. Деятельность, связанная с использованием природных ресурсов и воздействием на окружающую среду*	Министерство природных ресурсов и охраны окружающей среды
20. Деятельность, связанная с криптографической защитой информации и средствами негласного получения информации*, **	Комитет государственной безопасности
21. Деятельность, связанная с оборотом наркотических средств, психотропных веществ и их прекурсоров*	Министерство здравоохранения
22. Деятельность, связанная с оборотом (за исключением розничной торговли) алкогольной, пищевой спиртосодержащей продукции, спирта этилового и табачных изделий*	облсполкомы и Минский горисполком

Продолжение приложения 1

1	2
23. Деятельность по оздоровлению детей за рубежом	Управление делами Президента Республики Беларусь
24. Деятельность, связанная с осуществлением контроля радиоактивного загрязнения	Министерство по чрезвычайным ситуациям
25. Деятельность, связанная с посевом и возделыванием культур, содержащих наркотические и ядовитые вещества	Министерство сельского хозяйства и продовольствия
26. Деятельность, связанная с привлечением в Республику Беларусь иностранной рабочей силы и трудоустройством граждан Республики Беларусь за границей*	Министерство труда и социальной защиты
27. Деятельность, связанная с продукцией военного назначения*, **	Государственный военно-промышленный комитет
28. Деятельность, связанная с производством алкогольной (за исключением производства алкогольных напитков в культурно-этнографических центрах, национальных парках и заповедниках Республики Беларусь в целях воссоздания полноты белорусских национальных традиций), пищевой спиртосодержащей продукции (кроме антисептических лекарственных и ветеринарных средств, относящихся к пищевой спиртосодержащей продукции), пищевой этилового спирта и табачных изделий*	Государственный комитет по стандартизации
29. Деятельность, связанная с производством алюминия, свинца, цинка, олова, меди и отливкой готовых изделий и полуфабрикатов из алюминия и тяжелых цветных металлов*	Министерство промышленности
30. Деятельность, связанная со служебным и гражданским оружием и боеприпасами к нему, коллекционированием и экспонированием оружия*	Министерство внутренних дел

1	2
31. Издательская деятельность*	Министерство информации
32. Лотерейная деятельность*	Министерство финансов
33. Медицинская деятельность*	Министерство здравоохранения
34. Образовательная деятельность*	Министерство образования
35. Оказание юридических услуг*	Министерство юстиции
36. Оптовая и розничная торговля нефтепродуктами*	Белорусский государственный концерн по нефти и химии
37. Деятельность в области автомобильного, внутреннего водного, морского транспорта (включая республиканские перевозки для собственных нужд)*	Министерство транспорта и коммуникаций
38. Переработка, консервирование океанической рыбы и морепродуктов	Управление делами Президента Республики Беларусь
39. Полиграфическая деятельность*	Министерство информации
40. Проектирование и строительство зданий, строительства и сооружений I и II уровней инженерных изысканий для этих целей*	Министерство архитектуры и строительства
42. Профессиональная и биржевая деятельность по ценным бумагам*	Министерство финансов
43. Распространение правовой информации	Министерство юстиции
44. Розничная торговля (включая алкогольные напитки и табачные изделия) и общественное питание*	Минский горисполком, городские (в т.ч. в городах с районным делением) и районные исполкомы
45. Страховая деятельность*	Министерство финансов
46. Транспортно-экспедиционная деятельность	Министерство транспорта и коммуникаций
47. Туристическая деятельность*	Министерство спорта и туризма
48. Фармацевтическая деятельность*	Министерство здравоохранения
49. Частная нотариальная деятельность	Министерство юстиции

<*> Вид деятельности имеет составляющие его работы и услуги.

<*> Порядок лицензирования определяется Президентом Республики Беларусь.

ПЕРЕЧЕНЬ

видов деятельности, осуществляемых физическими лицами самостоятельно, без привлечения иных физических лиц по трудовым и (или) гражданско-правовым договорам

1. Услуги по выращиванию сельскохозяйственной продукции.
2. Услуги по дроблению зерна.
3. Выпас скота.
4. Репетиторство.
5. Чистка и уборка жилых помещений.
6. Дневной уход за детьми.
7. Сдача внаем (поднаем) жилых помещений, кроме предоставления мест для краткосрочного проживания.

