

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА
И ПРОДОВОЛЬСТВИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Учреждение образования
«БЕЛОРУССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
АГРАРНЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра учета, анализа и аудита

И. А. Царук, М. Г. Швец

ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО

*Рекомендовано Учебно-методическим объединением по образованию
в области сельского хозяйства в качестве пособия для студентов
учреждений высшего образования, обучающихся по специальности
1-74 01 01 Экономика и организация производства
в отраслях агропромышленного комплекса*

Минск
БГАТУ
2016

УДК 334(07)
ББК 65.011я7
Ц18

Рецензенты:

доцент кафедры экономики и организации в АПК УО «Белорусская
государственная сельскохозяйственная академия»,
кандидат экономических наук, доцент *Т. Н. Тищенко*;
заведующий кафедрой бухгалтерского учета, контроля и финансов
ИПК и ПЭК УО «Белорусский государственный экономический
университет», кандидат экономических наук, доцент *С. К. Матальцкая*

Царук, И. А.

Ц18 Предпринимательство : пособие / И. А. Царук, М. Г. Швец. –
Минск : БГАТУ, 2016. – 248 с.
ISBN 978-985-519-774-5.

В условиях социально-ориентированной экономики предпринимательская деятельность является важнейшим ресурсом устойчивого роста. Только профессионально подготовленный предприниматель способен грамотно вести свое дело, добиваться значительных экономических и социальных результатов. Структура и содержание пособия охватывает весь круг вопросов, которыми должен владеть современный специалист в области предпринимательской деятельности с учетом действующего законодательства и условий создания благоприятного предпринимательского климата во всех сферах деятельности.

Предназначено для студентов учреждений высшего образования, обучающихся по специальности 1-74 01 01 Экономика и организация производства в отраслях агропромышленного комплекса.

УДК 334(07)
ББК 65.011я7

ISBN 978-985-519-774-5

© БГАТУ, 2016

ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях развитие предпринимательства является важным фактором развития экономики Республики Беларусь, так как способствует созданию конкурентной рыночной среды, обеспечению занятости населения, насыщению рынка товарами и услугами, инновационному развитию. Учитывая значимость предпринимательства и мировой опыт его осуществления, возрастает необходимость обучения студентов и специалистов основам предпринимательства. 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.

Структура и содержание пособия охватывает весь круг вопросов, которыми должен владеть современный специалист в области предпринимательской деятельности: основные термины, понятия, принципы, формы и виды предпринимательства; действующее законодательство в сфере предпринимательской деятельности; порядок создания субъектов предпринимательства в Республике Беларусь; особенности планирования, финансирования, ценообразования, налогообложения субъектов хозяйствования. Излагаемые в комплексе вопросы отражают современный научный уровень, являются актуальными в подготовке специалистов экономического профиля и позволяют приобрести теоретические навыки в области организации предпринимательской деятельности.

В пособии представлены особенности регистрации, порядка осуществления деятельности субъектов предпринимательства, в т. ч. налогообложения и ценообразования, с учетом изменений в законодательстве, вступившем в силу с сентября 2015 года.

Пособие разработано в соответствии с учебной программой дисциплины «Предпринимательство», 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, изучение которых будет содействовать подготовке специалистов с современным экономическим мышлением.

РАЗДЕЛ I. 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

Феномен предпринимательства выступает в качестве неотъемлемого атрибута рыночного хозяйства. Хотя история предпринимательства уходит вглубь веков, современное его понимание сложилось в период становления и развития капитализма.

В экономической теории понятие «предприниматель» появилось в XVIII в. и часто ассоциировалось с понятием «собственник». У его истоков стоял английский экономист Р. Кантильон, впервые внесший термин «предприниматель» в экономическую теорию в 1975 г. в значении: **«человек, действующий в условиях риска, заключивший контракт на заранее оговоренную стоимость, но выполняющий его с меньшими затратами и поэтому разницу присваивающий себе»**. По Кантильону, предприниматель – это человек с неопределенными, нефиксированными доходами (крестьянин,

ремесленник, торговец, разбойник, нищий и т. д.). Он покупает чужие товары по известной цене, а продавать свои будет по цене, ему пока неизвестной. Отсюда следует, что риск – главная отличительная черта предпринимателя, а его основная экономическая функция состоит в приведении предложения в соответствие со спросом на различных товарных рынках [4].

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 [5].

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 [51–53].

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)»** [29].

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»** [6].

Существует перечень видов деятельности, которые не относятся к предпринимательской деятельности, то есть, осуществление которых не требует государственной регистрации в качестве субъекта предпринимательства [6]:

1. *Ремесленная деятельность* – это 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 по трудовым и (или) гражданско-правовым договорам, и направленная на удовлетворение бытовых потребностей граждан.

2. *Деятельность по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма* – временное пребывание граждан Республики Беларусь, иностранных граждан и лиц без гражданства (агроэкотуристов) в сельской местности Республики Беларусь на основании договоров, заключенных с субъектами агроэкотуризма, в целях отдыха, оздоровления, ознакомления с природным потенциалом республики, национальными культурными традициями без занятия *трудоустройством, предпринимательской,*

иной деятельностью, оплачиваемой и (или) приносящей прибыль (доход) из источника в месте пребывания.

3. Деятельность граждан Республики Беларусь, осуществляющих ведение *личных подсобных хозяйств* по производству, переработке и реализации произведенной ими сельскохозяйственной продукции.

4. *Адвокатская деятельность.*

5. *Нотариальная деятельность нотариусов.*

6. *Деятельность третейских судей.*

7. *Деятельность медиаторов.*

8. *Деятельность, осуществляемая в рамках временных научных коллективов.*

9. *Деятельность физических лиц по использованию собственных ценных бумаг и банковских счетов в качестве средства платежа или в целях сохранения денежных средств и получения дохода.*

10. *Осуществляемые физическими лицами самостоятельно без привлечения иных физических лиц по трудовым и (или) гражданско-правовым договорам следующие виды деятельности:*

10.1. реализация на торговых местах на рынках и (или) в иных установленных местными исполнительными и распорядительными органами местах *не более 5 дней в календарном месяце* произведенных, переработанных либо приобретенных физическими лицами для продажи товаров (за исключением подакцизных товаров, товаров, подлежащих маркировке контрольными (идентификационными) знаками, котят и щенков), отнесенных к товарным группам, определенным законодательством.

При этом условие об осуществлении деятельности не более 5 дней в календарном месяце не распространяется на реализацию продукции растениеводства и продукции животноводства, полученной от домашних животных (кроме пушнины), произведенных на находящемся на территории Республики Беларусь земельном участке, предоставленном физическому лицу, осуществляющему реализацию, и (или) лицам, состоящим с ним в браке, отношениях близкого родства или свойства, для строительства и (или) обслуживания жилого дома, ведения личного подсобного хозяйства, коллективного садоводства, дачного строительства, огородничества, в виде служебного земельного надела.

10.2. *Оказание услуг по выращиванию сельскохозяйственной продукции.*

10.3. *Оказание услуг по дроблению зерна.*

10.4. *Выпас скота.*

10.5. Репетиторство (консультативные услуги по отдельным предметам, дисциплинам, образовательным областям, темам, в т. ч. помощь в подготовке к централизованному тестированию).

10.6. Чистка и уборка жилых помещений.

10.7. Уход за взрослыми и детьми.

10.8. Услуги, выполняемые домашними работниками: стирка и глажение постельного белья и других вещей, выгул домашних животных и уход за ними, закупка продуктов, приготовление пищи, мытье посуды, внесение платы из средств обслуживаемого лица за пользование жилым помещением и жилищно-коммунальные услуги.

10.9. Музыкальное обслуживание свадеб, юбилеев и прочих торжественных мероприятий.

10.10. Деятельность независимых актеров, конференсье, музыкантов.

10.11. Предоставление услуг тамадой.

10.12. Фотосъемка, изготовление фотографий.

10.13. Деятельность, связанная с поздравлением с днем рождения, Новым годом и иными праздниками независимо от места их проведения.

10.14. Реализация котят и щенков при условии содержания домашнего животного (кошки, собаки).

10.15. Услуги по содержанию, уходу и дрессировке домашних животных, кроме сельскохозяйственных животных.

10.16. Предоставление секретарских услуг и услуг по переводу.

10.17. Предоставление услуг, оказываемых при помощи автоматов для измерения веса, роста.

10.18. Ремонт и переделка трикотажных, меховых, швейных изделий и головных уборов.

10.19. Сдача внаем (поднаем) жилых помещений, кроме предоставления мест для краткосрочного проживания.

Характерными особенностями предпринимательства являются [4]:

– **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 [2]:

– 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 подведения 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** [3]:

– **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*:

- предприниматель;
- лица, владеющие факторами предпринимательства и снабжающие ими предпринимателя – поставщики, подрядчики, продавцы;
- 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 [4]: 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 реализуется покупателям, а предприниматель в итоге получает денежную выручку D_2 , куда входит и его прибыль (рис. 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.

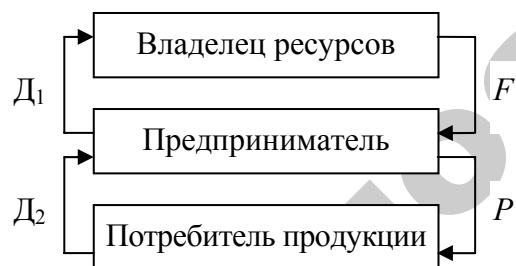


Рис. 1. Общая схема предпринимательской деятельности

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:

$$D_2 > D_1.$$

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.

Этапы организации и функционирования предпринимательской деятельности отражает принципиальная схема (табл. 1).

1.3. Признаки предпринимательской деятельности

Признаками предпринимательской деятельности являются [2]:

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.

Таблица 1

Принципиальная схема организации и функционирования предпринимательской деятельности

Этапы организации предпринимательской деятельности	Действия предпринимателя
ГЕНЕРИРОВАНИЕ ИДЕИ	Разработка концепции и планирование, маркетинговая деятельность: – возникновение идеи занятия предпринимательством; – выбор вида предпринимательской деятельности; – оценка рынка и требований потребителя; – оценка своих возможностей (производственных, трудовых, финансовых) и определение своего места на рынке; – уточнение законодательных актов (лицензирование, льготы со стороны законодательства); – определение возможности получения необходимой помощи со стороны (государственной, банковской, спонсоров); – предварительная оценка затрат и будущей прибыли; – поиск партнеров по бизнесу; – выбор места и условия осуществления; – выбор организационно-правовой формы; – государственная регистрация
ИСПОЛНЕНИЕ ИДЕИ	Приобретение ресурсов (факторов) предпринимательства: – основные средства производства; – оборотные средства производства; – финансы (собственные, заемные); – трудовые ресурсы; – информационные ресурсы
НЕПОСРЕДСТВЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	Создание объектов предпринимательства: продукция, товар, работы, услуги
УПРАВЛЕНИЕ, КОНТРОЛЬ, МАРКЕТИНГ	Сбыт продукта (рынок): реклама, спрос, предложение, цена, конкуренция

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 [5].

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 [4]:

– **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 **виды предпринимательской деятельности** [2]:

1. В зависимости от **направленности деятельности и выполняемых функций**:

– **производственная** – производство продукции и товаров с использованием собственных или арендованных основных фондов, необходимых материалов, сырья, полуфабрикатов, комплектующих изделий, приобретенных за счет собственных или заемных средств работниками, находящимися в трудовых отношениях с данным субъектом хозяйствования;

– **коммерческая** – торговля, торгово-закупочная и торгово-посредническая деятельность, товарно-биржевая, т. е. товарно-денежные или торгово-обменные отношения, включающие в себя коммерческую сделку;

– **финансовая** – банковская, страховая, аудиторская, биржевая деятельность. Объектом купли-продажи здесь является специфический товар – деньги, валюта, ценные бумаги;

– **консалтинговая** – 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. В зависимости от **числа видов деятельности**: однопрофильная и многопрофильная.

3. В зависимости от **сложности выполняемых функций**:

– деятельность, не требующая специальных знаний;

– деятельность, требующая специальных знаний;

– деятельность, основанная на уникальных знаниях и высоких технологиях.

4. В зависимости от **отраслевых направлений**:

– промышленная деятельность;

– агропромышленная;

– сельскохозяйственная;

– строительная;

– медицинская и др.

5. В зависимости от **масштабов** предпринимательство может быть [27]:

5.1. **Малое**:

– **индивидуальные предприниматели** (далее ИП), зарегистрированные в Республике Беларусь;

– *микроорганизации* – зарегистрированные в Республике Беларусь коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год *до 15 человек включительно*;

– *малые организации* – зарегистрированные в Республике Беларусь коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год *от 16 до 100 человек включительно*.

5.2. **Среднее** – зарегистрированные в Республике Беларусь коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год *от 101 до 250 человек включительно*.

5.3. **Крупное** – зарегистрированные в Республике Беларусь коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год *свыше 251 человека*.

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 [2]:

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

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.

Технологические – совокупность существующих технологий и техники, достижений научно-технического прогресса.

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; потребители продукции; средства связи и передачи информации и др.

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

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.
- 2.5. Государственная поддержка малого предпринимательства в Республике Беларусь.
- 2.6. Прекращение деятельности субъектов хозяйствования.

2.1. Государственное регулирование предпринимательской деятельности

В последние годы в социально-экономическом развитии Республики Беларусь произошли изменения в области определения правил ведения предпринимательской деятельности, направленные на улучшение делового климата и повышение инвестиционной привлекательности нашего государства.

Создание благоприятных условий для предпринимательской деятельности является одним из основных стратегических факторов устойчивого социально-экономического развития Республики Беларусь.

В процессе осуществления предпринимательской деятельности неизбежно происходит столкновение частных интересов субъектов хозяйствования и публичных интересов общества. Задача государства – уравновесить эти интересы и избежать существенного конфликта сторон. Достижение такого баланса является задачей правового государства.

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 [2]:

- **прямая** – осуществляется посредством законодательства о предпринимательской деятельности;
- **налоговая** (фискальная политика) – установление систем и объектов налогообложения, ставок, введения льгот и др.;
- **денежно-кредитная** (монетарная политика) – воздействие на денежное обращение;
- **ценовая** – установление предельного уровня цен и тарифов, фиксированных цен, декларирование повышения свободных цен;
- **социальная** – 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 и др.;

– **регулирование охраны окружающей среды** – меры по защите природы в виде штрафов и санкций за ее загрязнение; предписания природоохранительных и природоохранительных организаций, выполнение обязательных мероприятий по защите природы и окружающей среды.

В настоящее время в республике создана правовая основа для развития и поддержки предпринимательства. Законодательная база, регулирующая предпринимательскую деятельность в Республике Беларусь, формировавшаяся с момента начала реформ и совершенствующаяся по сей день, основывается на Конституции, нормах гражданского права и других нормативно-правовых актах законодательной и исполнительной ветвей власти.

В основном законе нашей страны – Конституции – провозглашено равенство всех форм собственности. В 1991 г. принят Закон «О предпринимательстве в Республике Беларусь» с последующими дополнениями и изменениями [29]; в последующие годы принят еще ряд законов, указов и иных законодательных актов, регулирующих эту сферу деятельности.

В Законе «О предпринимательстве в Республике Беларусь» [29] 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 «О предпринимательстве в Республике Беларусь» утратил силу в связи с принятием в 2010 г. Закона Республики Беларусь «О поддержке малого и среднего предпринимательства» [27]. Настоящий Закон определяет основные цели и принципы государственной политики в сфере поддержки малого и среднего предпринимательства, виды поддержки малого и среднего предпринимательства и общие условия ее оказания, понятия субъектов малого и среднего предпринимательства и субъектов инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства.

Особенности правового положения субъектов предпринимательства регулируются также Гражданским кодексом Республики Беларусь [6] и другими законодательными документами [11, 15, 19, 27, 34].

Кроме указанных основных актов существует ряд специальных законов и актов Президента и правительства, регулирующих сферу учета хозяйственных операций, налогообложения, ценообразования [7, 8, 20, 21, 36, 40, 43, 44]. Также существует ряд законов об инвестициях на территории Республики Беларусь и специальных актов законодательства, регулирующих внешнеэкономическую деятельность, порядок заключения договоров, порядок расчетов и другие отношения [14, 38].

2.2. Основные формы предпринимательства

Предпринимательская деятельность может осуществляться в виде индивидуальной трудовой деятельности, а также в различных организационно-правовых формах предприятий (юридических лиц) [29].

В Республике Беларусь допускаются частная и коллективная формы предпринимательской деятельности.

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

В предпринимательстве, как и в другой деятельности, всегда имеются субъекты (участники). Субъектами предпринимательства являются те, кто либо предлагает объект предпринимательской деятельности, либо его потребляет.

Субъектами предпринимательства являются:

1. **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:

– *предприниматель без образования юридического лица (индивидуальный предприниматель)* – принимает участие в сбыте товаров (работ, услуг) и (или) товаропроизводитель;

– *потребитель* предпринимательского продукта (товара, работ, услуг), наилучшим образом удовлетворяющего его потребности при наименьших расходах;

– *наемные работники* – равноправные участники предпринимательской деятельности, реализующие свой экономический интерес через работу на контрактной или иной договорной основе.

2. **Группы граждан (партнеров)** – организованные коллективы предпринимателей с образованием юридического лица, наделенные правами выступать в качестве ответчиков в случае возникновения

конфликтных ситуаций и имеющие определенные признаки. Юридическим лицом на рынке выступает также *государство* в лице исполнительных и распорядительных органов, которым дается право осуществления приоритетных государственных программ. Основная их роль заключается в том, чтобы помогать предпринимателям в выполнении государственного заказа, стимулировать их деловую инициативу, направлять ее в интересах всего общества, государства.

Не допускается занятие предпринимательской деятельностью должностных лиц и специалистов, работающих в органах государственной власти и управления, прокуратуре и судах [29].

2.4. Государственная регистрация субъектов хозяйствования

Государственная регистрация субъектов хозяйствования. Статус предпринимателя Республики Беларусь приобретает 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» (далее – БРУСП «Белгосстрах»);
 - в органах государственной статистики;
- 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). Порядок использования кассового оборудования, платежных терминалов, автоматических электронных аппаратов, торговых автоматов и приема наличных денежных средств, банковских платежных карточек в качестве средства осуществления

расчетов на территории Республики Беларусь при продаже товаров, выполнении работ, оказании услуг, осуществлении деятельности в сфере игорного бизнеса, лотерейной деятельности, проведении электронных интерактивных игр определен Советом Министров и Национальным банком Республики Беларусь [39].

Государственная регистрация предпринимателей осуществляется в порядке, установленном в соответствии с Гражданским кодексом Республики Беларусь [6] и Положением о государственной регистрации субъектов хозяйствования» [11].

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 т. ч. получено согласование с антимонопольным органом в случаях, установленных законом.

В заявлении о государственной регистрации должны быть указаны иные сведения, предусмотренные формой такого заявления. Следует отметить, что в целях упрощения процедуры государственной регистрации предусмотрена подача документов в электронном виде с использованием веб-портала Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, владельцем которого является Министерство юстиции Республики Беларусь. Подлинность электронных документов должна гарантироваться электронной цифровой подписью.

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

Государственная пошлина для регистрации субъекта предпринимательства составляет для [НК РБ]:

- коммерческих организаций – 3 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, предоставляющим такие документы, правила их предоставления 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;

– предоставляют 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.

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:

– непредоставления в регистрирующий орган всех необходимых для государственной регистрации документов, определенных настоящим Положением;

– оформления заявления о государственной регистрации с нарушением требований законодательства;

– предоставления документов в ненадлежащий регистрирующий орган.

Не допускается повторная государственная регистрация гражданина в качестве индивидуального предпринимателя в случае, если индивидуальный предприниматель не исключен из Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

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 БРУСП «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 налогоплательщика – УНН. 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. Порядок выдачи разрешений (лицензий), перечень лицензируемых видов деятельности, ответственность за осуществление этих видов деятельности без лицензий определен в *Положении о лицензировании отдельных видов деятельности* [16] и приведен в приложении 1.

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 лицензии, приостановлением, возобновлением, продлением срока действия лицензий, прекращением их действия, контролем над соблюдением лицензиатами при осуществлении 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. 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, документа, свидетельствующего о проведении государственной регистрации юридического лица, индивидуального предпринимателя;
- легализованную выписку из торгового реестра страны, в которой иностранная организация учреждена, или иное эквивалентное доказательство юридического статуса иностранной организации в соответствии с законодательством страны ее учреждения;
- документ об уплате государственной пошлины за выдачу лицензии;
- 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 [8]:

- 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.

Освобождаются от уплаты государственной пошлины за выдачу лицензии в течение 7 календарных лет со дня их государственной регистрации коммерческие организации, индивидуальные предприниматели, зарегистрированные в Республике Беларусь с местом нахождения (жительства) на территории средних, малых городских поселений, сельской местности и осуществляющие на данных

территориях деятельность по производству товаров (выполнению работ, оказанию услуг) [33].

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** [16].

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, которому 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 отдельных видов деятельности, осуществляемых 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 Республике Беларусь

Под **субъектами малого предпринимательства** понимаются *предприниматели, осуществляющие свою деятельность без образования юридического лица, и юридические лица со средней численностью работников за календарный год до 100 человек включительно* [27].

Правовые и организационные основы поддержки малого предпринимательства, создание благоприятных условий для его развития определены Законом Республики Беларусь «О поддержке малого и среднего предпринимательства» от 1 июля 2010 г. № 148–3. Настоящий Закон определяет основные цели и принципы государственной политики в сфере поддержки малого и среднего предпринимательства, виды поддержки малого и среднего предпринимательства и общие условия ее оказания, понятия субъектов малого и среднего предпринимательства и субъектов инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства. Существует также ряд указов Президента и постановлений Правительства Республики Беларусь определяющих меры и условия оказания государственной поддержки малого предпринимательства [17, 18, 22, 25, 30].

Государственная поддержка малого и среднего предпринимательства осуществляется по следующим основным направлениям:

- определение и реализация государственной политики в сфере поддержки малого и среднего предпринимательства;
- осуществление защиты прав и законных интересов субъектов малого и среднего предпринимательства;
- разработка и реализация республиканских, отраслевых и региональных программ государственной поддержки малого и среднего предпринимательства;
- содействие развитию системы финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства;

- содействие развитию системы имущественной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства;
- формирование и развитие системы информационной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства;
- содействие формированию и развитию инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства;
- содействие внешнеторговой деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства, включая содействие развитию производственных, торговых, научно-технических, информационных связей с иностранными юридическими и физическими лицами;
- содействие подготовке, переподготовке и повышению квалификации кадров для субъектов малого и среднего предпринимательства;
- организация проведения научно-исследовательских работ по проблемам развития малого и среднего предпринимательства;
- реализация предусмотренных настоящим Законом и иными актами законодательства видов финансовой, имущественной, информационной и иной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

Государственная поддержка малого и среднего предпринимательства осуществляется в соответствии с республиканской, отраслевыми и региональными программами государственной поддержки малого и среднего предпринимательства. Программы государственной поддержки малого и среднего предпринимательства разрабатываются сроком на 3 года с учетом прогнозов и программ социально-экономического развития Республики Беларусь, а региональные программы – также с учетом прогнозов и программ социально-экономического развития соответствующей административно-территориальной единицы. Финансовое обеспечение республиканской, отраслевых и региональных программ государственной поддержки малого и среднего предпринимательства осуществляется за счет средств республиканского и местных бюджетов, а также иных источников, не запрещенных законодательством.

I. Финансовая поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства, субъектов инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства осуществляется в соответствии с законодательством за счет средств республиканского и местных бюджетов, а также иных источников, не запрещенных законодательством.

1. Государственная финансовая поддержка субъектам малого предпринимательства оказывается:

1.1. Белорусским фондом финансовой поддержки предпринимателей за счет средств, предусмотренных программами государственной поддержки малого и среднего предпринимательства путем предоставления:

- финансовых средств на возвратной возмездной или безвозмездной основе;
- имущества на условиях лизинга (финансовой аренды);
- гарантий по льготным кредитам, выдаваемым банками Республики Беларусь.

Белорусский фонд финансовой поддержки предпринимателей – это 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.

1.2. Областными и Минским городским исполнительными комитетами путем предоставления:

- финансовых средств на возвратной возмездной или безвозмездной основе;
- субсидий для возмещения части процентов за пользование банковскими кредитами;
- субсидий для возмещения расходов на выплату лизинговых платежей по договорам лизинга (финансовой аренды) в части оплаты суммы вознаграждения (дохода) лизингодателя;
- субсидий для возмещения части расходов, связанных с участием в выставочно-ярмарочных мероприятиях либо с их организацией.

Учреждением финансовой поддержки предпринимателей является некоммерческая организация, создаваемая по решению областного (Минского городского) исполнительного комитета или иного юридического лица в целях обеспечения содействия проведению государственной политики в сфере поддержки малого предпринимательства путем привлечения и эффективного использования финансовых ресурсов для реализации соответствующих целевых программ, проектов и мероприятий.

Средства учреждения финансовой поддержки предпринимателей формируются за счет средств соответствующих местных бюджетов, выделяемых в установленном порядке, собственных средств юридических лиц, кредитов, доходов от выпуска и размещения ценных бумаг, доходов, полученных от размещения временно свободных

средств на банковских счетах и (или) в банковские вклады (депозиты), а также за счет поступлений от уставной деятельности и других источников, не запрещенных законодательством.

1.3. Банками Республики Беларусь путем предоставления льготных кредитов за счет средств местных бюджетов, предусмотренных программами государственной поддержки малого и среднего предпринимательства и размещенных во вклады (депозиты) этих банков.

Условия оказания государственной финансовой поддержки субъектам малого предпринимательства. Государственная финансовая поддержка предоставляется субъектам малого предпринимательства на конкурсной основе, за исключением случаев, определяемых Президентом Республики Беларусь, например при:

- создании, развитии и расширении производства товаров (работ, услуг);
- организации, развитию производства, реализации экспортоориентированной, импортозамещающей продукции;
- производстве продукции, направленной на энерго- и ресурсосбережение;
- внедрении новых технологий.

Конкурсный отбор инвестиционных проектов и бизнес-проектов не проводится также:

- для предоставления фондом гарантий банкам по льготным кредитам;
- при оказании государственной финансовой поддержки победителям и лауреатам республиканского конкурса «Лепшы прадпрымальнік года» в течение трех лет, следующих за годом, по результатам которого указанные субъекты признаны победителями или лауреатами;
- в иных случаях, установленных законодательными актами.

Обязательным условием оказания государственной финансовой поддержки на конкурсной основе субъектам малого предпринимательства является создание новых рабочих мест.

Государственная финансовая поддержка не может оказываться субъектам малого предпринимательства в случаях, если:

- средняя численность работников организации за календарный год на дату обращения за оказанием такой поддержки превышает 100 человек;
- объем выручки от реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) без учета налога на добавленную стоимость за календарный год превышает предельные значения, установленные

ежегодно Советом Министров Республики Беларусь по согласованию с Президентом Республики Беларусь. В 2015 году установлены следующие предельные значения: для индивидуальных предпринимателей – 2,9 млрд рублей; микроорганизаций – 19,8 млрд рублей; малых организаций – 72,8 млрд рублей [28].

– в уставном фонде организаций доля Республики Беларусь, ее административно-территориальных единиц, иностранных юридических лиц, иностранных граждан и лиц без гражданства, общественных объединений (за исключением общественных объединений инвалидов), союзов (ассоциаций), фондов, одного или нескольких юридических лиц, не являющихся субъектами малого предпринимательства, превышает 49 % (за исключением субъектов инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства);

– субъект является банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;

– субъект осуществляет деятельность в сфере игорного бизнеса, лотерейной деятельности, электронных интерактивных игр, производство и реализацию подакцизных товаров, добычу полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

– субъект находится в процессе реорганизации, ликвидации (прекращения деятельности), экономической несостоятельности (банкротства);

– субъект нарушил условия оказания государственной финансовой поддержки, со дня нарушения которыми не прошло три года;

– субъект имеет задолженность по платежам в бюджет и государственные внебюджетные фонды;

– субъект имеет убытки по итогам фактически отработанного времени в текущем году на дату обращения за оказанием государственной финансовой поддержки.

2. Государственная финансовая поддержка оказывается субъектам инфраструктуры поддержки малого предпринимательства путем предоставления областными и Минским городским исполнительными комитетами субсидий для:

– приобретения необходимого имущества, реконструкции, ремонта здания (части здания) в целях реализации задач по поддержке и развитию субъектов малого предпринимательства;

– возмещения части расходов, связанных с участием в выставочно-ярмарочных мероприятиях либо с их организацией;

– компенсации расходов на проведение мероприятий, направленных на поддержку и развитие малого предпринимательства (конференции, маркетинговые исследования), обучающих курсов.

К субъектам инфраструктуры поддержки малого предпринимательства относятся:

1. Центр поддержки предпринимательства – юридическое лицо, осуществляющее деятельность по обеспечению экономической и организационной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства. Основными задачами центра поддержки предпринимательства являются: оказание субъектам малого и среднего предпринимательства содействия в получении финансовых и материально-технических ресурсов, информационных, методических и консультационных услуг; подготовке, переподготовке и привлечении квалифицированных кадров; проведение обучающих курсов и маркетинговых исследований, а также оказание иного содействия в осуществлении субъектами малого и среднего предпринимательства их деятельности.

2. Инкубатор малого предпринимательства – юридическое лицо, имеющее на праве собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления или на ином законном основании специально оборудованные под офисы и производство товаров (выполнение работ, оказание услуг) помещения и находящееся в них имущество и предоставляющее их в соответствии с законодательством в пользование начинающим свою деятельность субъектам малого предпринимательства в целях оказания им помощи в развитии и приобретении финансовой самостоятельности. Условия и порядок регистрации юридических лиц в качестве инкубаторов малого предпринимательства, особенности их деятельности определяются Советом Министров Республики Беларусь.

3. Иные организации, осуществляющие поддержку малого предпринимательства.

Общество взаимного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства – некоммерческая организация, создаваемая субъектами малого и (или) среднего предпринимательства в форме потребительского кооператива для аккумуляции временно свободных денежных средств членов этого общества в целях оказания им временной финансовой помощи. Данное общество взаимного кредитования не вправе оказывать временную финансовую помощь юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, не являющимся членами этого общества.

Советы по развитию предпринимательства. Советы осуществляют выработку рекомендаций по развитию и комплексной государственной поддержке субъектов хозяйствования негосударственной формы собственности, в т. ч. субъектов малого и среднего предпринимательства, в целях формирования конкурентных отношений и координации деятельности общественных объединений предпринимателей.

Для организации взаимодействия индивидуальных предпринимателей, собственников (арендодателей) торговых мест, местных исполнительных и распорядительных органов индивидуальными предпринимателями на торговых объектах создаются советы индивидуальных предпринимателей.

Объединения субъектов малого и (или) среднего предпринимательства (ассоциации и союзы). Деятельность объединений может предусматривать:

– организационное, методическое, консультационное, информационное содействие своим членам в совершенствовании их деятельности, осуществлении маркетинга и рекламы продукции. Объединения могут участвовать в проведении государственными органами и иными организациями опросов субъектов предпринимательства относительно их позиции по целесообразности принятия вырабатываемых мер государственной политики в сфере предпринимательства;

– содействие в совершенствовании подготовки, переподготовки и повышения квалификации кадров для субъектов малого и среднего предпринимательства;

– содействие в организации и развитии делового сотрудничества с белорусскими и иностранными организациями.

Основными объединениями субъектов малого и (или) среднего предпринимательства в Республике Беларусь являются:

– республиканское общественное объединение представителей крупного, среднего и малого частного бизнеса **Белорусский союз предпринимателей** [40];

– **Минский союз предпринимателей и работодателей** [50].

II. Имущественная поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства. Для субъектов малого и среднего предпринимательства законодательством могут быть предусмотрены меры имущественной поддержки в виде:

– передачи в безвозмездное пользование находящихся в государственной собственности капитальных строений (зданий,

сооружений), изолированных помещений, их частей, в т. ч. с правом приобретения их в собственность после окончания срока безвозмездного пользования;

– применения понижающих коэффициентов к базовым ставкам арендной платы при аренде находящихся в государственной собственности капитальных строений (зданий, сооружений), изолированных помещений, их частей;

– отчуждения находящихся в государственной собственности капитальных строений (зданий, сооружений), изолированных помещений, их частей субъектам малого или среднего предпринимательства, осуществляющим деятельность в сфере производства товаров (выполнения работ, оказания услуг) и арендуящим данное имущество *не менее 5 лет*, если иное не установлено Президентом Республики Беларусь.

Для индивидуальных предпринимателей и микроорганизаций законодательством дополнительно могут предусматриваться меры имущественной поддержки в виде:

– продажи имущества, находящегося в государственной собственности, с оплатой в рассрочку со *сроком действия рассрочки не более 3 лет*;

– установления возможности допуска при продаже находящихся в государственной собственности капитальных строений (зданий, сооружений), изолированных помещений, незавершенных законсервированных капитальных строений на аукционах к участию на стороне покупателя двух и более субъектов малого предпринимательства – индивидуальных предпринимателей и микроорганизаций;

– применения для индивидуальных предпринимателей и микроорганизаций, осуществляющих производство товаров (выполнение работ, оказание услуг), понижающих коэффициентов к базовым ставкам арендной платы при аренде находящихся в государственной собственности капитальных строений (зданий, сооружений), изолированных помещений, их частей.

III. Информационная поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства осуществляется путем:

– освещения в средствах массовой информации, глобальной компьютерной сети Интернет различных вопросов предпринимательской деятельности, в т. ч. актов законодательства, регулирующих отношения в области предпринимательской деятельности; предложений в области имущественного обеспечения и делового сотрудничества;

размещения приглашений к участию в процедурах государственных закупок товаров (работ, услуг); информации о субъектах инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства;

– оказания информационных и консультационных услуг субъектами инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства;

– создания и развития системы консультирования с применением современных коммуникационных и информационных технологий (дистанционное консультирование);

– организации и проведения мероприятий, направленных на повышение информированности субъектов малого и среднего предпринимательства об условиях осуществления и направлениях развития предпринимательской деятельности;

– создания специализированных радио- и телепередач, периодических печатных изданий, освещающих актуальные вопросы развития малого и среднего предпринимательства.

Государственные органы и иные государственные организации содействуют субъектам малого и среднего предпринимательства также в:

– подготовке, переподготовке и повышении квалификации кадров для субъектов малого и среднего предпринимательства;

– участии субъектов малого и среднего предпринимательства в процедурах государственных закупок (например, резервирование для данных субъектов не менее 10 % от общего объема государственных закупок товаров (работ, услуг) и проведение отдельных конкурсов по этой части среди таких субъектов);

– содействии внешнеторговой деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства (например, в заключении международных договоров, организации деловых встреч и переговоров представителей белорусских и иностранных субъектов предпринимательства).

2.6. Прекращение деятельности (ликвидация) субъектов хозяйствования

Ликвидация коммерческой организации или прекращение деятельности индивидуального предпринимателя осуществляется в соответствии с *Положением о ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования* [11] и 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 экономическим судом государственной регистрации данного юридического лица недействительной;

2) экономического 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 в случаях, установленных законодательством [48];

– 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 деятельности;

– внесения налоговым органом представления (предложения) о ликвидации коммерческой организации в связи с признанием задолженности безнадежным долгом и ее списанием.

Лицо (орган), принявшее решение о ликвидации юридического лица, назначает ликвидационную комиссию (ликвидатора) и устанавливает 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;

– легализованная выписка из торгового регистра страны учреждения с переводом на белорусский или русский язык – для собственников имущества (учредителей, участников), являющихся иностранными организациями.

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 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.

В течение 30 рабочих дней со дня получения уведомления в регистрирующий орган представляются:

– налоговыми органами – справка о наличии (отсутствии) у юридического лица задолженности перед бюджетом по взимаемым ими платежам;

– органами ФСЗН – справка о наличии (отсутствии) у юридического лица задолженности перед Фондом;

– таможенными органами – справка о наличии (отсутствии) у юридического лица задолженности перед бюджетом по взимаемым ими платежам и информация о наличии (отсутствии) у этого юридического лица обязательств, не прекращенных перед таможенными органами;

– БРУСП «Белгосстрах» (его обособленным подразделением) – справка о наличии (отсутствии) у юридического лица задолженности по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Осуществление операций по счетам юридического лица, совершение им сделок, не связанных с ликвидацией (прекращением деятельности), не допускаются.

При ликвидации юридического лица 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 и удовлетворяются требования кредиторов по обязательствам, обеспеченным залогом имущества ликвидируемого юридического лица (прекращающего деятельность индивидуального предпринимателя);

– в четвертую очередь производятся расчеты с другими кредиторами.

Сведения о том, что юридическое лицо находится в процессе ликвидации, о порядке и сроке заявления требований его кредиторами, размещаются в глобальной компьютерной сети Интернет на официальном сайте юридического научно-практического журнала «Юстиция Беларуси» с последующим опубликованием в приложении к указанному журналу.

Ликвидационная комиссия (ликвидатор) представляет в регистрирующий орган:

– печати и штампы организации, либо заявление собственника имущества (учредителей, участников) об их неизготовлении, 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;

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 3-х рабочих дней уведомляет коммерческую организацию, а также налоговые, таможенные органы, органы ФСЗН, БРУСП «Белгосстрах».

В случае внесения налоговым органом в регистрирующий орган представления (предложения) о ликвидации коммерческой организации в связи с признанием задолженности безнадежным долгом и ее списанием, вместе с этим представлением (предложением) 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 допускается.

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 неизготовлении, либо 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 несдаче на хранение документов, в т. ч. по личному составу, подтверждающих трудовой стаж и оплату труда его

работников, исключение субъекта хозяйствования из Единого государственного регистра 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 регистра 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 экономическом суде.

Прекращение деятельности индивидуального предпринимателя. *Деятельность индивидуального предпринимателя может быть прекращена по соответствующим основаниям и в порядке, предусмотренном для ликвидации юридических лиц, а также в случае аннулирования государственной регистрации индивидуального предпринимателя.*

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 неизготовлении, 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;

– уведомление о завершении процесса прекращения деятельности с указанием сведений о завершении расчетов с кредиторами и отсутствии кредиторской задолженности по форме, установленной Министерством юстиции.

Документальное подтверждение факта смерти физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя, является основанием для внесения записи в Единый государственный реестр 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.

Тема 3. ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

Вопросы для изучения

- 3.1. Понятие индивидуальной предпринимательской деятельности.
- 3.2. Права и обязанности индивидуального предпринимателя.
- 3.3. Государственная регистрация индивидуального предпринимателя.
- 3.4. Доходы и расходы индивидуального предпринимателя.
- 3.5. Учет и отчетность индивидуального предпринимателя.

3.1. Понятие индивидуальной предпринимательской деятельности

Самая простая форма предпринимательства и по началу деятельности, и по процессу функционирования, и по ее прекращению (ликвидации) – *единоличное владение*.

Индивидуальное предпринимательство – это предпринимательство в форме единоличного владения или предпринимательская деятельность, осуществляемая физическим лицом без образования юридического лица, зарегистрированная в установленном порядке. Лицо, осуществляющее такую деятельность, называется **индивидуальным предпринимателем (далее ИП)**. Индивидуальное предпринимательство – это такая форма предпринимательской деятельности, при которой процесс создания благ и услуг основан на труде самого предпринимателя и его наемных работников [32].