Минимальный размер уставного фонда организаций

Организационно-правовая форма	Сокращенное название	Минимальный размер уставного фонда	Учредительные документы
Крестьянское (фермерское) хозяйство	К(Ф)Х	Определяется учредителями самостоятельно	Устав
Общество с дополнительной ответственностью	ОДО		Устав и Учредительный договор
Хозяйственные товарищества	ХТ		Учредительный договор
Производственный кооператив	ПК		Устав
Унитарное предприятие	УП		Устав
Общество с ограниченной ответственностью	ООО		Устав и Учредительный договор
Закрытое акционерное общество	ЗАО		100 базовых величин
Открытое акционерное общество	ОАО	400 базовых величин	Устав

ПЕРЕЧЕНЬ

организаций и индивидуальных предпринимателей, *не имеющих* права применять упрощенную систему налогообложения

1. организации и индивидуальные предприниматели:
 - производящие подакцизные товары;
 - производящие и (или) реализующие ювелирные изделия из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней;
 - занимающиеся игорным бизнесом;
 - осуществляющие:
 - лотерейную деятельность;
 - туристическую деятельность;
 - профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг;
 - деятельность в рамках простого товарищества и (или) хозяйственной группы;
 - деятельность в качестве резидентов свободных экономических зон или Парка высоких технологий;
 - деятельность по организации и проведению электронных интерактивных игр;
2. организации, осуществляющие:
 - риэлтерскую деятельность;
 - страховую деятельность (страховые организации, в т. ч. общества взаимного страхования, страховые брокеры, объединения страховщиков);
 - банковскую деятельность (банки и небанковские кредитно-финансовые организации);
3. организации, производящие сельскохозяйственную продукцию и уплачивающие единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции;
4. индивидуальные предприниматели в части деятельности, по которой уплачивается единый налог с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц.

КНИГА УЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ

руб.

Дата записи	Наименование документа, его номер и дата	Доходы (поступило)					Расходы (оплачено)			
		содержание операции	доходы от реализации	внереализационные доходы	иные поступления	примечания	виды расходов	расходы, приходящиеся на отчетный период	иные расходы	примечания
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Итого за отчетный период										
Итого с начала года										

**Пример заполнения
КНИГА УЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ**

руб.

Дата записи	Наименование документа, его номер и дата	Доходы (поступило)					Расходы (оплачено)			
		содержание операции	доходы от реализации	вне-реализационные доходы	иные поступления	примечания	виды расходов	расходы, приходящиеся на отчетный период	иные расходы	примечания
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
03.01.06	Договор от 03.01.06 № 2122-5, платежная инструкция	Проценты банка		6562						
09.01.06	Договор от 03.01.06 № 12345 6, платежная инструкция						Оплата топлива		263000	Расчет по нормам

Продолжение приложения 5

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
10.01.06	Договор от 12.11.05 № 85, платежная инструкция						Арендная плата за 1 кв. 2006 года	3600000		
12.01.06	Договор от 09.01.06 № 3; платежная инструкция № 62 от 12.01.06	предоплата за товар			6600000					
13.01.06	Договор от 29.12.05 № 38-5; платежная инструкция						Арендная плата за 1-е полугодие 2006 года	6000000	120 000 00	на 1 кв. - 6000000; на 2 кв. - 6000000
16.01.06	Договор от 15.01.06 № 12-6; платежная инструкция	Получены заемные средства			1500000	Дата возврата 29.05.06				
16.02.06	Карточка лицевого счета, ведомость на выплату зарплаты						Выплачено по договору подряда привлеченным работникам за январь 2006 года	1638000		

Окончание приложения 5

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
16.02.06	Платежная инструкция						Налоги и взносы с выплат по договорам подряда	81000		
07.03.06	Договор от 03.01.06 № 1; платежная инструкция № 24; отчет комиссионера						комиссионное вознаграждение	1045900		
18.03.06	Счет-фактура от 10.03.06 б/н, платежная инструкция № 25						Подписка на журнал на 2006 год	63000	2520 00	1 кв. - 63000 2 кв. - 63000 3 кв. - 63000 4 кв. - 63000
31.03.06	Книга учета товаров (готовой продукции)	реализация товаров	34865800							
31.03.06	Книга учета товаров (готовой продукции)						Приобретение товаров	500000		
31.03.06	Расчет топлива по нормам исходя из фактического пробега от 31.03.06						Топливо по нормам	186880		
31.03.06	Книга учета основных средств						Амортизация	1248000		
Итого за отчетный квартал			34865800	6562				15091780		
Итого с начала года			34865800	6562				15091780		

**Виды деятельности индивидуального предпринимателя
уплата налогов, по которым не регулируется
Положением о едином налоге
с индивидуальных предпринимателей**

- Реализация товаров (работ, услуг) юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, а также иным физическим лицам на основании договоров поручения, комиссии, иных аналогичных гражданско-правовых договоров.
- Осуществление деятельности в рамках договора простого товарищества (договора о совместной деятельности).
- Реализация потребителям товаров (работ, услуг), не перечисленных в перечне видов деятельности, при осуществлении которых индивидуальные предприниматели и иные физические лица уплачивают единый налог;
 - Розничная торговля товарами:
 - 1 в магазине, торговая и общая площади которого превышают соответственно 15 и 100 кв. метров;
 - 2 в расположенном на торговом месте ином торговом объекте, общая площадь которого превышает 100 кв. метров, или другом объекте, не являющемся торговым;
 - 3 в случае наличия иных объектов, общая площадь каждого из которых превышает 100 кв. метров, используемых для производства, переработки, хранения товаров, предназначенных для торговли в магазине, ином торговом объекте, торговом месте на рынке

ПЕРЕЧЕНЬ

видов деятельности, при осуществлении которых индивидуальные предприниматели и иные физические лица уплачивают единый налог, и базовых ставок единого налога

Виды деятельности	Базовые ставки единого налога за один месяц, евро				
	г. Минск, Минский район	Города Брест и Гродно	Города Витебск, Гомель, Могилев	Иные города областного подчинения	Другие населенные пункты
1	2	3	4	5	6
1. Розничная торговля:					
хлебом и хлебобулочными изделиями, молоком и молочной продукцией	15-45	15-45	15-45	15-35	10-35
картофелем, овощами, плодами, ягодами, арбузами, дынями, виноградом	15-90	15-90	15-90	15-60	15-40
иными продовольственными товарами (за исключением пива и алкогольных напитков)	40-100	35-90	30-85	25-65	20-65
одеждой из натуральной кожи (пальто, полупальто, куртки, блейзеры, жакеты, жилеты, пиджаки, плащи, костюмы), коврами и ковровыми изделиями, сложными бытовыми электро-товарами (за исключением электрохолодильников бытовых и морозильников, машин стиральных бытовых), телерадиотоварами (за исключением телевизионных приемников	100-210	100-200	100-195	90-180	80-180

Продолжение приложения 7

1	2	3	4	5	6
цветного и черно-белого изображения, кассет всех видов, компакт-дисков, элементов питания, запасных частей и принадлежностей к этим товарам, устройств беспроводного управления)					
автомотранспортными средствами	130-280	115-270	115-250	100-200	100-200
Произведениями живописи, графики, скульптуры, предметами народных промыслов	12-45	12-45	12-45	12-30	12-30
печатными изданиями (за исключением газет и журналов)	20-50	20-45	20-40	15-30	10-30
Иными непродовольственными товарами (за исключением драгоценных металлов и драгоценных камней и изделий из них, специфических товаров, табачных изделий, нефтепродуктов через автозаправочные станции, ценных бумаг, газет и журналов, всех видов изделий из натурального меха, мебели, электрохолодильников бытовых и морозильников, машин стиральных бытовых, телевизионных приемников цветного и черно-белого	30-120	25-110	25-110	25-80	25-65