Индивидуальный предприниматель сам выбирает направление деятельности, берет на себя определенные обязательства, все расходы и риск неблагоприятного исхода.

Преимущества индивидуального предпринимательства:

- простота учреждения;
- значительная свобода действия;
- существенные стимулы к трудовой деятельности;

- незначительная государственная пошлина при регистрации;
- упрощенный порядок ведения учета хозяйственных операций;
- 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;
- полная финансовая ответственность – ИП отвечает по своим обязательствам *всем своим имуществом*, за исключением того, на которое не может быть обращено взыскание по претензиям кредиторов;
- трудности совмещения функций контроля и управления.

3.2. Права и обязанности индивидуального предпринимателя

Права предпринимателя. В соответствии со статьей 6 Закона «О предпринимательстве в Республике Беларусь» предприниматель **имеет право** [29]:

- 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.

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. членов семьи и близких родственников (супруг (супруга), родители, дети, усыновители, усыновленные (удочеренные), родные братья и сестры, дед, бабушка, внуки) [23].

Предпринимательская деятельность с нарушением указанных выше условий запрещается.

Обязанности предпринимателя. В соответствии со статьей 7 Закона «О предпринимательстве в Республике Беларусь» [29] 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. Согласно Закону Республики Беларусь «О защите прав потребителей» [12] потребителю должны быть предоставлены сведения о сертификации (декларировании) товара, если товар подлежит обязательной

сертификации (декларированию) (статья 7 Закона). Закон запрещает реализацию товара, подлежащего обязательной сертификации (декларированию), без наличия подтверждения прохождения процедуры сертификации (декларирования) (статья 12 пункт 4). За нарушение требований Закона, в частности, за розничную продажу без надлежащей информации (маркировки), Министерство торговли и исполнения вправе выдать продавцу предписание и снять товар с реализации. С 1 июля 2013 г. на территории Республики Беларусь начал действовать Технический регламент Таможенного союза 017/2011 «О безопасности продукции легкой промышленности», направленный на обеспечение безопасности потребителей при приобретении и использовании товаров легкой промышленности и устранение технических барьеров в торговле на территории стран-участников Таможенного союза. В соответствии с данным регламентом индивидуальный предприниматель **обязан обеспечить подтверждение соответствия товаров (сертифицировать товар) требованиям регламента** (на допустимое выделение вредных химических веществ, токсичность, электростатичность, гигроскопичность, воздухопроницаемость, прочность и т. д.);

– получать в установленном порядке специальное разрешение (лицензию) на деятельность в сферах, которые подлежат лицензированию;

– выполнять решения государственных органов, осуществляющих регулирование и контроль над 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 над соблюдением установленного порядка ценообразования.

Индивидуальный предприниматель обязан открыть расчетный счет в учреждении банка в следующих случаях [26]:

– 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.

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 [13];
- 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;

– иных 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).

3.3. Государственная регистрация индивидуального предпринимателя

Государственная регистрация индивидуального предпринимателя производится исполнительными комитетами районных, городских, районных в городах Советов депутатов по месту жительства (регистрации) предпринимателя [11].

Для государственной регистрации индивидуального предпринимателя в регистрирующий орган предоставляются:

– заявление о государственной регистрации;

– фотография гражданина, обратившегося за государственной регистрацией;

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

– документ, удостоверяющий личность (лично).

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

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

3.4. 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 [8]:

$$D_{\text{пл}} = (D_{\text{р}} + D_{\text{вн}}) - H_{\text{в}},$$

где $D_{\text{р}}$ – доходы, полученные от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав (далее – доходы от реализации), руб.;

$D_{\text{вн}}$ – внереализационные доходы, руб.;

$H_{\text{в}}$ – сумма налогов, сборов (пошлин) из выручки от реализации товаров, (работ, услуг), имущественных прав, руб.

К **доходам от реализации** относят:

– суммы денежных средств, поступившие на счета в банках и (или) в кассу индивидуального предпринимателя за реализованные товары, выполненные работы, оказанные услуги и переданные имущественные права;

– суммы денежных средств, поступившие 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 убыли), 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 с учетом следующей особенности: *денежные средства, поступившие в качестве аванса, задатка, предварительной оплаты, признаются доходами от реализации по мере отгрузки товаров, выполнения работ, оказания услуг, передачи 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.

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;

– положительные разницы, возникающие при переоценке имущества (денежных средств на валютных счетах в банках, в кассах, в пути) в иностранной валюте, при изменении Национальным банком Республики Беларусь курсов иностранных валют на дату совершения операции;

– 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 имущества, полученного на возвратной или условно возвратной основе (в т. ч. в соответствии с договорами займа, задатка), не возвращенного в установленный срок или при прекращении предпринимательской деятельности;

– стоимость безвозмездно полученного имущества (товаров), имущественных прав, работ (услуг), выполненных (оказанных) на безвозмездной основе в интересах индивидуального предпринимателя;

– пособия по временной нетрудоспособности, выплачиваемые индивидуальным предпринимателям из ФСЗН;

– иные доходы, не связанные с производством и реализацией.

К доходам от реализации и внереализационным доходам 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 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.

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 единой.

Расходы, частично связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, исключаются из подлежащих налогообложению 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:

- материальные расходы;
- расходы на оплату труда;
- амортизационные отчисления;
- расходы на социальные нужды и прочие расходы.

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):

- *расходы на 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 законодательством норм расхода;
- *расходы на:*
 - оплату работ (услуг) производственного характера, выполняемых (оказываемых) организациями и индивидуальными предпринимателями;
 - содержание и эксплуатацию основных средств и имущества;
 - подготовку и освоение производства продукции, не предназначенной для серийного или массового производства;
 - освоение природных ресурсов;

- стоимость природного сырья;
- рационализаторство;
- потери от недостачи, порчи при хранении и транспортировке ценностей, в пределах норм естественной убыли;
- технологические потери при производстве, транспортировке продукции;
- некапитальные (совершенствование технологии и организации производства и управления, улучшение качества продукции, повышение ее надежности, долговечности и других свойств) и другие.

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 непредоставление 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 (экологический налог; налог на добычу (изъятие) природных ресурсов); налог на недвижимость; земельный налог;

- 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 векселям, 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, 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 периоде, 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 (финансовую аренду (лизинг)) имущества;

– потери и расходы в связи с чрезвычайными обстоятельствами хозяйственной деятельности (пожар, авария, стихийное бедствие, дорожно-транспортное происшествие, потери от остановки производства и иные аналогичные обстоятельства, в т. ч. форс-мажорные), включая расходы, связанные с предотвращением или ликвидацией последствий таких чрезвычайных обстоятельств;

– суммы налогов, сборов и других обязательных отчислений, удержанных и (или) уплаченных в бюджет или внебюджетные фонды иностранных государств в соответствии с законодательством этих государств;

– другие расходы, не связанные с производством и реализацией.

Не учитываются в составе расходов при налогообложении подоходным налогом и осуществляются за счет собственных средств индивидуального предпринимателя расходы:

– 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, передачи имущественных прав;

– компенсированные (возмещенные) в соответствии с законодательством иными лицами:

– по договорам комиссии, поручения и иным аналогичным гражданско-правовым договорам в пользу комитента (доверителя);

– арендодателям, связанные с арендой помещений, не включаемые в сумму арендной платы;

– не подтвержденные документально;

– на уплату пеней, а также штрафов и (или) санкций, налагаемых (начисляемых) за нарушение законодательства;

– понесенные сверх норм, установленных в соответствии с законодательством;

– 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;

– на проведение модернизации, реконструкции объектов, относящихся к основным средствам. Такие расходы относятся на

увеличение первоначальной стоимости соответствующих объектов основных средств;

– убытки прошлых лет, понесенные индивидуальными предпринимателями;

– потери (убытки) от недостачи имущества и (или) его порчи, произошедшие сверх норм естественной убыли, если судом отказано во взыскании данных сумм по причине ненадлежащего учета и хранения материальных ценностей, пропуска срока исковой давности или по другим, зависящим от индивидуального предпринимателя причинам;

– проценты, уплаченные за несвоевременный возврат (погашение) кредитов, займов и (или) за несвоевременную уплату процентов по кредитам, займам;

– иные расходы, не предусмотренные законодательством.

3.5. Учет и отчетность индивидуального предпринимателя

С первого дня осуществления деятельности индивидуальный предприниматель с целью последующего необходимого налогообложения обязан **вести учет хозяйственных операций** – совокупность действий, которые повлекли изменения в составе его средств, имущества и обязательств, имеющих денежную оценку.

Учет хозяйственных операций должен обеспечить:

– своевременное и достоверное составление необходимой первичной документации по каждой хозяйственной операции;

– предоставление сведений, необходимых для исчисления, уплаты и взыскания налогов и сборов;

– своевременное составление налоговых деклараций и представление их соответствующим органам;

– предоставление сведений при оказании индивидуальным предпринимателям аудиторских услуг.

Учет доходов, расходов и хозяйственных операций ведет сам предприниматель либо специалист, являющийся, в т. ч. индивидуальным предпринимателем, либо организация, оказывающая услуги по ведению учета и отчетности.

Учет ведется по простой системе без использования записей в системе бухгалтерского учета.

Факт совершения хозяйственной операции подтверждается первичным учетным документом, имеющим юридическую силу,

который составляется ответственным исполнителем совместно с другими участниками операции в момент совершения хозяйственной операции либо после ее совершения. Первичные учетные документы принимаются к учету, если они составлены по типовым формам, утвержденным Министерством финансов Республики Беларусь, Национальным банком Республики Беларусь, либо по формам, утвержденным республиканскими органами государственного управления.

Часто используемыми первичными учетными документами являются:

- платежные инструкции с отметкой банка об исполнении выполненных работ, оказанных услуг;
- акты закупки товаров, сырья, материалов;
- первичные учетные документы, информация об изготовлении и реализации которых подлежит внесению в электронный банк данных;
- кассовый чек с приложением товарного чека в случае, если кассовый чек не содержит информации, позволяющей идентифицировать товар, работу, услугу;
- товарно-транспортная накладная формы ТТН-1;
- товарная накладная формы ТН-2.

Ведение учета индивидуальными предпринимателями зависит от применяемой системы налогообложения. В настоящее время ИП могут применять три системы налогообложения:

1. Общую систему налогообложения (далее ОСН);
2. Систему уплаты единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц (далее – ЕН);
3. Упрощенную систему налогообложения (далее – УСН).

ИП, осуществляющие одновременно различные виды деятельности, могут применять разные режимы налогообложения, обеспечивая при этом раздельный учет.

3.5.1. Особенности учета ИП при общей системе налогообложения

Каждая хозяйственная операция, подтвержденная первичным учетным документом, отражается в соответствующих книгах [21]:

- учета основных средств;
- учета нематериальных активов;
- учета отдельных предметов в составе средств в обороте;

- учета сырья и материалов;
- учета товаров (готовой продукции);
- карточке лицевого счета;
- платежной ведомости;
- учета доходов и расходов;
- учета сумм налога на добавленную стоимость.

Учет доходов и расходов предприниматель ведет по их видам в соответствии с *«Инструкцией о порядке ведения учета доходов и расходов индивидуальными предпринимателями (частными нотариусами, осуществляющими нотариальную деятельность в нотариальном бюро, адвокатами, осуществляющими адвокатскую деятельность индивидуально)»* в Книге учета доходов и расходов, форма которой утверждена Министерством по налогам и сборам Республики Беларусь 24 декабря 2014 г. [21] (приложение 2).

Положения настоящей Инструкции не распространяются на индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, и индивидуальных предпринимателей при осуществлении видов деятельности, по которым уплачивается единый налог с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц.

Необходимость ведения книги учета основных средств, книги учета нематериальных активов, книги учета отдельных предметов в составе средств в обороте, книги учета сырья и материалов, книги учета товаров (готовой продукции) плательщиками определяется исходя из специфики осуществляемой ими деятельности.

Особенности заполнения книги учета доходов и расходов:

1. Книга учета доходов и расходов заполняется в хронологическом порядке на основании первичных учетных документов по мере совершения операций, связанных с производством продукции (товаров, работ, услуг), и иных операций, учет которых не ведется в иных книгах учета.

Информация из книг учета (книги учета основных средств, книги учета нематериальных активов, книги учета отдельных предметов в составе средств в обороте, книги учета товаров (готовой продукции) и др.) отражается в книге учета доходов и расходов по окончании отчетного периода (квартала) путем переноса показателей из книг учета в соответствующие графы книги учета доходов и расходов.

2. При этом расходы, приходящиеся на отчетный период и подлежащие распределению между отчетными периодами или не признаваемые расходами отчетного периода в момент их оплаты (предоплата, аванс и др.), отражаются в соответствующих графах книги.

3. Учет доходов и расходов ведется плательщиками путем фиксирования в книге учета доходов и расходов операций о полученных доходах и произведенных расходах на основе первичных документов позиционным способом.

4. В графе 3 указывается вид хозяйственной операции. При этом при совершении расходных операций указывается вид понесенных расходов.

5. В доходной части книги учитывают доход от реализации товаров, работ и услуг (графа 4), внереализационные доходы (графа 6) с учетом сумм налогов, сборов, уплачиваемых из выручки.

6. В графе 8 (иные поступления) отражаются доходы и поступления, не признаваемые доходами от реализации и внереализационными доходами в момент их поступления. После проведения соответствующей хозяйственной операции либо наступления события (даты) и признания этих сумм доходами от реализации или внереализационными доходами соответствующие суммы переносятся в графы 4 или 6 книги учета доходов и расходов.

7. В графах 9 и 10 книги учета доходов и расходов отражается информация о понесенных индивидуальным предпринимателем расходах.

В графе 9 указываются суммы расходов, учитываемых в текущем отчетном периоде (квартале) в соответствии с налоговым законодательством.

В графе 10 отражаются расходы, подлежащие распределению между отчетными (налоговыми) периодами либо учитываемые в составе расходов в пределах лимитов (расходы на топливо), и иные платежи, не признаваемые расходами отчетного (налогового) периода в момент их оплаты (предварительная оплата за товары, работы, услуги, имущественные права).

8. Итоговые суммы за месяц, квартал по графам 4–7 и 9 книги учета доходов и расходов используются при определении налоговой базы по подоходному налогу с физических лиц, уплачиваемому плательщиками.

3.5.2. Особенности учета ИП при УСН

Предприниматели, применяющие упрощенную систему, плательщики и неплательщики НДС, принявшие решение о ведении бухгалтерского учета, осуществляют его в соответствии с едиными методологическими основами, установленными Законом Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности», Типовым планом счетов, иными нормативными актами по бухгалтерскому учету.

Предприниматели, применяющие упрощенную систему, плательщики и неплательщики НДС, вправе с начала налогового периода вести учет в Книге учета доходов и расходов организаций индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения. Форма данной книги утверждена постановлением Министерства по налогам и сборам, Министерства финансов, Министерства труда и социальной защиты и Министерства статистики и анализа Республики Беларусь 19 апреля 2007 г. [47].

Книга учета состоит из следующих разделов:

1. «Учет, необходимый для определения выручки от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав и внереализационных доходов».

2. «Учет обязательств налоговым агентом».

3. «Учет стоимости паев членов производственного кооператива» (заполняется организациями).

4. «Учет исчисления и уплаты обязательных страховых взносов и иных платежей в ФСЗН».

5. «Учет расходов за счет средств бюджета фонда».

6. «Учет капитальных строений (зданий, сооружений), их частей, машиномест, находящихся в собственности, хозяйственном ведении, оперативном управлении или пользовании, зданий, сооружений и передаточных устройств сверхнормативного незавершенного строительства, капитальных строений (зданий, сооружений), их частей, машиномест, подлежащих государственной регистрации, в период до такой регистрации».

7. «Учет товаров, в том числе сырья и материалов, основных средств и иного имущества, ввозимых на территорию Республики Беларусь из государств – членов Таможенного союза».

8. «Учет сумм налога на добавленную стоимость».

Информация, содержащаяся в книге учета доходов и расходов, используется для составления налоговой декларации по налогу при УСН и при проведении проверок.

3.5.3. Особенности учета ИП при уплате единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц

Индивидуальные предприниматели, уплачивающие единый налог с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц, ведут учет выручки в соответствии с «Инструкцией о порядке ведения

учета валовой выручки от реализации товаров (работ, услуг) и учета товаров, ввозимых на территорию Республики Беларусь из государств – членов таможенного союза» в Книге учета валовой выручки от реализации товаров (работ, услуг), учета товаров, ввозимых на территорию Республики Беларусь из государств – членов Таможенного союза, форма которой утверждена Министерством по налогам и сборам Республики Беларусь 24.12.2014 г. [21] (приложение 3).

В выручку за реализованные товары (выполненные работы, оказанные услуги) включается стоимость переданных (отгруженных) в течение отчетного периода товаров (выполненных работ, оказанных услуг) потребителям.

В выручку за оказанные услуги не включается:

– залоговая стоимость предметов проката до истечения установленного договором срока возврата предметов проката;

– денежные средства, поступившие в качестве аванса, задатка, предварительной оплаты, включаются в выручку на дату передачи (отгрузки) товаров (выполнения работ, оказания услуг) потребителю;

– денежные средства в сумме стоимости возвращаемых товаров (работ, услуг) в том отчетном периоде, в котором потребителю переданы (отгружены) товары (выполнены работы, оказаны услуги).

Особенности заполнения книги учета валовой выручки от реализации товаров (работ, услуг), учета товаров, ввозимых на территорию Республики Беларусь из государств – членов Таможенного союза:

1. Книга заполняется отдельно за каждый отчетный период года без нарастающего итога с начала календарного года.

2. Заполнение раздела I книги осуществляется в следующем порядке:

2.1. Валовая выручка от реализации товаров (работ, услуг) определяется в порядке, установленном пунктом 9 статьи 299 Налогового кодекса Республики Беларусь [8].

2.2. При осуществлении в отчетном периоде нескольких видов деятельности (розничная торговля, общественное питание, выполнение работ (оказание услуг)) книга заполняется отдельно по каждому виду деятельности.

2.3. В графе 2а отражение выручки от реализации товаров, работ, услуг может производиться по итогам операций, совершенных за день либо за месяц. Отражение выручки от реализации товаров, работ, услуг производится индивидуальным предпринимателем на основании документов, подтверждающих передачу (отгрузку)

в течение отчетного периода товаров (выполненных работ, оказанных услуг) потребителям.

В графе 2б отражаются внереализационные доходы в соответствии по мере совершения операций, связанных с их получением, с указанием в графе 4 наименования документа, его номера и даты, на основании которого получен внереализационный доход.

2.4. При возврате потребителями товаров, отказе от выполненных работ, оказанных услуг, уменьшении цены товаров (работ, услуг), при возврате потребителю залоговой стоимости предметов проката по истечении установленных договором сроков возврата, стоимость возвращаемых товаров (работ, услуг), отражаются в графе 2а со знаком «←» по каждой операции, с указанием в графе 3 наименования документа (акт о возврате наличных денежных средств покупателю (потребителю), расходный кассовый ордер), его номера и даты, на основании которого такая операция совершена.

Операции по возврату товаров (работ, услуг) отражаются в графе 2а того отчетного месяца, в котором потребителю были переданы (отгружены) товары (выполнены работы, оказаны услуги).

По окончании отчетного периода (проведения операций по возврату товаров (работ, услуг) по графам 2а и 2б подводятся итоги.

3. Раздел II книги заполняется индивидуальными предпринимателями, ввозящими из государств – членов Таможенного союза на территорию Республики Беларусь товары, в т. ч. сырье и материалы, основные средства и иное имущество (далее – товары).