Продолжение приложения 7

1	2	3	4	5	6
изображения, компьютеров бытовых персональных, ноутбуков, их составных частей и узлов, мобильных телефонов, запасных частей к автомобилям)					
2. Общественное питание через торговые объекты, относящиеся к мелкорозничной торговой сети общественного питания (за исключением торговли алкогольными напитками, пивом, табачными изделиями)	45-100	40-100	40-100	30-90	25-90
3. Техническое обслуживание и ремонт автомобилей, мотоциклов, мотороллеров и мопедов; восстановление резиновых шин и покрышек	60-200	60-200	55-200	55-150	45-110
4. Производство мебели по заказам потребителей	60-150	60-150	60-150	50-100	50-100
5. Ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования; ремонт и техническое обслуживание музыкальных инструментов	20-45	15-45	15-45	12-45	12-40
6. Производство по заказам потребителей одежды (в т. ч. головных уборов), готовой трикотажной одежды машинной и ручной вязки, обуви	20-60	20-60	15-60	15-40	15-40

Продолжение приложения 7

1	2	3	4	5	6
7. Деятельность в области фотографии	25-100	20-100	20-100	20-50	20-50
8. Производство кино- и видеофильмов по заказам потребителей	35-100	30-100	30-100	25-65	20-65
9. Услуги парикмахерских и салонов красоты	25-120	25-110	25-110	15-65	15-50
10. Деятельность такси и прочего пассажирского сухопутного транспорта в пределах Республики Беларусь, деятельность внутреннего водного транспорта	65-130	50-130	50-130	45-70	20-75
11. Деятельность автомобильного грузового транспорта в пределах Республики Беларусь	45-120	45-120	45-120	30-100	25-85
12. Деятельность такси, прочего пассажирского сухопутного транспорта за пределами Республики Беларусь	120-230	110-230	100-230	100-150	80-130
13. Чистка и уборка жилых помещений	25-75	25-75	25-75	25-50	20-40
14. Чистка и уборка транспортных средств	10-50	10-50	10-50	8-20	8-20

Продолжение приложения 7

1	2	3	4	5	6
15. Общее строительство зданий; изоляционные работы, санитарно-технические работы; штукатурные работы; столярные и плотницкие работы, устройство покрытий пола и облицовка стен; малярные и стекольные работы	40-75	35-75	35-75	20-65	20-65
16. Услуги по выращиванию сельскохозяйственной продукции; услуги по дроблению зерна; выпас скота	5-20	5-20	5-20	5-13	5-10
17. Производство изделий из бетона, гипса, цемента; резка, обработка и отделка декоративного и строительного камня; производство скобяных и прочих металлических изделий по заказам потребителей	35-65	20-65	20-65	10-30	10-30
18. Репетиторство	20-75	20-75	20-75	20-65	20-65
19. Концертная деятельность, услуги танцевальных залов, площадок и школ танцев	30-90	30-90	30-90	30-70	30-50

Продолжение приложения 7

1	2	3	4	5	6
20. Врачебная и стоматологическая практика, прочая деятельность по охране здоровья человека	35-150	35-150	35-150	20-100	20-75
21. Ветеринарная деятельность	25-100	25-100	20-100	20-50	20-50
22. Физкультурно-оздоровительная деятельность; деятельность в области спорта (за исключением деятельности по игре в бильярд)	20-60	20-60	20-60	15-40	15-25
23. Аренда машин и оборудования без оператора; прокат бытовых изделий и предметов личного пользования	15-45	15-45	15-45	10-30	10-25
24. Копирование записанных материалов (звуко- и видеозаписей, программных средств)	20-60	20-60	20-60	15-40	15-25
25. Деятельность в области упаковки	15-40	15-40	15-40	10-25	10-25
26. Дневной уход за детьми	10-30	10-30	8-30	8-20	8-10
27. Деятельность, связанная с вычислительной техникой; обучение работе на персональном компьютере; деятельность, связанная с компьютерными и электронными играми	30-100	25-100	25-100	25-90	25-60

Продолжение приложения 7

1	2	3	4	5	6
28. Деятельность по организации и проведению концертов; услуги парков с аттракционами и заведений по пользованию игровыми автоматами без денежного выигрыша; услуги по организации и проведению массовых гуляний, новогодних елок; деятельность, связанная с организацией шоу развлекательного характера; деятельность цирков, кукольных театров, развлекательных тиров	100-200	90-180	85-180	75-120	75-100
29. Секретарские услуги и услуги по переводу	25-50	25-50	25-50	25-45	25-45
30. Окрашивание, гравирование металлов, нанесение печатных знаков (рисунков на металлы); написание картин, портретов по заказам потребителей	25-50	25-50	25-50	25-45	15-45
31. Стирка, химическая чистка и окрашивание текстильных и меховых изделий	75-100	40-80	30-80	25-60	15-50
32. Услуги в области животноводства (за исключением выпаса скота, ветеринарных услуг)	25-50	25-50	25-50	20-40	10-20