Транспортировка индивидуальным предпринимателем ввозимых товаров, а также хранение ввезенных товаров при их непосредственном поступлении в места хранения (реализации) осуществляется на основании документов, подтверждающих их приобретение, оформленных грузоотправителем (продавцом):

3.1. Заполнение строк графы 2 осуществляется не позднее дня, следующего за днем получения товаров, ввезенных из государств – членов Таможенного союза на территорию Республики Беларусь.

3.2. В строках граф 3, 4 указываются реквизиты первичных учетных (товаросопроводительных) документов, предусмотренных законодательством государства – члена Таможенного союза, подтверждающих перемещение товаров с территории государства – члена Таможенного союза на территорию Республики Беларусь.

3.3. В строках граф 5, 6 указываются реквизиты счетов-фактур, оформленных в соответствии с законодательством государства – члена Таможенного союза при отгрузке товаров, в случае если их

выставление (выписка) предусмотрено законодательством государства – члена Таможенного союза. При отсутствии указанных документов учиняется запись «нет».

3.4. Заполнение строк графы 7 осуществляется на основании документа (документов), сведения о котором (которых) указаны в соответствующих строках граф 3–6. При этом пересчет стоимости товаров в белорусские рубли производится исходя из установленного Национальным банком Республики Беларусь курса белорусского рубля к иностранной валюте, указанной в предъявленных продавцом счете-фактуре или первичном учетном (товаросопроводительном) документе, на дату, отраженную в соответствующей строке графы 2.

Графа 7 заполняется независимо от наличия у плательщика документов, указанных в графах 3–6.

Тема 4. ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ С ОБРАЗОВАНИЕМ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

Вопросы для изучения

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

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 [6].

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 собственником 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 (потребительские кооперативы, садоводческие товарищества, торгово-промышленные палаты, учреждения, товарищества собственников).

Процесс создания юридического лица включает:

- принятие решения о создании юридического лица;
- согласование с регистрирующим органом названия организации;
- определение предполагаемого места размещения организации;
- составление учредительных документов юридического лица;
- 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);
- государственную регистрацию юридического лица.

Государственная регистрация юридического лица осуществляется по месту нахождения его исполнительного органа (по месту юридического адреса) в нежилом (административном) помещении. Возможность регистрации в жилом помещении (негосударственный жилой фонд (квартира, дом), если учредитель в нем прописан или является его собственником, предусматривается лишь для частного унитарного предприятия и крестьянского фермерского хозяйства при соблюдении условий, предусмотренных законодательством. При этом крестьянскому фермерскому хозяйству необходимо вынести на рассмотрение районного исполнительного комитета вопрос об использовании жилого дома в качестве юридического адреса и получить гарантийное письмо о предоставлении и согласовании юридического адреса.

Государственная регистрация юридического лица осуществляется следующими регистрирующими органами:

- Национальным банком – банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, в т. ч. расположенных в свободных экономических зонах и Китайско-Белорусском индустриальном парке;
- Министерством финансов – страховых организаций, страховых брокеров, объединений страховщиков, в т. ч. расположенных в свободных экономических зонах и Китайско-Белорусском индустриальном парке;
- Министерством юстиции – торгово-промышленных палат;
- администрациями свободных экономических зон – коммерческих и некоммерческих организаций, индивидуальных предпринимателей в свободных экономических зонах;
- администрацией Китайско-Белорусского индустриального парка – коммерческих и некоммерческих организаций, индивидуальных предпринимателей на территории Китайско-Белорусского индустриального парка, за исключением организаций;
- облисполкомами и Минским горисполкомом – коммерческих организаций с участием иностранных и международных организаций;
- облисполкомами, Брестским, Витебским, Гомельским, Гродненским, Минским, Могилевским горисполкомами – субъектов хозяйствования, не указанных выше. Облисполкомы вправе делегировать часть своих полномочий по государственной регистрации субъектов хозяйствования другим местным исполнительным и распорядительным органам, а названные 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 коммерческих и некоммерческих организаций, создаваемых, в т. ч. в результате реорганизации в форме выделения, разделения и слияния, 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;
- легализованная выписка из торгового регистра страны учреждения или иное эквивалентное доказательство юридического статуса организации в соответствии с законодательством страны ее учреждения либо нотариально заверенная копия указанных документов (выписка должна быть датирована не позднее одного года до дня подачи заявления о государственной регистрации) с переводом на белорусский или русский язык (подпись переводчика нотариально удостоверяется) – для собственника имущества, учредителей, являющихся иностранными организациями;
- копия документа, удостоверяющего личность, с переводом на белорусский или русский язык (подпись переводчика нотариально удостоверяется) – для собственника имущества, учредителей, являющихся иностранными физическими лицами;
- оригинал либо копия платежного документа, подтверждающего уплату государственной пошлины;
- оригинал свидетельства о государственной регистрации реорганизуемой организации в случае реорганизации в форме слияния либо разделения [11].

Для государственной регистрации садоводческого товарищества или крестьянского (фермерского) хозяйства наряду с вышеперечисленными документами представляется копия документа местного исполнительного и распорядительного органа о подтверждении возможности размещения садоводческого товарищества или крестьянского (фермерского) хозяйства и предполагаемом месте такого размещения (по месту нахождения земельного участка).

Истребование иных документов для государственной регистрации коммерческих и некоммерческих организаций запрещается.

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.

Юридическое лицо считают зарегистрированным с даты проставления штампа на его уставе (учредительном договоре – для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора) и внесения записи о государственной регистрации юридического лица в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Уставный фонд. При создании организации формируется ее уставный фонд. *Коммерческие организации самостоятельно определяют размеры уставных фондов*, за исключением акционерных обществ. Уставный фонд коммерческой организации должен быть объявлен в белорусских рублях.

Объявленный в уставе (учредительном договоре – для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора) уставный фонд коммерческой организации **должен быть сформирован в течение 12 месяцев с даты государственной регистрации этой организации**, если иное не установлено законодательными актами, либо если меньший срок формирования уставного фонда не определен уставом (учредительным договором).

При внесении вклада в уставный фонд коммерческой организации в иностранной валюте в порядке, определенном законодательством, его пересчет осуществляется по официальному курсу белорусского рубля к соответствующей иностранной валюте, установленному Национальным банком на дату фактического внесения этого вклада.

Минимальный размер уставного фонда определяет минимальный размер имущества общества, гарантирующего интересы его кредиторов, и 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 устав (изменения и (или) дополнения, связанные с изменением размера уставного фонда) представляется в регистрирующий орган.

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 обязательным. 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 4.

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 [6].

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 [6].

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.

Инвесторы имеют право создавать на территории Республики Беларусь коммерческие организации с любым объемом инвестиций, в любых организационно-правовых формах, предусмотренных законодательством Республики Беларусь. Не допускается осуществление инвестиций в имущество юридических лиц, занимающих доминирующее положение на товарных рынках Республики Беларусь, без согласия антимонопольного органа Республики Беларусь в случаях, установленных антимонопольным законодательством Республики Беларусь, а также в виды деятельности, запрещенные законодательными актами Республики Беларусь [38].

Коммерческие организации создаются и регистрируются на территории Республики Беларусь в порядке, установленном

законодательством Республики Беларусь, независимо от участия в такой организации иностранного инвестора [11].

Иностранные инвесторы вправе при создании коммерческой организации, приобретении акций, долей в уставном фонде, паев в имуществе коммерческой организации, включая случаи увеличения уставного фонда коммерческой организации, вносить свой вклад в иностранной валюте и (или) белорусских рублях, а также неденежный вклад, имеющий оценку стоимости, в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

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) [15].

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.

В совместной собственности членов находится и используется по соглашению между ними насаждения, хозяйственные или иные постройки, мелиоративные и другие сооружения, продуктивный и рабочий скот, птица, сельскохозяйственная и иная техника и оборудование, транспортные средства, инвентарь, плоды, продукция и доходы, полученные в результате 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 переработанной 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 3-х 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.

Изменение состава членов фермерского хозяйства может осуществляться на основании:

– принятия нового члена фермерского хозяйства, в т. ч. в результате уступки доли (ее части) члена фермерского хозяйства в уставном фонде по решению общего собрания членов фермерского хозяйства или главы фермерского хозяйства;

– выхода члена фермерского хозяйства из состава членов фермерского хозяйства. Член фермерского хозяйства вправе в любое время выйти из состава членов фермерского хозяйства независимо от согласия других членов фермерского хозяйства при условии предварительного их уведомления в порядке и сроки, установленные уставом фермерского хозяйства, но не позднее, чем за месяц до выхода из состава членов фермерского хозяйства;

– исключения члена фермерского хозяйства из состава членов фермерского хозяйства. Член фермерского хозяйства может быть исключен из состава членов на основании решения общего собрания членов фермерского хозяйства в случае невыполнения или ненадлежащего выполнения им обязанностей, предусмотренных настоящим Законом, иными законодательными актами или уставом фермерского хозяйства, признания его недееспособным, ограниченно дееспособным или безвестно отсутствующим, а также по иным основаниям, установленным уставом фермерского хозяйства;

– смерти члена фермерского хозяйства.

Отчуждение доли. Вышедший из хозяйства имеет право на получение денежной компенсации, соразмерной стоимости своей доли в имуществе фермерского хозяйства, определяемой по бухгалтерскому

балансу, составленному на момент его выбытия, а причитающейся ему части прибыли на день расчета с ним.

Выплата стоимости доли и части прибыли гражданину, вышедшему или исключенному из состава членов фермерского хозяйства, производится по окончании финансового года, в котором он вышел или исключен из состава членов фермерского хозяйства, в срок до 12 месяцев со дня подачи заявления о выходе или принятия решения об исключении, если иной срок не предусмотрен уставом 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 [15]:

- 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 электропередач, объектов водоснабжения, газоснабжения, телефонной связи и иных объектов, а также мелиорацию земель из средств республиканского и местных бюджетов.

Фермерские хозяйства также имеют право на [19]:

- предоставление льготных кредитов из средств республиканского бюджета, с уплатой процентов в размере не более половины ставки рефинансирования Национального банка РБ начиная со второго года после получения кредита;
- участие в реализации государственных и региональных программ в сфере агропромышленного комплекса.

Между КФХ и соответствующими райисполкомами заключаются договоры о развитии сельскохозяйственного производства, осуществляемого этими хозяйствами [24].

В указанных договорах предусматриваются:

- условия предоставления крестьянскому (фермерскому) хозяйству земли и пользования ею;
- основные направления деятельности крестьянского (фермерского) хозяйства, структура и объемы производства сельскохозяйственной продукции;

- обязательства райисполкома по оказанию крестьянскому (фермерскому) хозяйству помощи в обеспечении сельскохозяйственной техникой, инвентарем, оборудованием, транспортными средствами и другим необходимым имуществом;
- взаимные обязательства сторон по развитию сельскохозяйственного производства, осуществляемого крестьянским (фермерским) хозяйством;
- другие условия, не противоречащие законодательству.

4.4. 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) 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.

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

По форме собственности УП могут быть:

- государственные (республиканские – РУП, коммунальные – КУП);
- частные (ЧУП).

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

Смена собственника имущества. 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.

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 пай его членов, в соответствии с уставом 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.

Изменение состава членов производственного кооператива:

Выход. Член кооператива вправе по своему усмотрению выйти из кооператива. В этом случае ему должна быть выплачена стоимость пая или выдано имущество, соответствующее его паю, а также осуществлены другие выплаты, предусмотренные уставом кооператива.

Выплата стоимости пая или выдача другого имущества выходящему члену кооператива производится по окончании финансового года и после утверждения бухгалтерского баланса кооператива, если иное не предусмотрено уставом кооператива.

Исключение. Член кооператива может быть исключен из кооператива по решению общего собрания в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязанностей, возложенных на него уставом кооператива, а также в других случаях, предусмотренных законодательством о производственных кооперативах и уставом кооператива. Член наблюдательного совета или исполнительного

органа может быть исключен из кооператива по решению общего собрания в связи с его членством в аналогичном кооперативе.

Передача пая. Член кооператива вправе передать свой пай или его часть другому члену кооператива, если иное не предусмотрено законодательством и уставом кооператива. Передача пая (его части) гражданину, не являющемуся членом кооператива, допускается лишь с согласия кооператива. В этом случае другие члены кооператива пользуются преимущественным правом покупки такого пая (его части).

Смерть. В случае смерти члена производственного кооператива его наследники могут быть приняты в члены кооператива, если иное не предусмотрено уставом кооператива. В противном случае кооператив выплачивает наследникам стоимость пая умершего члена кооператива.

Обращение взыскания на пай члена производственного кооператива по собственным долгам члена кооператива допускается при недостатке иного его имущества для покрытия таких долгов в порядке, предусмотренном законодательством и уставом кооператива. Взыскание по долгам члена кооператива не может быть обращено на неделимые фонды кооператива.

Орган управления. 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 полномочий 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 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.

Хозяйственные товарищества создаются и **регистрируются** на основании **учредительного договора**.

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.

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. Вкладчиками в командитных товариществах могут *быть граждане и (или) юридические лица*.

Не вправе выступать вкладчиками в командитных товариществах государственные органы и органы местного управления и самоуправления, если иное не установлено законодательством. Унитарные предприятия, государственные объединения, а также финансируемые собственниками учреждения могут быть вкладчиками в командитных товариществах с разрешения собственника, если иное не установлено законодательными актами.

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 товариществе.

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

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

Участник полного товарищества вправе с согласия остальных его участников передать свою долю в уставном фонде или ее часть другому участнику полного товарищества либо третьему лицу.

При этом иные участники полного товарищества в порядке, определяемом учредительным договором, имеют право преимущественной покупки доли (ее части) по сравнению с иными лицами.

Изменение состава участников полного товарищества не влечет за собой ликвидацию полного товарищества, если иное не установлено учредительным договором полного товарищества.

Изменение состава участников товарищества может осуществляться вследствие:

– *выхода участника*. Участник полного товарищества, созданного на неопределенный срок, вправе выйти из него, заявив об этом в установленный учредительным договором срок, но не менее чем за 6 месяцев;

– *уступки доли участника иному лицу*. Ни один из его участников не имеет права продать свою долю кому-либо другому лицу без согласия на то всех своих товарищей;

– *принятия нового участника*. Лицо вправе стать участником полного товарищества при условии согласия на это иных участников полного товарищества и внесения вклада в уставный фонд полного товарищества в соответствии с учредительным договором полного товарищества;

– *исключения участника по причине:*

- смерти участника – объявления его умершим либо признания его безвестно отсутствующим, недееспособным или ограниченно дееспособным. При этом наследник вправе (но не обязан) вступить в полное товарищество с согласия других участников;

- по причине ликвидации юридического лица – участника полного товарищества;

- по решению суда – в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения участником полного товарищества своих обязанностей

участники полного товарищества вправе требовать в судебном порядке исключения такого участника из полного товарищества.

Исключение участника из полного товарищества происходит также в случае обращения взыскания на всю долю участника полного товарищества. В этом случае судебного решения об исключении не требуется.

Полное товарищество ликвидируется в случае, когда в товариществе остается единственный участник. Последний вправе в течение 3-х месяцев со дня, когда он стал единственным участником товарищества, преобразовать такое товарищество в унитарное предприятие в порядке, установленном законодательством.

Командитное товарищество ликвидируется при выбытии всех участвовавших в нем вкладчиков. Однако полные товарищи вправе вместо ликвидации преобразовать командитное товарищество в полное товарищество, а также в унитарное предприятие в случаях, когда в составе товарищества остался один участник. Командитное товарищество сохраняется, если в нем остаются, по крайней мере, один полный товарищ и один вкладчик.

4.7. Хозяйственные общества

Хозяйственное общество – коммерческая организация, учрежденная двумя или более лицами, с разделенным на доли (акции) udziałem (участников) уставным фондом [34].

Дочернее хозяйственное общество. Хозяйственное общество признается дочерним, если другое (основное) хозяйственное общество 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. Наличие акций – принципиальная особенность АО. Это самая распространенная форма. **Акция** – это ценная бумага без установленного срока обращения, удостоверяющая внесение денежных средств на цели развития предприятия и дающая право ее владельцу на получение части прибыли в виде дивиденда, а также на участие в управлении акционерного общества (предприятия).

Участники (акционеры) не отвечают по обязательствам общества и **несут риск убытков** в пределах стоимости принадлежащих им 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.

Изменение состава участников акционерного общества может осуществляться вследствие:

- продажи (дарения, обмена) акций;
- наследования в случае смерти участника;
- реорганизации участника;
- ликвидации участника.

Отличительной чертой акционерных обществ является **безвозвратность акций** при изменении состава участников, т. е. например, при отказе от наследования акции остаются в распоряжении акционерного общества, что способствует сохранению его капитала и ограничению риска. Таким образом, продажа акций означает безвозвратный заем.

Акционерное общество может быть реорганизовано или ликвидировано добровольно по решению общего собрания акционеров.

Акционерное общество вправе преобразоваться в общество с ограниченной ответственностью, общество с дополнительной ответственностью, хозяйственное товарищество или в производственный кооператив, а также в унитарное предприятие в случае, когда в составе общества остался один участник.

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* [34].

Общества с ответственностью не выпускают акций. Их участники имеют паи, то есть долю в имуществе, находящемся в коллективной собственности. Это удостоверяется свидетельством, которое ценной бумагой не является.

Уставный фонд ООО состоит из стоимости вкладов его участников. Учредительным документом ООО является **устав**. Уставом определен размер имущественной ответственности его участников.

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 неплатежеспособности, 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.

Изменение состава участников хозяйственного общества может осуществляться вследствие:

- *выхода участника*. Участник общества с ограниченной ответственностью вправе в любое время выйти из этого общества независимо от согласия других его участников. В этом случае участник общества с ограниченной ответственностью обязан письменно заявить этому обществу о выходе. К моменту выхода участник общества с ограниченной ответственностью обязан исполнить обязательства, срок исполнения которых наступил;
- *уступки доли участника иному лицу*. Участник общества с ограниченной ответственностью вправе продать или иным образом произвести отчуждение своей доли (части доли) в уставном фонде общества одному или нескольким участникам этого общества или самому обществу. Участник общества может уступить свою долю участнику или же третьему лицу только с согласия других участников;
- *принятия нового участника*. Лицо вправе стать участником общества при условии согласия на это иных участников и внесения вклада в уставный фонд общества;
- *исключения участника* общества, которое осуществляется только в судебном порядке по требованию иных участников общества с ограниченной ответственностью, доли которых в совокупности составляют не менее уставного фонда этого общества, в случае, если такой участник грубо нарушает свои обязанности либо своими действиями (бездействием) препятствует деятельности общества.

В случае выхода (исключения) участника общества с ограниченной ответственностью доля этого участника переходит к обществу,

а вышедшему (исключенному) участнику выплачивается стоимость части имущества этого общества, соответствующая доле этого участника в уставном фонде, если иное не предусмотрено уставом общества с ограниченной ответственностью, а также часть прибыли, приходящаяся на его долю.

Как видно, пай обладает свойством возвратности и должен быть возвращен владельцу по его желанию. Это свойство пая обеспечивает участникам общества с ограниченной и дополнительной ответственностью определенные гарантии выделить свою долю из стоимости имущества, находящегося в коллективной собственности.

Вместе с тем, возврат пая по требованию участника общества с ограниченной ответственностью нередко сопровождается уменьшением реального капитала, а в ряде случаев ведет к ликвидации хозяйственного общества, что делает эту хозяйственно-правовую форму недостаточно устойчивой и стабильной.

Общество с ограниченной ответственностью вправе преобразоваться в акционерное общество, общество с дополнительной ответственностью, хозяйственное товарищество или производственный кооператив, а также в унитарное предприятие в случае, когда в составе общества остался один участник.

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 [34].

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.

Общество с дополнительной ответственностью вправе после уведомления кредиторов уменьшить, но не менее размера, установленного законодательными актами, или увеличить с согласия всех участников размер дополнительной ответственности своих участников. При

принятии решения об изменении размера дополнительной ответственности участников общества с дополнительной ответственностью одновременно принимается решение о внесении изменений в его устав.