1	2	3	4	5	6
33. Услуги тамады; организация похорон и связанных с ними услуг	25-90	25-80	25-80	20-65	15-50
34. Пропитка древесины; производство деревянных строительных конструкций и столярных изделий; производство из пластмассы и поливинилхлорида (ПВХ) дверных полотен и коробок, окон и оконных коробок, жалюзи	100-230	80-200	80-200	60-160	60-150
35. Деятельность дизайнеров, художников-оформителей	75-190	40-150	30-150	25-90	15-60
36. Деятельность в области архитектуры, инженерные услуги	110-180	70-100	70-100	35-70	30-60
37. Производство по заказам потребителей готовых текстильных изделий (за исключением одежды)	40-75	30-70	30-70	15-35	15-25
38. Предоставление мест для краткосрочного проживания *	30-130	20-105	20-105	15-75	10-75
39. Перегон автомобилей	130-250	115-250	115-250	100-200	100-200

* под предоставлением мест для краткосрочного проживания понимается сдача внаем (поднаем) жилых помещений по заключенным в календарном году двум и более договорам, продолжительность каждого из которых не превышает 15 дней.

Нормативные значения коэффициентов платежеспособности, дифференцированные по отраслям (подотраслям) народного хозяйства

Отрасль, подотрасль	Коэффициент		
	текущей ликвидности	обеспеченности собственными оборотными средствами	обеспеченности финансовых обязательств активами
1	2	3	4
Промышленность	1,70	0,30	не более 0,85
в т. ч.: топливная	1,40	0,30	
химическая и нефтехимическая (без химико-фармацевтической)	1,40	0,20	
машиностроение и металлообработка	1,30	0,20	
станкостроительная и инструментальная	1,30	0,20	
тракторное и сельскохозяйственное машиностроение	1,60	0,10	
средств связи	1,00	0,05	
строительных материалов	1,20	0,15	
легкая	1,30	0,20	
Государственная приемка продукции в промышленности, государственный надзор и контроль за стандартами и средствами измерений	1,15	0,20	
Сельское хозяйство	1,50	0,20	
Транспорт	1,15	0,15	

Окончание приложения 8

1	2	3	4
Связь	1,10	0,15	не более 0,85
в т. ч.: почтовая связь	1,00	0,05	
электро- и радиосвязь	1,10	0,15	
Строительство	1,20	0,15	
Торговля и общественное питание	1,00	0,10	
Материально-техническое снабжение и сбыт	1,10	0,15	
Жилищно-коммунальное хозяйство	1,10	0,10	
в т. ч.: газоснабжение	1,01	0,30	
Непроизводственные виды бытового обслуживания населения	1,10	0,10	
Наука и научное обслуживание	1,15	0,20	
Прочие	1,50	0,20	

ПРИЛОЖЕНИЕ 10

КНИГА
учета доходов и расходов
организаций и индивидуальных предпринимателей,
применяющих упрощенную систему налогообложения

Раздел I
УЧЕТ ДОХОДОВ

(руб.)

№ п.п.	Наименование документа, его номер и дата	Содержание операции	Валовая выручка				Итого	Покупная стоимость реализованных товаров	Валовой доход (гр.7-гар.8)
			выручка от реализации товаров, работ, услуг	выручка от реализации имущественных прав на объекты интеллектуальной собственности	внереализационные доходы				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
Итого за отчетный период									
Итого с начала года									

Раздел II

УЧЕТ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ НАЛОГОВЫМ АГЕНТОМ

1. Налог на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство:

№ п.п.	Наименование иностранной организации, страна	Налог на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство, руб.										
		вид дохода	дата начисления платежа (дохода)	сумма платежа (дохода)	затраты, учитываемые целиком при исчислении налога	сумма льгот		облагаемый доход	ставка налога		сумма налога	
						по законодательству Республики Беларусь	по международному договору		по законодательству Республики Беларусь	по международному договору		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13

2. Налог на добавленную стоимость, уплачиваемый при приобретении товаров (работ, услуг), имущественных прав на объекты интеллектуальной собственности на территории Республики Беларусь у иностранных организаций, не состоящих на учете в налоговых органах Республики Беларусь (далее - налог на добавленную стоимость):

Налог на добавленную стоимость, руб.					
дата оплаты	оборот по реализации	налоговая база	ставка налога	сумма налога	
				начислено	перечислено, дата и номер платежной инструкции
1	2	3	4	5	6

3. Подоходный налог:

3.1. карточка лицевого счета _____ за ____ год
(фамилия, имя, отчество)

(документы, подтверждающие право на вычеты)

(дата и номер договора, условия договора) *

Месяц	Начислено					Налоговые вычеты (руб.)						Не подлежащие налогообложению доходы	Налоговая база с начала года (гр.6 - гр.8 - гр.10 - гр.12 - гр.13)
	заработная плата	иные выплаты		итого	стандартные		социальный		имущественный				
		вознаграждение по гражданско-правовому договору	за месяц		нарастающим итогом с начала года	за месяц	нарастающим итогом с начала года	за месяц	нарастающим итогом с начала года				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14

Месяц	Удержано						К выплате за месяц (гр. 5 - гр. 19)
	подоходный налог		другие удержания		итого удержано за текущий месяц (гр.16 + гр.17)	итого удержано с начала года (гр.15 + гр.18)	
	нарастающим итогом с начала года	к удержанию в текущем месяце	удержано в текущем месяце	нарастающим итогом с начала года			
	15	16	17	18	19	20	21

* Заполняется по работникам, с которыми заключены гражданско-правовые договоры.

3.2. учет исчисленных и перечисленных сумм подоходного налога:

№ п.п.	Месяц	Сумма подоходного налога (руб.)	
		начислено	перечислено, дата и номер платежной инструкции
1	2	3	4

**Раздел III
УЧЕТ СТОИМОСТИ
ЧИСТЫХ АКТИВОВ ОРГАНИЗАЦИИ, СТОИМОСТИ ПАЕВ
ЧЛЕНОВ ПРОИЗВОДСТВЕННОГО КООПЕРАТИВА**

1. Расчет стоимости чистых активов организации:

№ п.п.	Показатель	На начало отчетного периода	На конец отчетного периода
1	Активы – всего (сумма строк 2 - 11)		
2	Основные средства		
3	Нематериальные активы		
4	Вложения во внеоборотные активы		
5	Запасы и затраты		
6	Готовая продукция и товары		
7	Товары отгруженные		
8	Дебиторская задолженность		
9	Финансовые вложения		
10	Денежные средства		
11	Прочие активы		
12	Пассивы - всего (сумма строк 13 - 18)		
13	Целевое финансирование		
14	Заемные средства		
15	Кредиторская задолженность		
16	Резервы предстоящих расходов		
17	Доходы будущих периодов		
18	Прочие пассивы		
19	Стоимость чистых активов (строка 1 минус строка 12)		

2. Учет стоимости паев членов производственного кооператива:

№ п.п.	Фамилия, имя, отчество	Размер пая (%)	Размер паевых взносов (руб.)	Выплачена стоимость пая (руб.)	Выдано иное имущество (руб.)	Иные выплаты при выходе из кооператива (руб.)
1	2	3	4	5	6	7

**Раздел IV
УЧЕТ ИСЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ
ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ СТРАХОВЫХ ВЗНОСОВ
И ИНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ В ФОНД СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ
НАСЕЛЕНИЯ МИНИСТЕРСТВА ТРУДА И СОЦИАЛЬНОЙ
ЗАЩИТЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

1. Карточка учета начисленных обязательных страховых взносов в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь и пособий из средств Фонда

(фамилия, имя, отчество работника)