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.

В хозяйственных обществах всех типов образуются следующие **органы управления:**

– общее собрание участников (акционеров) хозяйственного общества – высший орган управления обществом;

– совет директоров (наблюдательный совет) – членами могут быть только физические лица, которые избираются общим собранием участников хозяйственного общества;

– исполнительный орган хозяйственного общества – коллегиальный исполнительный орган (правление или дирекция) и (или) единоличный исполнительный орган (директор или генеральный директор). К компетенции исполнительного органа хозяйственного общества относится осуществление текущего руководства его деятельностью. Единоличный исполнительный орган хозяйственного общества либо лицо, возглавляющее коллегиальный исполнительный орган хозяйственного общества, издают приказы (распоряжения) и дают указания. Решения коллегиального исполнительного органа хозяйственного общества принимаются на его заседаниях и оформляются протоколом.

Для осуществления внутреннего контроля финансовой и хозяйственной деятельности общее собрание участников хозяйственного общества избирает контрольный орган – ревизионную комиссию или ревизора хозяйственного общества.

Совет директоров (наблюдательный совет), исполнительный и контрольный органы подотчетны общему собранию участников (акционеров) хозяйственного общества.

РАЗДЕЛ II. 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

Коммерческая деятельность представляет собой организационно-хозяйственные операции, направленные на удовлетворение потребностей на рынке и совершение актов купли-продажи с целью получения прибыли.

Субъектами коммерческих операций являются промышленные предприятия и торговые организации любой формы собственности, а также государственные учреждения, выступающие в роли поставщиков или покупателей. Объектами коммерческих операций на рынке являются сырье, материалы, товары и услуги, оборудование и комплектующие.

Перед коммерческими службами стоит *ряд задач*:

– формирование взаимоотношений с партнерами по сделкам на взаимовыгодных условиях;

- повышение роли договоров, укрепление договорной дисциплины;
- развитие длительных хозяйственных связей с поставщиками сырья и материалов и покупателями продукции предприятия;
- повышение уровня работы по поиску свободных материальных ресурсов, по изучению спроса и потребностей рынка, прогнозированию емкости рынков;
- совершенствование технологии коммерческой работы посредством ПЭВМ, использование современных компьютерных технологий;
- своевременное реагирование на происходящие на рынке изменения, использование в работе элементов маркетинга, различных методов стимулирования сбыта;
- развитие внешнеэкономической деятельности;
- увеличение доли собственных оборотных средств и сокращение доли кредитных ресурсов, ускорение оборачиваемости кредитов.

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

- самостоятельная отрасль народного хозяйства (торговля);
- торговые процессы, направленные на осуществление актов купли-продажи;
- 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 товарооборот 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).

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.

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

$D - T$ или $D - T - D_1$.

Направления коммерческой деятельности [3]:

1) *закупочная деятельность*. В условиях рынка при закупке материальных ресурсов предприятиям следует руководствоваться свободой ценообразования, принимать во внимание экономическую ответственность при покупке сырья и материалов, учитывать конкуренцию среди поставщиков и уметь выбрать экономически выгодных поставщиков.

При закупках материальных ресурсов предприятие должно изучать рынок сырья и материалов, знать динамику цен, расходы на доставку, возможности эффективной замены другими материалами.

Поэтому закупочная деятельность складывается из этапов:

- исследование рынка сырья и материалов;
- составление плана закупок материальных ресурсов;
- поиск поставщиков сырья и установление хозяйственных связей, заключение договоров с ними; организация закупок материальных ресурсов;
- ведение расчетов с поставщиками за купленную продукцию;
- стоимостный анализ заготовительной сферы;

2) *сбытовая деятельность* – процесс реализации продукции (товаров) с целью превращения товаров в деньги и удовлетворения запросов потребителей. Сбытовая коммерческая деятельность включает следующие элементы:

- планирование ассортимента и сбыта продукции;
- рекламно-информационная работа;

- поиск покупателей и установление хозяйственных связей с ними;
- разработка и подписание договоров поставки с покупателями продукции;

– оперативно-сбытовая работа, предусматривающая разработку планов-графиков отгрузки, приемку готовой продукции от цехов и подготовку ее к отправке, организацию отгрузки и оформление документов, контроль над выполнением заказов покупателей и платежеспособностью клиентов;

- организация сервисного обслуживания.

Сбыту товаров должны предшествовать маркетинговые исследования, предполагающие изучение рынка, потребителей, конкурентов, а также сегментация и выбор целевого рынка сбыта, коммуникационная политика;

3) *коммерческое посредничество* – сведение контрагентов сделки друг с другом для обмена товарами, услугами.

Для выполнения коммерческих функций каждому предприятию необходимо иметь коммерческую службу, в состав которой должны входить следующие отделы:

- отдел материально-технического обеспечения;
- коммерческий отдел;
- отдел сбыта;
- отдел маркетинга;
- отдел внешнеэкономических связей.

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 завершённый цикл предпринимательства принято называть *бизнес-операцией*, или *бизнес-сделкой*.

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

- составления плана действий;
- установления моментов начала и завершения дел;
- расчета необходимых 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, теле-тайпной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от другой договаривающейся стороны. Письменная форма договора считается соблюденной, если принято письменное предложение заключить договор.

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 установленный законодательством размер базовой величины не менее чем в 10 раз, 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).

Недействительной признается сделка:

- 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 сменной формы собственности, 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) (рис. 2).

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.

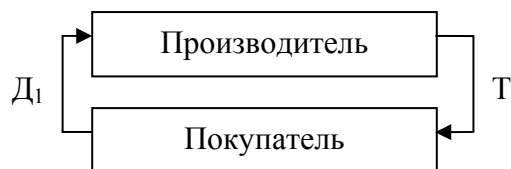


Рис. 2. Схема основной коммерческой сделки

Виды посредников:

1. Имеют право собственности на продаваемый товар:

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;

оптовик-купец – закупает товар оптом у производителя и продает розничным продавцам либо непосредственно потребителям;

розничный торговец – закупает товар у производителя и у оптовиков, продает непосредственно потребителям.

2. Не имеют право собственности на продаваемый товар:

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 получает процент от суммы сделки;

комиссионеры – торговый посредник, который продает и покупает товары от своего имени, но за счет и по поручению поручителя (комитента) за оговоренное вознаграждение (комиссию);

консигнатор – комиссионер (агент, посредник), физическое или юридическое лицо, принимающее на себя обязательство исполнять поручения организации консигнационной торговли (по совершению сделок по продаже товаров) и реализующее товар (обычно во внешнеэкономических операциях) со своего склада, находящегося за границей, и от своего имени за соответствующее вознаграждение, получаемое от владельца товара;

маклер – торговый посредник, который профессионально занимается посредничеством при покупке и продаже товаров, ценных бумаг, услуг, страховании, способствует заключению сделок купли-продажи путем сведения партнеров.

5.3. Этапы заключения коммерческих сделок

Процесс осуществления коммерческой сделки включают 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 внешнеэкономической сделки с данной страной.

Следующий этап подготовки торговой сделки – изучение условий заказа. Здесь рассматриваются 2 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 предложений настаивает 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 является составление и подписание договора.

Правила заключения коммерческих сделок (договоров, контрактов):

1. Необходимо иметь формальное предложение – *оферту*.
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 направляются 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 (<http://www.icetrade.by>) 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 ее участникам 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 3-х 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, участник 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 [6].

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 (нанимателю) 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 (поклажателем), 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 кредитором 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 (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу 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 порядке расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях на территории Республики Беларусь, утвержденной* Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 29 марта 2011 г. [9].

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.

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 между юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь осуществляются в белорусских рублях наличными денежными средствами в порядке, в т. ч. размерах, определяемых Национальным банком при соблюдении следующих условий:

- отсутствует наложение ареста и обращение взыскания на денежные средства организации, находящиеся на текущих (расчетных) счетах;
- отсутствует картотека.

Юридическое лицо, его обособленное подразделение, индивидуальный предприниматель независимо от наличия у него текущего (расчетного) банковского счета осуществляет расчеты наличными деньгами с другими юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями на территории Республики Беларусь, в т. ч. путем внесения наличных денег непосредственно в кассы банков с последующим зачислением их на текущие (расчетные) банковские счета получателей, в общей сумме **не более 100 базовых величин на протяжении одного дня (предельно допустимый размер расчетов)**, за исключением случаев, установленных законодательством.

Количество юридических лиц, их обособленных подразделений, индивидуальных предпринимателей, с которыми юридическое

лицо, его обособленное подразделение, индивидуальный предприниматель проводят расчеты наличными деньгами в общей сумме не более предельно допустимого размера расчетов, **не ограничивается**.

Расчеты наличными деньгами **по платежам в бюджет, государственные внебюджетные фонды осуществляются без ограничения размеров как для плательщика, так и для получателя**.

Прием наличных денег от юридических лиц, их обособленных подразделений, индивидуальных предпринимателей **в сумме не более 100 базовых величин по каждому платежу проводят:**

- юридические лица, их обособленные подразделения, индивидуальные предприниматели, осуществляющие выставочную деятельность, – за оказываемые ими услуги, аренду площадей;
- юридические лица, их обособленные подразделения, индивидуальные предприниматели, осуществляющие оптовую торговлю через магазины, реализующие товары по методу самообслуживания с минимальной торговой надбавкой, в т. ч. за наличные деньги, а также юридические лица, их обособленные подразделения, индивидуальные предприниматели, осуществляющие розничную торговлю, – за приобретаемые у них товары;
- администрации рынков – за оказываемые ими услуги, за аренду торгового места, аренду помещений;
- юридические лица, их обособленные подразделения, индивидуальные предприниматели, реализующие топливо и оказывающие услуги, непосредственно связанные с международными автомобильными перевозками, – за топливо и услуги, включенные в перечень услуг, непосредственно связанных с международными автомобильными перевозками.

В фактический размер расчетов наличными деньгами не включаются следующие суммы:

- израсходованные на уплату банкам вознаграждений за открытие (закрытие) банковского счета, свидетельствование подлинности подписей и оттиска печати в карточке с образцами подписей и оттиска печати;
- израсходованные на погашение (возврат) кредита, уплату процентов и плату за пользование кредитом, уплату неустойки (штрафа, пени) за несоблюдение организацией условий кредитного договора;
- зачисленные на текущие (расчетные) счета организации за товары (работы, услуги), а также по иным обязательственным правоотношениям путем внесения организациями и индивидуальными предпринимателями наличных денег непосредственно в кассы банков с последующим зачислением их на текущие (расчетные) счета организации;

– личных денежных средств работников, использованные в интересах организации для проведения расчетов в случаях, установленных законодательством (командировочные расходы, расходы, проводимые за счет средств, полученных по договорам дарения, заключенным в соответствии с законодательством, и т. п.).

Расчеты наличными деньгами между юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь проводятся за счет следующих источников:

– наличные деньги, полученные с текущих (расчетных) банковских счетов, счетов клиентов, к которым выданы корпоративные (личные) дебетовые карточки;

– наличные деньги, поступившие в кассу юридического лица, обособленного подразделения, индивидуального предпринимателя;

– личные денежные средства физических лиц, используемые в интересах юридических лиц, их обособленных подразделений, индивидуальных предпринимателей, с которыми указанные физические лица состоят в трудовых отношениях.

Запрещается осуществлять расчеты наличными деньгами:

– при оптовой торговле алкогольной, непивной спиртосодержащей продукцией, непивным этиловым спиртом, табачным сырьем, табачными изделиями;

– если организация ликвидируется или в отношении нее открыто конкурсное производство. В вышеперечисленных случаях расчеты проводятся только в безналичном порядке.

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 товар, поставленный по договору, либо действия, совершенные 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 обязательства, 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 (индоссамент) вексель может использоваться неоднократно, выполняя, таким образом, функцию универсального кредитного документа. Использование тратт существенно убыстряет оборот и учет векселей в банках. Векселедержатель посредством индоссамент 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** [45]:

– **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;
- **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 использования) 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;

- в счет погашения задолженности по активам, приобретенным открытым акционерным обществом «Банк развития Республики Беларусь» у банков Республики Беларусь, и по кредитам, предоставленным данным обществом на финансирование проектов, включенных в программы, утверждаемые Президентом Республики Беларусь и (или) Правительством Республики Беларусь;

– **во вторую очередь** – платежи, не указанные в пунктах 1 и 2.

Расчеты между юридическими лицами, их обособленными подразделениями, индивидуальными предпринимателями – резидентами Республики Беларусь *в иностранной валюте* осуществляются за: природный газ, нефть, нефтепродукты, уголь, сжиженный газ, электрическую энергию, импортируемые в Республику Беларусь, за калийные удобрения.

Тема 6. ПЛАНИРОВАНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Вопросы для изучения

- 6.1. Сущность планирования предпринимательской деятельности.
- 6.2. Предпринимательская идея и выбор стратегии в бизнесе.
- 6.3. Циклы бизнеса.
- 6.4. Стратегия деловой активности.
- 6.5. Бизнес-планирование.
- 6.6. Критические точки производства и реализации.

6.1. Сущность планирования предпринимательской деятельности

Планирование – важнейшая функция управления предпринимательской деятельностью, заключающаяся в составлении планов достижения целей фирмы в пространстве и во времени на основе эффективного использования ресурсов-затрат и ресурсов-результатов и учитывающая тенденции развития внешней и внутренней среды предпринимательства. Это предвидение ситуации, поэтому оно органически связано с неопределенностью. В зависимости от степени неопределенности различают два типа планирования: детерминированное (события в будущем гарантированы на 100 %), вероятностное (результат частично предсказуем).

Наличие плана 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:**

По видам – стратегическое и тактическое. Стратегическое планирование подразумевает формулирование миссии и целей фирмы, выбор стратегии, определение ресурсов и мер, необходимых для ее реализации. Обычно стратегическое планирование рассчитано на длительный период, но его принципиальное отличие от тактического (оперативного) планирования состоит в том, что стратегия является функцией не времени, а направления. Стратегический план содержит не конкретные задания, а ориентиры для управляющего персонала фирмы.

Оперативное или тактическое планирование относится к краткосрочному (годовому) планированию: в рамках выбранной стратегии и направления развития определяет развитие основных подсистем предпринимательской деятельности (производство, коммерция, маркетинг, финансы, кадры, информационные технологии и т. д.). Планируется совокупность экономических и финансовых показателей, которые должны быть достигнуты на конец планируемого периода и характерны для каждой подсистемы в отдельности. Оперативное планирование менее субъективно и содержит меньше риска, чем стратегическое, так как основывается не на желании, а на объективных возможностях фирмы. Оперативный план представляет собой план-задание, выполнение которого обязательно для всех сотрудников фирмы.

По времени – долгосрочное, среднесрочное, краткосрочное. При длительности планируемого периода (горизонта планирования) свыше трех лет планирование считается долгосрочным. Долгосрочный план конкретизируется в среднесрочном плане (три года), на основе которого ежегодно составляется годовой краткосрочный план.

По объекту планирования – план предприятия, цеха, отдела, участка, бригады, рабочего места.

По видам документов – план, программа, проект, прогноз, задания, заказ-наряд.

По методам планирования – балансовое, нормативное, сетевое, графическое, программно-целевое, экономико-математическое.

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.

6.2. Предпринимательская идея и выбор стратегии в бизнесе

Начинающий предприниматель должен обладать идеей, которую можно характеризовать как предпринимательскую, основанную на инновации или включающую в себя инновационный момент.

Наличие реальной для осуществления предпринимательской идеи – основной фактор предпринимательской деятельности. Действительно, можно иметь капитал и все необходимое для производства, но такое обладание может быть бесполезным, если нет идеи, ради которой капитал и вовлекается в процесс производства.

Предпринимательская идея – это отражение в сознании предпринимателя присущего потребителю желания (осознанного или нет) иметь тот товар, который будет произведен предпринимателем. Это четкое представление о том, как потребность потенциального покупателя может быть удовлетворена, путем каких конкретных действий предпринимателя. В практической деятельности проблема предпринимательской идеи имеет две существенные особенности:

- без наличия конкретной идеи предпринимательская деятельность невозможна (что особенно важно для начинающего предпринимателя);
- любой функционирующий предприниматель в своей деятельности не может избежать процесса накопления, отбора и сравнительного анализа предпринимательских идей.

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.

Значит, предпринимателю, прежде всего, следует продумать, каким направлением бизнеса он должен заниматься, т. е. определить предпринимательскую идею.

Для того чтобы реализация предпринимательской идеи дала 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 отдельных 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:

- выбор сферы бизнеса;
- концепцию бизнеса;
- выбор целей бизнеса;
- стратегию деятельности;
- основные стадии организации бизнеса;
- 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 предприятия 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 появляются 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, стратегию японских предпринимателей характеризует следующее:

- 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, 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 отвычивать 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. Основным 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:

- поиск и формулирование новой идеи;
- всесторонняя ее оценка;
- поиск «ниши» рынка;
- разработка бизнес-плана;
- формулирование концепции деятельности, выбор целей бизнеса;
- выработка стратегии деятельности;
- привлечение необходимых ресурсов;
- реализация проекта;
- 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 находится в хорошем месте, и, наоборот, даже лучшему из магазинов трудно «выжить» в плохом месте.

При размещении предприятия целесообразно учитывать 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 шоссе и 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 – 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 понимается 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.

6.3. Циклы бизнеса

Как сказал американский экономист А. Б. Кларк: «В современном мире на экономические циклы смотрят примерно так же, как древние египтяне – на разливы Нила. Это явление повторяется через некоторые промежутки времени, имеет важнейшее значение для всех, а его действительные причины скрыты от взгляда».

Бизнес, как экономическая категория, также имеет свои циклы, что вполне закономерно. Начинающему предпринимателю важно уметь различать и определять фазы цикла для координирования руководства компанией, формулирования миссии и стратегии, в случае необходимости – изменения траектории движения.

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 периодически 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) – рис. 3.



Рис. 3. 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 другие. 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 делится на 4 этапа (рис. 4).

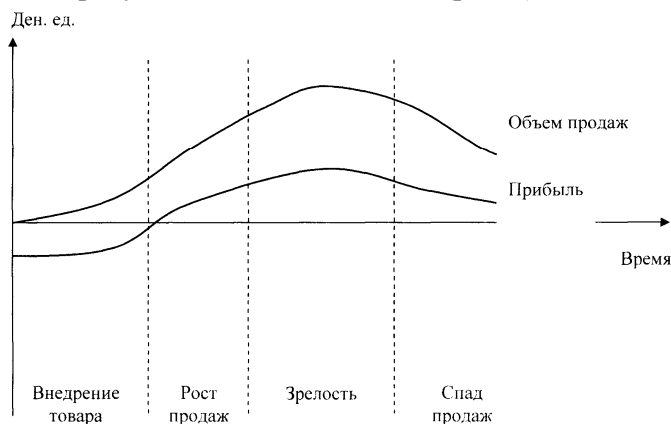


Рис. 4. Жизненный цикл товара

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.

Этап роста – период быстрого восприятия товара рынком и роста прибылей.

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.

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 изыскиваются 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 5 стадий:

- начальный этап;
- стадия расширения, роста;
- стадия зрелости (оптимального функционирования);
- стадия сокращения деловых операций;
- 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. Они зависят от конкретной ситуации, от 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 4-х стадий: создание, рост, зрелость, спад (рис. 5).

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.

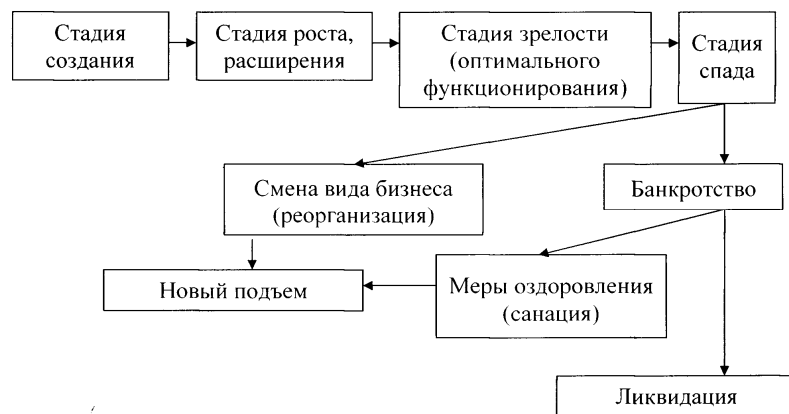


Рис. 5. Стадии жизненного цикла предприятия (фирмы)

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 возможные 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 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.

6.4. 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 3 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.

6.5. 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.

Бизнес-план деятельности предприятия (фирмы) – это технико-экономическое обоснование деятельности предприятия в рыночных условиях и рабочий инструмент, который при умелом использовании поможет управлять предприятием.

Задачи бизнес-плана:

– избрать и обосновать курс хозяйственной деятельности и не позволить случайным обстоятельствам отклониться от него;

– убедить потенциальных инвесторов в целесообразности вкладывать средства, а банк – предоставлять кредиты.

Бизнес-план разрабатывается в случаях обоснования:

– возможности привлечения организацией инвестиций в основной капитал, долгосрочных кредитов, займов;

– целесообразности оказания организации, реализующей проект, мер государственной поддержки;

– по решению руководителя организации на основании приказа.

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 выгодности 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** разрабатываются с целью получения средств из госбюджета или фондов для значимой деятельности.

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:

– 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.

Разработка бизнес-планов осуществляется в соответствии с *Правилами по разработке инвестиционных проектов* [46].

Составные части бизнес-плана:

1. Аналитическая – описывается коммерческая состоятельность проекта, обосновываются цифры, которые впоследствии должны

быть использованы в финансовых расчетах в качестве первичных или исходных данных.

2. Финансовая часть – финансовые расчеты.

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.

6.6. 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:

- критических точек производства и реализации;
- порога рентабельности;
- 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

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

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

$Ц_{ед}$ – 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 непродвигательной 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

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

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

$$T_R = \frac{I_{\text{пост}} + A + \Pi_{\text{бал}}}{C_{\text{ед}} - I_{\text{пер}}},$$

где $\Pi_{\text{бал}}$ – заданная балансовая прибыль, руб.

Критические точки также можно определить графическим способом (рис. 6).

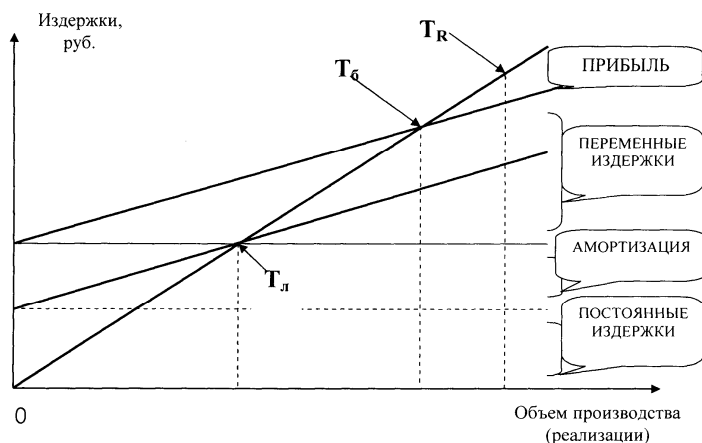


Рис. 6. Критические точки производства

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

$$ПР = T_б \cdot C_{\text{ед}}.$$

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

$$ПР = \frac{I_{\text{пост}}}{ВМ:В_p},$$

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

$В_p$ – 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

$$ЗФП = В_p - ПР.$$

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 7. ФИНАНСИРОВАНИЕ И ИНВЕСТИРОВАНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Вопросы для изучения

- 7.1. Инвестиционные ресурсы предпринимательства.
- 7.2. Источники финансирования предпринимательской деятельности.

7.1. Инвестиционные ресурсы предпринимательства

Динамичное осуществление производственных процессов, т. е. достаточно быстрое развитие, сегодня представляется невозможным без успешного решения проблемы накопления и эффективного инвестирования, т. е. изыскания источников финансирования развития и их соответствующего использования.

Инвестиции – любое имущество и иные объекты гражданских прав, принадлежащие инвестору на праве собственности, ином законном основании, позволяющем ему распоряжаться такими объектами, вкладываемые инвестором на территории Республики Беларусь способами, предусмотренными Законом Республики Беларусь [40], в целях получения прибыли (доходов) и (или) достижения иного значимого результата либо в иных целях, не связанных с личным, семейным, домашним и иным подобным использованием, в частности:

движимое и недвижимое имущество, в т. ч. акции, доли в уставном фонде, паи в имуществе коммерческой организации, созданной на территории Республики Беларусь, денежные средства, включая привлеченные, в т. ч. займы, кредиты;

- права требования, имеющие оценку их стоимости;
- иные объекты гражданских прав, имеющие оценку их стоимости, за исключением видов объектов гражданских прав, нахождение которых в обороте не допускается (объекты, изъятые из оборота).

Инвесторы:

– граждане Республики Беларусь, иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно проживающие в Республике Беларусь,

в т. ч. индивидуальные предприниматели, а также юридические лица Республики Беларусь, осуществляющие инвестиции на территории Республики Беларусь;

– иностранные граждане и лица без гражданства, постоянно не проживающие в Республике Беларусь, граждане Республики Беларусь, постоянно проживающие за пределами Республики Беларусь, иностранные и международные юридические лица (организации, не являющиеся юридическими лицами), осуществляющие инвестиции на территории Республики Беларусь (далее – иностранные инвесторы).

На территории Республики Беларусь инвестиции осуществляются следующими способами:

- созданием коммерческой организации;
- приобретением, созданием, в т. ч. путем строительства, объектов недвижимого имущества;
- приобретением прав на объекты интеллектуальной собственности;
- приобретением акций, долей в уставном фонде, паев в имуществе коммерческой организации, включая случаи увеличения уставного фонда коммерческой организации;
- на основе концессии – основанные на концессионном договоре право владения и пользования объектом концессии или право на осуществление вида деятельности.

Концессионный договор – письменное соглашение, в силу которого одна сторона (концедент) обязуется предоставить другой стороне (концессионеру) на возмездной или безвозмездной основе на определенный срок право владения и пользования объектом концессии или право на осуществление вида деятельности.

Концедент – Республика Беларусь или ее административно-территориальная единица, от имени которых выступают концессионные органы, заключившие концессионный договор с концессионером.

Концессионеры – инвесторы, за исключением государственных юридических лиц, заключившие концессионный договор с Республикой Беларусь или ее административно-территориальной единицей [14];

– иными способами, кроме запрещенных законодательными актами Республики Беларусь.

Цель инвестиционных вложений – получение чистых выгод в будущем за счет увеличения объема продаж, приобретения новых предприятий; диверсификации деятельности вследствие освоения новых областей бизнеса.

Инвестиции можно классифицировать по различным признакам: в зависимости от содержания инвестируемых ресурсов, по инвесторам и объектам инвестиционной деятельности, формам собственности, характеру участия предприятия в инвестиционном процессе, периоду инвестирования.

Виды инвестиций.

1. В долгосрочные активы:

1.1. Капиталовложения (КВ) – это затраты денежных средств в основные фонды предприятия с целью их расширенного воспроизводства. Материализуются в основные фонды посредством капитального строительства.

1.2. Вложения в нематериальные активы – имущество, не являющееся товарно-материальными ценностями и используемое больше 1 года.

2. В краткосрочные активы – вложения в производственные фонды и фонды обращения для обеспечения непрерывности производственного процесса на предприятии.

3. Финансовые вложения – инвестирование денежных средств в особый вид финансовых активов – ценные бумаги, а сами инвестиции называются финансовыми, в отличие от реальных (в основные фонды, недвижимость и т. д.).

Субъекты инвестирования:

- государство;
- предприятие (организация);
- частные инвесторы (физические лица);
- иностранные инвесторы;
- другие организации (венчурные, инвестиционные фонды и т. д.).

Различают инвестиции юридических и физических лиц; государства (в т. ч. иностранного), международных организаций, что соответствует частной, государственной и совместной формам собственности.

Частные инвестиции характеризуют вложения средств физических лиц и предпринимательских организаций негосударственных форм собственности (в т. ч. иностранных).

Государственные инвестиции – это вложения средств государственных предприятий, а также средств государственного бюджета разных его уровней и государственных бюджетных фондов.

Совместные инвестиции – это инвестиции отечественных и зарубежных инвесторов в создание совместных предприятий.

Одной из основополагающих задач организации работы субъекта предпринимательства является **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, залого;
- 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.

7.2. 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;
- **неденежных** 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, форфейтинг, 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.

Форфейтинг – операция по приобретению финансовым агентом (форфейтором) коммерческого обязательства заемщика (покупателя, импортера) перед кредитором (продавцом, экспортером). Операция является специфической формой кредитования торговых операций. Основное условие форфейтинга состоит в том, что все риски по долговому обязательству (векселю) переходят к форфейтору без права «оборота» на обязательства продавца.

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 больший доход на вложенный капитал, чем предприятия, производящие продукцию;

– минимальные средства при организации предприятия в рамках франчайзинга приносят больший 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 др. 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 другие природные объекты.

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

– **лизингодатель** – лицо, осуществляющее передачу в лизинг имущества, приобретенного в собственность за счет привлеченных или личных денежных средств;

– **лизингополучатель** – лицо, получающее имущество во временное владение и пользование за плату и на определенных условиях, по договору лизинга, с целью ведения предпринимательской деятельности;

– **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:

- амортизационные отчисления;
- оплату процентов за используемые кредитные ресурсы;
- комиссионное вознаграждение лизингодателя;
- плату за дополнительные услуги;
- 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, 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 имущества 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.

Тема 8. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Вопросы для изучения

- 8.1. Понятие налогов и сборов. Функции налогов.
- 8.2. Виды налогов, сборов (пошлин). Классификация налогов и сборов.
- 8.3. Особенности налогообложения индивидуального предпринимателя.
- 8.4. Особенности налогообложения коммерческих организаций.
- 8.5. Особенности налогообложения крестьянского фермерского хозяйства.
- 8.6. Особенности налогообложения коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных в Республике Беларусь на территории средних, малых городских поселений, сельской местности.

8.1. Понятие налогов и сборов. Функции налогов

Основным источником доходов государства являются налоги.

Налог – обязательный 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 [7, 8] 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 – основная функция, характерная 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 и 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.

8.2. Виды налогов, сборов (пошлин).

Классификация налогов и сборов

Вся совокупность налогов, функционирующих в цивилизованных странах, может быть классифицирована по множеству признаков. В соответствии с одной из классификаций налогов они делятся 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 работающих,

что сокращает реальную заработную плату. Таким образом, косвенные налоги – самые несправедливые налоги.

Классификация налогов в зависимости от источника исчисления:

1. Налоги, сборы и отчисления, относимые на себестоимость:

- налогообложение фонда заработной платы;
- отчисления в Фонд социальной защиты населения;
- обязательное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний (БРУСП «Белгосстрах»);
- земельный налог;
- налог на недвижимость;
- экологический налог;
- налог на добычу (изъятие) природных ресурсов;
- отчисления в инновационные фонды.

2. Налогообложение выручки: налог на добавленную стоимость; акцизы.

3. Налоги и сборы, относимые на доходы и прибыль: подоходный налог; налог на прибыль; иные налоги, уплачиваемые из прибыли.

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.

8.3. Особенности налогообложения индивидуального предпринимателя

В настоящее время индивидуальные предприниматели могут применять **три системы налогообложения:**

1. Общую систему налогообложения (далее – ОСН).
2. Уплату единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц (далее – ЕН).

3. Упрощенную систему налогообложения (далее – УСН).

ИП, осуществляющие одновременно различные виды деятельности, могут применять разные режимы налогообложения.

Так, возможны следующие варианты [1]:

1. Общая система и уплата единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц.

2. Упрощенная система налогообложения и уплата единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц.

Одновременно не могут применяться ОСН и УСН, так как переход на УСН возможен только по всем видам деятельности.

8.3.1. Налогообложение индивидуального предпринимателя при общей системе налогообложения

Общая система налогообложения (ОСН) предусматривает уплату всех налогов, предусмотренных Налоговым Кодексом Республики Беларусь (далее – НК РБ) для индивидуальных предпринимателей [8].

Индивидуальные предприниматели, зарегистрированные на территории РБ, при общей системе налогообложения уплачивают следующие налоги, сборы и иные обязательные платежи:

Налог на добавленную стоимость.

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.

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.

ИП признаются плательщиками НДС, если:

– на последнее число последнего из трех предшествующих последовательных календарных месяцев сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав (за исключением выручки, полученной при осуществлении деятельности, по которой уплачивается единый налог с ИП и иных физических лиц), и внереализационных доходов в виде операций по сдаче в аренду (финансовую аренду (лизинг)) имущества без учета налогов и сборов, уплачиваемых из выручки, превысит в совокупности 40 000 евро по официальному курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь;

– осуществляют выделение НДС в расчетных и первичных учетных документах, применяемых при реализации товаров (работ, услуг) плательщиками налога.

Отчисления на социальные нужды (ФСЗН, БРУСП «Белгосстрах»).

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.

В соответствии с *Положением об уплате обязательных страховых взносов, взносов на профессиональное пенсионное страхование и иных платежей в бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь* [35] индивидуальные предприниматели исчисляют и уплачивают отчисления в ФСЗН самостоятельно со дня постановки их на учет в качестве плательщиков в органах Фонда.

Сумма указанных взносов, причитающаяся к уплате в бюджет фонда, исчисляется из определяемого ими дохода за истекший год, при этом *сумма взносов не должна быть менее суммы, исчисленной за указанный период из суммы размеров минимальной заработной платы, установленной и проиндексированной в соответствии с законодательством.*

Обязательные страховые взносы не уплачиваются индивидуальными предпринимателями за периоды приостановления ими своей деятельности в случаях, предусмотренных законодательными актами.

В добровольном порядке самостоятельно уплачивают обязательные страховые взносы на пенсионное и (или) социальное страхование индивидуальные предприниматели, которые одновременно с осуществлением предпринимательской деятельности:

– состоят в трудовых отношениях, основанных на членстве (участии) в организациях любых организационно-правовых форм;

– являются собственниками имущества (участниками, членами, учредителями) юридических лиц и выполняют функции руководителей этих юридических лиц;

– являются получателями пенсий;

– имеют право на пособие по уходу за ребенком в возрасте до 3-х лет;

– получают профессионально-техническое, среднее специальное, высшее образование в дневной форме получения образования;

– являются иностранными гражданами и лицами без гражданства.

Сумма обязательных страховых взносов, подлежащая уплате за работающего по найму гражданина за истекший месяц, должна быть

не менее суммы этих взносов, исчисленной из размера минимальной заработной платы, установленной законодательством и проиндексированной в месяце, за который начислены взносы.

Размеры обязательных страховых взносов составляют на [37]:

– **пенсионное страхование:**

- для работодателей – **28 %**;
- для работодателей, занятых производством сельскохозяйственной продукции, объем которой составляет более 50 % общего объема произведенной продукции – **24 %**;
- для физических лиц, самостоятельно уплачивающих страховые взносы – **29 %**;
- для работающих граждан – **1 %**;

– **социальное страхование** – для работодателей, физических лиц, самостоятельно уплачивающих обязательные страховые взносы (кроме граждан, работающих за пределами Республики Беларусь), **6 %**.

Таким образом, размер обязательных страховых взносов, исчисленных из **личного дохода, получаемого индивидуальным предпринимателем от осуществления предпринимательской деятельности**, составляет **35 %**.

Размер обязательных страховых взносов, исчисленных из **выплат в пользу работающих граждан по найму у индивидуального предпринимателя**, составляет **34 %**. Кроме того, из размера данных выплат работающие граждане осуществляют отчисления обязательных страховых взносов на пенсионное страхование в размере **1 %**. При этом индивидуальный предприниматель берет на себя функцию налогового агента – лица, на которое возложены обязанности по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению данных страховых взносов в бюджет.

Уплата обязательных страховых взносов в ФСЗН производится плательщиками единым платежом в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством о государственном социальном страховании. Уплата обязательных страховых взносов индивидуальным предпринимателем осуществляется ежегодно, не позднее 1 марта года, следующего за отчетным годом.

Плательщики, предоставляющие работу по трудовым договорам, уплачивают обязательные страховые взносы, взносы на профессиональное пенсионное страхование и иные платежи в бюджет фонда не позднее установленного дня выплаты заработной платы за истекший месяц.

В случае если плательщиком является коммерческая организация со средней численностью работников за предыдущий календарный год до 100 человек включительно, обязательные страховые взносы, взносы на профессиональное пенсионное страхование и иные платежи в бюджет фонда уплачиваются не реже одного раза в квартал, но не позднее установленного дня выплаты заработной платы за последний месяц отчетного квартала.

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 – индивидуальные предприниматели, в т. ч. нанятые. Страховые тарифы дифференцированы по группам отраслей экономики и ежегодно утверждаются Правительством Республики Беларусь.

Расчет суммы страховых тарифов [41]:

$$T_{\text{страх}} = \text{ФОТ} \cdot \frac{i_{\text{страх}}}{100},$$

где $T_{\text{страх}}$ – размер страхового тарифа, руб.;

ФОТ – фонд оплаты труда, руб.;

$i_{\text{страх}}$ – ставка страхового тарифа, %.

Ставка страхового тарифа по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний для страхователей составляет **0,6 %**.

Подходный налог, исчисленный из личного дохода, получаемого индивидуальным предпринимателем от осуществления предпринимательской деятельности.

Подходный налог, исчисленный из выплат, начисленных в пользу работающих граждан по найму у индивидуального предпринимателя. При этом индивидуальный предприниматель берет на себя функцию налогового агента по исчислению, удержанию и перечислению данного налога в бюджет.

Кроме того, если это требует Налоговый кодекс Республики Беларусь, индивидуальные предприниматели при применении ОСН уплачивают следующие налоги, сборы [8]:

1. Акцизы.
2. Налог на недвижимость.
3. Земельный налог.
4. Экологический налог.
5. Налог за добычу (изъятие) природных ресурсов.
6. Местные налоги и сборы.

8.3.2. Исчисление и уплата подоходного налога с дохода индивидуального предпринимателя

Плательщики – индивидуальные предприниматели и иные физические лица.

Объект налогообложения подоходным налогом для белорусских индивидуальных предпринимателей – доходы от осуществления предпринимательской деятельности, полученные от источников как в Республике Беларусь, так и за ее пределами.

Налоговая база подоходного налога определяется как **денежное выражение доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму налоговых вычетов**.

Доходы индивидуальных предпринимателей от осуществления предпринимательской деятельности подразделяются на:

– доходы, полученные от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, уменьшенные на сумму налогов и сборов, уплачиваемых из выручки;

– внереализационные доходы, уменьшенные на сумму налогов и сборов, уплачиваемых из выручки.

К **доходам от реализации**, учитываемым при налогообложении, относятся доходы от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав в соответствии со статьей 176 НК РБ в периоде, в котором ИП является плательщиком подоходного налога (см. главу 3, раздел 3.4) [8].

Доходы от предпринимательской деятельности учитываются при определении налоговой базы на дату их фактического получения.

В состав **внереализационных доходов** (п. 6 ст. 176 НК РБ) включаются доходы, полученные ИП в связи с осуществлением предпринимательской деятельности, непосредственно не связанные

с производством и реализацией товаров (работ, услуг), имущественных прав (см. главу 3, раздел 3.4) [8].