(дата и номер договора, дата выплаты вознаграждения)*

(группа и период инвалидности)**

Месяц	Виды выплат в денежном и (или) натуральном выражении, начисленных в пользу работника					Сумма выплат, на которую начисляются страховые взносы	Сумма начисленных страховых взносов	в том числе 1 %	Начислено пособий							
	2	3	4	5	6 итого (гр.2 + гр.3 + гр.4 + гр.5)				8 все-го	сумма						
										10 по-собие по временной нетрудо-способ-ности	11 по-собие по бере-мен-ности и родам	12 еди-новре-мен-ное по-собие	13 по-собие по уходу за ребен-ком в воз-расте до 3 лет	14 по-собие на ре-бенка в воз-расте старше 3 лет	15 За ка-кой ме-сяц	16 коли-че-ство дней
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
Итого за квартал														x		
Итого с начала года														x		

* Заполняется по работникам, с которыми заключены гражданско-правовые догово-ры. ** Заполняется по работникам-инвалидам.

2. Учет исчисленных и перечисленных в Фонд страховых взносов:

Месяц	Сумма вы- плат, на ко- торую на- числяются страховые взносы (руб.)	Сумма на- численных страховых взносов		Ины е пла- тежи	Пере- чис- лено Фон- дом пла- тель- щику	Сумма начис- лен- ных посо- бий	Оста- ток за- долже- н- ности за пре- ды- дущий пери- од	Подле- жит уп- лате (гр.3 + + гр.5 + + гр.6 - - гр.7 + + гр.8)	Перечис- лено в Фонд		Оста- ток за- дол- жен- ности (гр.9 + гр.10)
		всего	в том числе 1 %						сум- ма	дата, но- мер пла- теж- ной ин- стру- кции	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Итого за от- четный квартал										х	
Итого с на- чала года										х	

Раздел V

УЧЕТ РАСХОДОВ ЗА СЧЕТ СРЕДСТВ ФОНДА СОЦИАЛЬНОЙ ЗАЩИТЫ НАСЕЛЕНИЯ

Месяц	Посо- бия по времен- ной не- трудо- способ- ности	Посо- бия по бере- менно- сти и родам	Посо- бие в связи с рожде- нием ребенка	Посо- бие женщи- нам, став- шим на учет до 12- недель- ного срока бере- менно- сти	Посо- бие и возме- щенные услуги на по- гребе- ние	Посо- бия по уходу за ребен- ком в возрасте до 3 лет	Посо- бия на детей в возрасте старше 3 лет	Оплата свобод- ного от работы дня ма- терям, воспи- тываю- щим ре- бенка- инвалида в возрас- те до 18 лет	Всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Итого за отчет- ный квар- тал									
Итого с на- чала года									

Раздел VI
УЧЕТ РЕАЛИЗОВАННЫХ ТОВАРОВ
ПО ПОКУПНОЙ СТОИМОСТИ ЗА НАЛОГОВЫЙ ПЕРИОД

Учебное издание

№ п.п.	Со- дер- жа- ние опе- ра- ции, наиме- нова- ние, номер и дата доку- мента	Покупная стоимость приобретенных товаров			Стоимость товаров в ценах реализации			Сред- ний про- цент покуп- ной стои- мости това- ров, % (гр.5 : гр.8 x 100)	Покуп- ная стои- мость товаров в остат- ках на конец месяца (гр.7x гр.9/100)	Покуп- ная стои- мость реали- зован- ных това- ров (гр.5- гр.10)
		На на- чало налого- вого пе- риода	За от- чет- ный налого- вой пе- риод	Итого (гр.3+ гр.4)	Реали- зован- ных в тече- ние налого- вого пе- риода	В ос- татках на ко- нец налого- вого пе- риода	Ито- го (гр.6 + гр.7)			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Итого за нало- говый период										

Швец Марина Григорьевна

ОСНОВЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Пособие

Ответственный за выпуск *Н.Н. Киреенко*
Редактор *В.М. Воронович*
Компьютерная верстка *А.И. Стебуля*

Подписано в печать 18.01.2010 г. Формат 60×84¹/₁₆.
Бумага офсетная. Печать офсетная.
Усл. печ. л. 15,81. Уч.-изд. л. 15,5. Тираж 300 экз. Заказ 51.

Издатель и полиграфическое исполнение: учреждение образования
«Белорусский государственный аграрный технический университет».
ЛИ № 02330/0131734 от 10.02.2006.
ЛП № 02330/0131656 от 02.02.2006.
Пр. Независимости, 99–2, 220023, Минск.