К доходам, учитываемым при налогообложении подоходным налогом, не относятся доходы, не признаваемые объектами налогообложения подоходным налогом (п. 2 ст. 153 НК РБ), и доходы, освобождаемые от налогообложения подоходным налогом (ст. 163 НК РБ) [8].

Налоговые вычеты [8]:

Профессиональный налоговый вычет (ст. 168 НК РБ) – это **сумма фактически произведенных и документально подтвержденных расходов** (первичные учетные документы и (или) иные документы, подтверждающие произведенные расходы), непосредственно связанных с осуществлением индивидуальными предпринимателями предпринимательской деятельности.

Расходы индивидуального предпринимателя, учитываемые при налогообложении доходов подоходным налогом, делят на (ст. 169 НК РБ):

– **затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав**, представляющих 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; иных документально подтвержденных затрат, непосредственно связанных с их производством и реализацией);

– **внереализационные расходы** – расходы, непосредственно не связанные с производством и реализацией товаров (работ, услуг), имущественных прав.

Расходы индивидуального предпринимателя, не учитываемые при налогообложении подоходным налогом, определяются в соответствии со статьей 169 НК РБ (см. главу 3, раздел 3.4).

Вместо получения профессионального налогового вычета индивидуальные предприниматели имеют право применить профессиональный налоговый вычет в размере 10 % общей суммы подлежащих налогообложению доходов, полученных от осуществления ими предпринимательской деятельности.

2. Стандартные налоговые вычеты (ст. 164 НК РБ) в размере:

– 830 000 руб. для ИП (частных нотариусов, адвокатов), не имеющих в течение отчетного (налогового) периода (его части) места основной работы (службы, учебы), при условии, что размер доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму профессиональных налоговых вычетов, не превышает в календарном квартале 15 020 000 бел. руб.;

– 240 000 руб. в месяц на ребенка до 18 лет и (или) иждивенца;
– 460 000 руб. в месяц на каждого ребенка до 18 лет или такого же возраста детей-инвалидов в случае, если предприниматель является вдовцом (вдовой), одиноким родителем, опекуном или попечителем, а также имеет двух и более детей;

– 1 170 000 руб. для отдельных категорий плательщиков: заболевших и перенесших лучевую болезнь, вызванную последствиями катастрофы на ЧАЭС; лиц, принимавших участие в работе по ликвидации последствий ЧАЭС; героев, участников ВОВ; инвалидов I и II группы.

3. Социальные налоговые вычеты (ст. 165 НК РБ). К ним относятся:

– суммы, уплаченные за свое обучение и за обучение лиц, состоящих с предпринимателем в отношениях близкого родства при получении первого высшего, первого среднего специального или первого профессионально-технического образования, а также на погашение кредитов банка, займов, включая проценты по ним, за исключением процентов, уплаченных за несвоевременный возврат (погашение) кредитов, займов и (или) за несвоевременную уплату процентов по кредитам и займам, фактически израсходованных при получении первого образования;

– суммы, не превышающие 18 130 000 бел. руб. в течение налогового периода и уплаченные плательщиком страховым организациям Республики Беларусь в качестве страховых взносов по договорам добровольного страхования жизни и дополнительной пенсии, заключенным на срок не менее 3-х лет, а также по договорам добровольного страхования медицинских расходов.

4. Имущественные налоговые вычеты (ст. 166 НК РБ) – фактически произведенные расходы на строительство, приобретение либо реконструкцию на территории РБ индивидуального жилого дома или квартиры (в т. ч. путем приобретения жилищных облигаций), при условии, что в результате такой реконструкции физические лица утрачивают основания для признания их нуждающимися в улучшении жилищных условий, а также на погашение кредитов банков предпринимателем и членами его семьи, состоящими на учете нуждающихся в улучшении жилищных условий.

Расчет налоговой базы подоходного налога с физических лиц производится в налоговой декларации (расчете) за отчетный (налоговый) период.

Сумма подоходного налога исчисляется индивидуальными предпринимателями самостоятельно, ежеквартально, исходя из налоговой

базы, определенной нарастающим итогом по результатам каждого отчетного (налогового) периода на основе данных учета доходов и расходов и налоговой ставки.

Ставки подоходного налога для индивидуальных предпринимателей:

– 9 % – в отношении доходов, полученных индивидуальными предпринимателями-резидентами Парка высоких технологий;

– 16 % – в отношении доходов, получаемых белорусскими индивидуальными предпринимателями от осуществления предпринимательской деятельности.

Налоговым периодом подоходного налога с индивидуальных предпринимателей признается календарный год.

Отчетными периодами подоходного налога с физических лиц для индивидуальных предпринимателей признаются квартал, полугодие, девять месяцев календарного года и календарный год.

Отчетность: не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным периодом.

Уплата подоходного налога в бюджет: не позднее 22-го числа месяца, следующего за отчетным периодом.

8.3.3. Налогообложение индивидуального предпринимателя при упрощенной системе налогообложения

Упрощенная система налогообложения (далее – УСН) – это специальный порядок исчисления и уплаты налогов, сборов (пошлин), когда общеустановленный перечень налогов, сборов (пошлин) для соответствующей категории плательщиков может быть заменен специальным налоговым платежом (налог при упрощенной системе налогообложения).

Плательщики налога при упрощенной системе налогообложения – индивидуальные предприниматели, которые:

– осуществляют производственную и (или) посредническую предпринимательскую деятельность, при наличии всех документов, подтверждающих приобретение сырья, материалов, покупных полуфабрикатов и комплектующих или непосредственное приобретение товаров;

– реализуют товары индивидуальным предпринимателям и организациям, а также осуществляют розничную торговлю товарами потребителям, за исключением розничной торговли товарами, отнесенными к товарным группам, при розничной реализации которых уплачивается единый налог (п. 1 ст. 296 НК РБ);

– оказывают услуги, за исключением тех услуг, по которым производится уплата единого налога с ИП (ст. 296 НК РБ).

Применять упрощенную систему индивидуальные предприниматели вправе при соблюдении критериев валовой выручки в течение первых 9 месяцев года, предшествующего году, с которого претендуют на ее применение. Размер валовой выручки нарастающим итогом за 9 месяцев должен составлять не более 1, 125 млрд бел. руб.

Налоговая база налога при упрощенной системе определяется как денежное выражение валовой выручки.

Валовой выручкой при упрощенной системе признается сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав и внереализационных доходов.

Выручка от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав отражается индивидуальными предпринимателями, ведущими учет в книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, *по мере оплаты отгруженных товаров, выполненных работ, оказанных услуг, переданных имущественных прав.*

В валовую выручку при УСН не включаются:

- стоимость безвозмездно переданных товаров (работ, услуг), имущественных прав, включая затраты на их безвозмездную передачу;
- суммы НДС у ИП, применяющих УСН с уплатой НДС, а также суммы НДС, уплаченные в иностранных государствах;
- выручка ИП от реализации товаров (работ, услуг) при осуществлении деятельности, по которой уплачивается единый налог с ИП и иных физических лиц;
- доходы, получаемые индивидуальными предпринимателями от коммерческих организаций (за исключением акционерных обществ), участниками, собственниками имущества которых являются эти индивидуальные предприниматели, их супруги, родители (усыновители), дети (в т. ч. усыновленные, удочеренные).

Сумма налога при УСН исчисляется нарастающим итогом с начала налогового периода как произведение налоговой базы и ставки налога при УСН.

Ставки налога при УСН:

- 5 % – для ИП, не уплачивающих НДС;
- 3 % – для ИП, уплачивающих НДС;
- 16 % – для ИП в отношении таких внереализационных доходов, как стоимость безвозмездно полученных товаров (работ, услуг), имущественных прав, суммы безвозмездно полученных денежных средств.

Индивидуальные предприниматели, применяющие УСН, **исчисляют и уплачивают следующие налоги и платежи:**

- налог при УСН по установленным ставкам от валовой выручки;
- налоги, сборы (пошлины), взимаемые при ввозе (вывозе) товаров на территорию Республики Беларусь;
- государственную пошлину;
- патентную пошлину;
- консульский сбор;
- оффшорный сбор;
- гербовый сбор;
- сбор за проезд автомобильных транспортных средств иностранных государств по автомобильным дорогам общего пользования Республики Беларусь;
- обязательные страховые взносы и иные платежи в бюджет государственного внебюджетного Фонда социальной защиты населения Республики Беларусь, исчисленные как из личного дохода, получаемого индивидуальным предпринимателем от осуществления предпринимательской деятельности, так и из выплат, начисленных в пользу лиц, работающих у индивидуального предпринимателя по найму;
- налог на недвижимость со стоимости принадлежащих ИП капитальных строений (зданий, сооружений), их частей, машиномест, за исключением случаев, установленных законодательством (ст. 286 НК РБ);
- земельный налог в случаях, установленных законодательством (ст. 286 НК РБ);
- налог за добычу (изъятие) природных ресурсов;
- экологический налог за захоронение отходов производств в случаях, установленных законодательством;
- утилизационный сбор;
- подоходный налог с физических лиц в отношении доходов, получаемых от коммерческих организаций и налог на добавленную стоимость по оборотам от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав коммерческим организациям, если индивидуальные предприниматели являются одновременно:
 - участниками, собственниками имущества данной коммерческой организации (за исключением акционерных обществ);
 - супругами, родителями (усыновителями), детьми (в т. ч. усыновленными, удочеренными) участников, собственников имущества данных коммерческих организаций (за исключением акционерных обществ);

– подоходный налог, удержанный из заработной платы лиц, работающих по найму (при исполнении индивидуальным предпринимателем функций налогового агента).

Не имеют права применять упрощенную систему налогообложения индивидуальные предприниматели:

- производящие подакцизные товары;
- реализующие ювелирные и другие бытовые изделия из драгоценных металлов и драгоценных камней (в т. ч. являющиеся резидентами свободных экономических зон, специального туристско-рекреационного парка «Августовский канал», Парка высоких технологий, Китайско-Белорусского индустриального парка «Великий камень»);
- осуществляющие: лотерейную деятельность; профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг; деятельность в рамках простого товарищества; деятельность по организации и проведению электронных интерактивных игр; розничную торговлю через интернет-магазин;
- в части деятельности, по которой уплачивается единый налог с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц.

Налоговым периодом налога при УСН признается календарный год.

Отчетным периодом по налогу при УСН признается:

- календарный месяц – для индивидуальных предпринимателей, применяющих УСН с уплатой НДС ежемесячно;
- календарный квартал – для индивидуальных предпринимателей, применяющих УСН без уплаты НДС либо с уплатой НДС ежеквартально.

Отчетность: не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом:

- календарный месяц – для ИП, применяющих УСН с уплатой НДС ежемесячно;
- календарный квартал – для ИП, применяющих УСН без уплаты НДС либо с уплатой НДС ежеквартально.

Уплата налога в бюджет: не позднее 22-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

8.3.4. Уплата единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц

Плательщики – индивидуальные предприниматели.

Объектом налогообложения единым налогом с ИП и иных физических лиц (далее – единый налог) является:

1. *Розничная торговля* товарами, оказание услуг (выполнение работ), указанных в *специальном Перечне* (п. 1, ст. 296 НК РБ, пункт 1 приложения 6), *потребителям через пункты продажи товаров*: магазины; аптечные киоски, пункты; торговые места на рынках, торговые объекты; торговые автоматы при развозной и разносной торговле [8]. При этом индивидуальные предприниматели, обязаны обеспечить наличие документов, подтверждающих приобретение (поступление) таких товаров, в местах их хранения, реализации и при их перевозке (транспортировке) [32].

Документами, подтверждающими приобретение индивидуальными предпринимателями (плательщиками единого налога) товаров на территории государств-членов Евразийского экономического союза за наличный расчет являются:

- договоры, на основании которых товары ввозятся с территории государств-членов Евразийского экономического союза на территорию Республики Беларусь;
- транспортные (товаросопроводительные) документы, подтверждающие перемещение товаров с территории государств-членов Евразийского экономического союза на территорию Республики Беларусь;
- первичные учетные документы, предусмотренные законодательством государства, на территории которого приобретены товары, с приложением к ним кассовых (товарных) чеков, квитанций или других документов, подтверждающих оплату товаров, а также счетов-фактур, если их оформление предусмотрено законодательством государства, на территории которого приобретены товары.

2. *Осуществление общественного питания через торговые объекты общественного питания, относящиеся к мелкорозничной торговой сети (мини-кафе, летние и сезонные кафе).*

Потребителями товаров (работ, услуг) могут быть только граждане, использующие их исключительно для *личных, бытовых, семейных и иных целей*, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности. В противном случае единый налог не может применяться.

Не является объектом обложения единым налогом розничная торговля:

- подакцизными товарами, товарами, подлежащими маркировке контрольными (идентификационными) знаками;
- *произведенной продукцией*: овощами, фруктами (в т. ч. переработанными), продукцией животноводства (кроме пушного звероводства), растениеводства (за исключением декоративных растений

и продукции цветоводства), молочных и кисломолочных продуктов (в т. ч. переработанными), пчеловодства, при условии представления плательщиком справки местного исполнительного и распорядительного органа, подтверждающей, что реализуемая продукция произведена плательщиком на находящемся на территории Республики Беларусь земельном участке, предоставленном плательщику и (или) указанным лицам для строительства и обслуживания жилого дома и ведения личного подсобного хозяйства, а также предоставления ветеринарно-санитарного паспорта пасеки.

Налоговая база единого налога определяется исходя из:

– *осуществляемых видов деятельности и (или) количества магазинов, иных торговых объектов.* В случае реализации товаров, отнесенных к товарам, указанным в перечне, в нескольких пунктах продаж, реализации работ (услуг), в нескольких обслуживающих объектах единый налог уплачивается по каждому пункту продажи, обслуживаемому объекту. Если товары отнесены к разным товарным группам или розничная торговля (оказание услуги) осуществляется в разных населенных пунктах (например, музыкальное обслуживание свадеб), то уплата единого налога осуществляется по наиболее высокой ставке единого налога;

– *выручки от реализации товаров (работ, услуг)*, в которую включается стоимость переданных (отгруженных) в течение отчетного периода товаров (выполненных работ, оказанных услуг) потребителям.

В случае *превышения выручки* от реализации товаров (работ, услуг) над *40-кратной суммой единого налога* за соответствующий отчетный период (календарный месяц) индивидуальным предпринимателем осуществляется *доплата единого налога в размере 5 % от суммы такого превышения.*

Индивидуальные предприниматели, уплачивающие единый налог, **освобождаются от следующих налогов и платежей:**

– подоходного налога с физических лиц на доходы, получаемые ими при осуществлении видов деятельности, признаваемых объектом налогообложения единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц;

– налога на добавленную стоимость по оборотам по реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав на территории Республики Беларусь;

– налога за добычу (изъятие) природных ресурсов;

– экологического налога;

– местных налогов и сборов, уплачиваемых при осуществлении видов деятельности, признаваемых объектом налогообложения единым налогом.

Индивидуальные предприниматели, плательщики единого налога, **исчисляют и уплачивают следующие налоги и платежи:**

– единый налог с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц;

– НДС только при ввозе товаров на таможенную территорию Республики Беларусь;

– обязательные страховые взносы и иные платежи в бюджет государственного внебюджетного Фонда социальной защиты населения Республики Беларусь, в т. ч. за лиц, работающих по найму.

Ставки единого налога установлены за отчетный период областными (Минским городским) Советами депутатов в зависимости от (приложение 7): вида деятельности; населенного пункта, в котором осуществляется деятельность плательщиков; места осуществления деятельности плательщиков в пределах населенного пункта; режима работы плательщиков; иных условий осуществления видов деятельности.

ИП применяет ставку, установленную в населенном пункте, в котором он осуществляет деятельность вне зависимости от места проживания (за исключением перевозки пассажиров, перегона автомобилей и розничной торговли через Интернет).

При розничной торговле (реализации) товарами, отнесенными к группам товаров, указанным в приложении 6, на торговых местах, выставках-продажах, ярмарках, в развозной и разносной торговле менее 15 дней в календарном месяце, единый налог исчисляется с применением *коэффициента 0,5.*

Индивидуальные предприниматели не имеют права уплачивать единый налог и уплачивают налоги, сборы (пошлины) в порядке, предусмотренном Налоговым кодексом Республики Беларусь в следующих случаях:

– при реализации товаров (работ, услуг) юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (за исключением товаров, отнесенных к товарным группам, указанным в пункте 1 приложения 6) из розничной торговой сети, а также иным физическим лицам на основании договоров поручения, комиссии, иных аналогичных гражданско-правовых договоров;

– при осуществлении деятельности в рамках договора простого товарищества (договора о совместной деятельности);

– при реализации потребителям товаров (работ, услуг), не перечисленных в перечне видов деятельности, при осуществлении которых индивидуальные предприниматели и иные физические лица уплачивают единый налог.

Налоговым периодом единого налога признается календарный год.

Отчетным периодом признается календарный месяц.

Отчетность: не позднее 1-го числа отчетного периода – календарного месяца (в случае уплаты единого налога по одному виду деятельности, торговому месту, обслуживаемому объекту – календарный квартал).

Уплата в бюджет:

– ежемесячно, не позднее 1-го числа отчетного месяца, а ИП, зарегистрированными впервые – не позднее рабочего дня, предшествующего дню осуществления такой деятельности;

– ежемесячно, не позднее 1-го числа каждого месяца отчетного квартала, в размере 1/3 суммы единого налога, исчисленной за календарный квартал.

Документ об уплате единого налога с отметкой налогового органа индивидуальный предприниматель должен хранить в пункте продажи. Отсутствие документа в пункте продажи влечет наложение штрафа.

8.4. Особенности налогообложения коммерческих организаций

Коммерческие организации могут применять три системы налогообложения [8]:

1. Общую систему налогообложения (далее – ОСН).
2. Упрощенную систему налогообложения (далее – УСН).
3. Систему уплаты единого налога с производителей сельскохозяйственной продукции.

8.4.1. Налогообложение организаций при общей системе налогообложения

Юридические лица, зарегистрированные на территории Республики Беларусь, при общей системе налогообложения уплачивают следующие налоги, сборы и иные обязательные платежи:

- налог на добавленную стоимость;
- отчисления на социальные нужды (ФСЗН, БРУСП «Белгосстрах»);
- налог на прибыль.

Кроме того, если это требует законодательство Республики Беларусь: акцизы, налог на недвижимость, земельный налог, экологический налог, налог за добычу (изъятие) природных ресурсов, местные налоги и сборы.

Уплата налога на прибыль. Плательщики налога на прибыль – организации, в т. ч. иностранные организации, осуществляющие деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство.

Постоянным представительством иностранной организации, расположенным на территории Республики Беларусь, признается постоянное место деятельности, через которое иностранная организация полностью или частично осуществляет предпринимательскую и иную деятельность на территории Республики Беларусь, в т. ч. связанную с:

– выполнением предусмотренных договором (договорами) работ и (или) оказанием услуг по строительству, а также по установке, монтажу, сборке, наладке, обслуживанию и эксплуатации оборудования (иного имущества), компьютерных программ;

– продажей товаров со складов, расположенных на территории Республики Беларусь;

– выполнением работ и (или) оказанием услуг на территории Республики Беларусь, осуществлением иной, не запрещенной законодательством деятельности.

Объект налогообложения налогом на прибыль:

- валовая прибыль;
- дивиденды и приравненные к ним доходы, начисленные белорусскими организациями.

Валовая прибыль – это сумма прибыли от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав и внереализационных доходов, уменьшенных на сумму внереализационных расходов.

Валовая прибыль белорусской организации исчисляется с учетом прибыли (убытка) от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав и внереализационных доходов, уменьшенных на сумму внереализационных расходов от деятельности за пределами Республики Беларусь, в т. ч. по деятельности, по которой она зарегистрирована в качестве плательщика налогов иностранного государства.

Прибыль от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав:

1.1. Прибыль (убыток) от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав (за исключением основных средств, нематериальных активов) – это положительная (отрицательная) разница

между *выручкой от их реализации*, уменьшенной на суммы налогов и сборов, уплачиваемых из выручки, и *затратами* по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, *учитываемыми при налогообложении* (статья 127 НК РБ).

Выручка от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав определяются исходя из цен сделок. Выручка от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав *отражается на дату признания ее в бухгалтерском учете* независимо от даты проведения расчетов по ним с соблюдением принципа (метода) начисления в порядке, установленном законодательством и (или) закрепленном в соответствии с ним в учетной политике организации.

Затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, учитываемые при налогообложении (ст. 130 НК РБ) – это стоимостная оценка использованных в процессе производства и реализации: товаров (работ, услуг), имущественных прав; природных ресурсов, сырья, материалов; топлива, энергии; основных средств, нематериальных активов; трудовых ресурсов; иных расходов на их производство и реализацию, отражаемых в бухгалтерском учете.

В перечень затрат по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, *учитываемых при налогообложении*, *включаются также*:

– затраты на научно-исследовательские, опытно-конструкторские работы в случае, если результатом их выполнения не стало создание амортизируемого имущества;

– проценты за пользование кредитами, займами (за исключением процентов по кредитам, займам, которые относятся на стоимость инвестиционных активов);

– обязательные страховые взносы в бюджет государственного внебюджетного Фонда социальной защиты населения Республики Беларусь и по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, начисленные на все выплаты работникам;

– расходы, связанные с покупкой иностранной валюты, в сумме разницы между курсом покупки и официальным курсом, установленным Национальным банком Республики Беларусь на момент покупки, для проведения расчетов за сырье, материалы, товары (работы, услуги), а также на выплату заработной платы, по займам, кредитам и уплате процентов по ним, по служебным командировкам

за границу, созданию (приобретению) инвестиционных активов, оплате иных расходов, включаемых в состав затрат по производству и реализации товаров (работ, услуг).

При этом существует перечень *затрат, не учитываемых при налогообложении прибыли*, то есть не включаемых в затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав и тем самым не уменьшающих налогооблагаемую прибыль (ст. 131 НК РБ).

При налогообложении не учитываются следующие затраты:

– на выполнение организацией или оплату работ (услуг), не связанных с производством и реализацией товаров (работ, услуг), имущественных прав, в т. ч. работы по благоустройству населенных пунктов;

– на выполнение работ по строительству, оборудованию, а также содержанию (включая затраты на все виды ремонта) находящихся на балансе организации объектов, не участвующих в предпринимательской деятельности;

– на выплаты физическим лицам, работающим в организациях по трудовым договорам, в денежной и натуральной формах, не предусмотренные законодательством или сверх размеров, предусмотренных законодательством, в т. ч.:

- премии, выплачиваемые за счет средств специального назначения и целевых поступлений;

- вознаграждения по итогам работы за год;

- материальная помощь (в т. ч. безвозмездная материальная помощь работникам для строительства либо приобретения одноквартирного жилого дома или квартиры, а также погашения кредитов, займов, предоставленных на эти цели);

- займы, в т. ч. беспроцентные;

- оплата дополнительных отпусков за ненормированный рабочий день, за продолжительный стаж работы в одной организации, поощрительных отпусков, которые могут предоставляться по коллективному, трудовому договору, нанимателем;

- надбавки и доплаты к пенсиям;

- единовременные пособия лицам, уходящим на пенсию;

- компенсационные выплаты в связи с повышением цен, производимые сверх размеров индексации доходов, предусмотренных законодательством;

- компенсация стоимости питания на объектах общественного питания, предоставление его бесплатно (кроме специального питания

для отдельных категорий физических лиц в случаях, предусмотренных законодательством);

- оплата расходов по найму жилых помещений, путевок на лечение и отдых, экскурсий и путешествий, занятий в секциях, кружках, клубах, посещений культурно-зрелищных и физкультурных (спортивных) мероприятий, подписки на периодические издания, товаров (работ, услуг) для личного потребления и другие аналогичные выплаты и затраты;

- на командировки, произведенные сверх норм, установленных в порядке, определенном Трудовым кодексом Республики Беларусь;

- на оплату стоимости топливно-энергетических ресурсов, израсходованных сверх норм, установленных в соответствии с законодательством;

- на организацию досуга или отдыха в ходе проведения рекламных акций, а также при проведении собраний, конференций, семинаров;

- суммы недостач, потерь и (или) порчи имущества, произошедших сверх норм естественной убыли, утвержденных в порядке, установленном законодательством, если судом отказано во взыскании этих сумм по зависящим от организации причинам;

- суммы начисленных организацией дивидендов и приравненных к ним доходов;

- пени, штрафы и иные санкции, перечисляемые в бюджет или государственные внебюджетные фонды;

- взносы (вклады) в уставные фонды организаций;

- на приобретение и (или) создание амортизируемого имущества;

- суммы амортизационных отчислений по основным средствам и нематериальным активам, не используемым в предпринимательской деятельности, а также по основным средствам, не находящимся в эксплуатации;

- стоимость имущества или имущественных прав, переданных в качестве задатка, залога;

- суммы добровольных членских взносов (включая вступительные взносы) в общественные организации, суммы добровольных взносов участников союзов, ассоциаций, организаций (объединений) на содержание указанных союзов, ассоциаций, организаций (объединений);

- взносы, сборы и иные обязательные платежи, уплачиваемые некоммерческим организациям, международным организациям;

- проценты по просроченным займам и кредитам;

- на приобретение проездных билетов на транспорт общего пользования для работников, работа которых носит разъездной характер,

если эти работники на время выполнения служебных обязанностей обеспечиваются специальным транспортом;

- связанные с направлением работников на переподготовку, профессиональную подготовку с сохранением им на период получения образования среднего заработка;

- страховые взносы по видам добровольного страхования;

- иные затраты, не связанные с производством и реализацией товаров (работ, услуг), имущественных прав, не учитываемые при налогообложении в соответствии с законодательством.

Вышеперечисленные и иные затраты, не учитываемые при налогообложении в соответствии с законодательством, не могут быть включены в состав внереализационных расходов.

1.2. Прибыль (убыток) от реализации основных средств, нематериальных активов определяется как положительная (отрицательная) разница между выручкой от реализации основных средств, нематериальных активов, уменьшенной на суммы налогов и сборов, уплачиваемые из выручки, и остаточной стоимостью основных средств, нематериальных активов, а также затратами по реализации основных средств, нематериальных активов (ст. 127 НК РБ).

1.3. Прибыль (убыток) от отчуждения участником доли в уставном фонде (пая) организации определяется как положительная (отрицательная) разница между выручкой от ее (его) реализации и суммой взноса этого участника в уставный фонд организации.

1.4. Валовая прибыль от реализации (погашения) ценных бумаг (за исключением облигаций собственного выпуска) определяется как разницы между доходами и затратами при реализации (погашении) ценных бумаг:

- доходы учитываются исходя из цены реализации ценных бумаг и полученной плательщиком суммы накопленного процентного (купонного) дохода;

- затраты определяются исходя из расходов на приобретение и реализацию или погашение ценных бумаг; оплату услуг фондовой биржи, депозитария, иных профессиональных участников рынка ценных бумаг; иных прямых расходов, непосредственно относящихся к операциям с ценными бумагами, включая приходящиеся на них суммы налога на добавленную стоимость.

Расходы по выплате процентного дохода держателям облигаций в случае, если такие расходы связаны с первичным размещением облигаций, относятся на затраты, учитываемые при налогообложении, так как эти расходы связаны с погашением облигаций. Полученные

при первичном размещении ценных бумаг средства не подлежат налогообложению налогом на прибыль.

2. Внереализационные доходы – это доходы, полученные плательщиком при осуществлении своей деятельности и непосредственно не связанные с производством и реализацией товаров (работ, услуг), имущественных прав (ст. 128 НК РБ).

В состав внереализационных доходов включаются:

- дивиденды от источников за пределами Республики Беларусь;
- доходы участника (акционера) организации в денежной или натуральной форме при ликвидации организации, при выходе (исключении) участника из состава участников организации в размере, превышающем сумму его вноса (вклада) в уставный фонд либо фактически произведенных (оплаченных) участником (акционером) расходов на приобретение доли в уставном фонде (паев, акций) организации;
- проценты за предоставление в пользование денежных средств организации, а также процентов за пользование банком денежными средствами, находящимися на банковском счете;
- суммы неустоек (штрафов, пеней), причитающиеся к получению за нарушение договорных обязательств;
- поступления в счет возмещения вреда в натуре, убытков (в т. ч. упущенной выгоды);
- стоимость безвозмездно полученных товаров (работ, услуг), имущественных прав, иных активов, суммы безвозмездно полученных денежных средств;
- суммы в погашение дебиторской задолженности после истечения сроков исковой давности, а также суммы в погашение дебиторской задолженности, невозможной (нереальной) для взыскания;
- суммы кредиторской задолженности, по которой истекли сроки исковой давности;
- стоимость принятого к учету имущества, оказавшегося в излишке по результатам инвентаризации;
- положительная разница, возникающая между стоимостью имущества, полученного (переданного) в заем, и стоимостью имущества, переданного (полученного) при погашении этого займа;
- доходы от операций по сдаче в аренду (финансовую аренду (лизинг)) имущества;
- стоимость товаров (работ, услуг), имущественных прав, суммы денежных средств, использованных не по целевому назначению, которые получены в рамках иностранной безвозмездной помощи,

международной технической помощи, целевого финансирования (за исключением бюджетных средств);

- курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте;
- положительные разницы, возникающие при погашении дебиторской или кредиторской задолженности.

В состав внереализационных доходов не включаются:

- безвозмездные средства, поступающие в рамках целевого финансирования из бюджета либо государственных внебюджетных фондов, из бюджета Союзного государства и использованные по целевому назначению;
- дивиденды, полученные плательщиками от белорусских организаций.

3. Внереализационные расходы – это расходы, потери, убытки, произведенные плательщиком для осуществления своей деятельности и непосредственно не связанные с производством и реализацией товаров (работ, услуг), имущественных прав, которые определяются на основании документов бухгалтерского учета (ст. 129 НК РБ).

В состав внереализационных расходов включаются:

- суммы неустоек (штрафов, пеней), суммы, подлежащие уплате за нарушение договорных обязательств;
- расходы, связанные с рассмотрением дел в судах (судебные расходы);
- суммы налогов, сборов и других обязательных отчислений, удержанных и (или) уплаченных в бюджет или внебюджетные фонды иностранных государств в соответствии с законодательством этих государств;
- расходы по содержанию производственных мощностей и объектов, находящихся на консервации, осуществленной в соответствии с законодательством;
- потери от остановки производства, простоев по внутрипроизводственным и внешним причинам, если их виновные лица не установлены или суд отказал во взыскании с них;
- убытки от операций с тарой;
- расходы по возмещению вреда в натуре, убытков (в т. ч. упущенной выгоды);
- суммы недостач, потерь и (или) порчи имущества, произошедших сверх норм естественной убыли, виновные лица которых не установлены или суд отказал во взыскании с них;

– потери и расходы в связи с чрезвычайными обстоятельствами (пожар, авария, стихийное бедствие, дорожно-транспортное происшествие), виновные лица которых не установлены или суд отказал во взыскании с них;

– отрицательная разница, возникающая между стоимостью имущества, переданного (полученного) в заем, и стоимостью имущества, полученного (переданного) при погашении этого займа;

– убытки от списания дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности;

– курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте;

– отрицательные разницы, возникающие в связи с погашением дебиторской или кредиторской задолженности;

– другие расходы, потери, убытки плательщика при осуществлении своей деятельности, непосредственно не связанные с производством и реализацией товаров (работ, услуг), имущественных прав.

Налоговая база по налогу на прибыль исчисляется как разница между суммой валовой прибыли организации и суммой прибыли, освобождаемой от уплаты налога на прибыль, а также суммой убытков, переносимых на этот налоговый период.

Прибыль организаций, освобождаемая от уплаты налога на прибыль (ст. 140 НК РБ):

– от реализации произведенных ими продуктов детского питания;

– от оказываемых гостиницами, физкультурно-оздоровительными, туристическими, туристско-гостиничными и горнолыжными комплексами, домами охотников и (или) рыбаков, мотелями, кемпингами услуг по размещению туристов – в течение 3-х лет с начала осуществления этой деятельности на туристических объектах по перечню, утвержденному Президентом Республики Беларусь;

– от реализации товаров собственного производства, которые являются высокотехнологичными, в соответствии с перечнем, определяемым Президентом Республики Беларусь, если доля выручки, полученная от реализации таких товаров, составляет более 50 % общей суммы выручки;

– валовая прибыль (кроме прибыли, полученной от торгово-закупочной и посреднической деятельности) организаций, использующих труд инвалидов, если средняя численность инвалидов в них в среднем за период с начала года по отчетный период включительно составляет не менее 50 % от средней численности работников в этот же период;

– прибыль организаций, полученная от реализации товаров собственного производства, которые являются инновационными в соответствии с перечнем, определенным Советом Министров Республики Беларусь;

– валовая прибыль организаций уголовно-исполнительной системы и лечебно-трудовых профилакториев;

– прибыль организаций культуры, полученная от осуществления культурной деятельности;

– прибыль учреждений образования от приносящей доходы деятельности.

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.

Налоговая база по налогу на прибыль по дивидендам исчисляется как разница между общей суммой прибыли, распределенной в качестве дивидендов, и суммой дивидендов, полученных белорусской организацией, начислившей дивиденды, умноженной на коэффициент, равный отношению суммы дивидендов, причитающихся плательщику, к общей сумме прибыли, распределенной в качестве дивидендов.

Сумма налога на прибыль исчисляется нарастающим итогом с начала налогового периода как произведение налоговой базы и налоговой ставки.

Ставки налога на прибыль:

18 % – если иное не определено законодательством;

12 % – по дивидендам, начисленным белорусскими организациями;

10 % – на прибыль, полученную организациями:

– осуществляющими производство лазерно-оптической техники, если доля этой техники в стоимостном выражении в общем объеме их производства составляет не менее 50 %;

– являющимися резидентами научно-технологических парков, центров трансфера технологий;

– от реализации товаров собственного производства, включенных в перечень высокотехнологичных товаров;

5 % – на прибыль членов научно-технологической ассоциации, созданной в соответствии с законодательством Белорусским государственным университетом, в части выручки от реализации информационных технологий и услуг по их разработке;

25 % – на прибыль банков и страховых организаций.

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.

Не вправе применять льготу по налогу на прибыль:

- резиденты свободных экономических зон и Парка высоких технологий;
- коммерческие организации, применяющие упрощенную систему налогообложения;
- организации, осуществляющие производство сельскохозяйственной продукции и уплачивающие единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции.

Налоговым периодом единого налога признается календарный год.

Отчетным периодом признается календарный квартал (по налогу на прибыль с дивидендов, начисленных белорусскими организациями – календарный месяц).

Отчетность: не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом – календарный квартал (с дивидендов, начисленных белорусскими организациями – календарный месяц).

Сумма налога на прибыль по итогам отчетного периода исчисляется нарастающим итогом с начала налогового периода как произведение налоговой базы, уменьшенной на сумму прибыли, освобождаемой от налогообложения, а по итогам четвертого квартала также на сумму убытков, переносимую на прибыль этого отчетного периода.

Уплата в бюджет:

– производится в течение налогового периода по итогам истекшего отчетного периода не позднее 22-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом. Уплата налога на прибыль за четвертый квартал налогового периода производится не позднее 22 декабря этого периода в размере 2/3 суммы налога на прибыль, исчисленной исходя из суммы налога на прибыль за третий квартал налогового периода с последующим перерасчетом в целом за налоговый период и исчислением суммы налога на прибыль к доплате или уменьшению не позднее 22 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом;

– сумм налога на прибыль по дивидендам производится белорусскими организациями, начислившими дивиденды (налоговыми агентами) не позднее 22-го числа месяца, следующего за месяцем, в котором были начислены дивиденды.

8.4.2. Налогообложение организаций при упрощенной системе налогообложения

Плательщики налога при упрощенной системе налогообложения – организации.

Применять упрощенную систему организации вправе при одновременном **соблюдении критериев:**

- *валовой выручки* – нарастающим итогом в течение первых 9 месяцев года, предшествующего году, с которого претендуют на применение УСН, должна составлять *не более 10 300 000 000* бел. руб.;
- *средней численности работников* – не более 100 человек за указанный выше период.

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, за которые определена средняя численность работников. Расчет численности работников производится в целом по организации, включая филиалы, представительства и иные ее обособленные подразделения.

Организации с численностью работников в среднем за период с начала года по отчетный период включительно *не более 15 человек*, валовая выручка которых нарастающим итогом с начала года составляет *не более 4 100* тысяч бел. руб. имеют право вести учет хозяйственных операций в Книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих УСН.

Объект налогообложения при применении УСН – валовая выручка.

Налоговая база – денежное выражение валовой выручки.

Валовая выручка – сумма выручки, полученная за отчетный период организацией от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав и внереализационных доходов.

В валовую выручку организаций, производящих сельскохозяйственную продукцию и применяющих УСН, в т. ч. включается выручка, полученная от реализации производимой ими продукции растениеводства, животноводства, рыбоводства и пчеловодства.

В валовую выручку при применении организацией УСН не включаются:

- стоимость безвозмездно переданных товаров (работ, услуг), имущественных прав, включая затраты на их безвозмездную передачу;
- суммы НДС у организаций, применяющих УСН с уплатой НДС, а также суммы НДС, уплаченные (удержанные) в иностранных государствах в соответствии с законодательством этих государств;
- выручка организаций от реализации (погашения) ценных бумаг;
- выручка от отчуждения участником-организацией доли (части доли) в уставном фонде (пая (части пая)) другой организации;
- суммы средств, безвозмездно полученные организацией в рамках целевого финансирования из республиканского и местных бюджетов.

Сумма налога при УСН исчисляется нарастающим итогом с начала налогового периода как произведение налоговой базы и ставки налога при УСН.

Ставки налога при УСН:

- **5 %** – для организаций, не уплачивающих НДС;
- **3 %** – для организаций, уплачивающих НДС;
- **16 %** – для организаций в отношении таких внереализационных доходов, как стоимость безвозмездно полученных товаров (работ, услуг), имущественных прав, суммы безвозмездно полученных денежных средств.

Организации, применяющие УСН, исчисляют и уплачивают следующие налоги и платежи:

- налог при УСН;
- налоги, сборы (пошлины), взимаемые при ввозе (вывозе) товаров на территорию Республики Беларусь;
- государственную пошлину;
- патентную пошлину;
- консульский сбор;
- оффшорный сбор;
- гербовый сбор;
- сбор за проезд автомобильных транспортных средств иностранных государств по автомобильным дорогам общего пользования Республики Беларусь;
- налог на прибыль в отношении:
 - дивидендов и приравненных к ним доходов, признаваемых таковыми;
 - прибыли, полученной от реализации (погашения) ценных бумаг;

- прибыли от отчуждения участником доли (части доли) в уставном фонде (пая (части пая)) организации;
- обязательные страховые взносы и иные платежи в бюджет государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь;
- налог на недвижимость со стоимости принадлежащих организации капитальных строений (зданий, сооружений), их частей, машиномест, за исключением случаев, установленных законодательством (ст. 286 НК РБ);
- земельный налог в случаях, установленных законодательством (ст. 286 НК РБ);
- налог за добычу (изъятие) природных ресурсов;
- экологический налог за захоронение отходов производств в случаях, установленных законодательством;
- НДС по оборотам по реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, за исключением организаций, с численностью работников в среднем за период с начала года по отчетный период включительно *не более 50 человек*, если размер их валовой выручки нарастающим итогом с начала года составляет *не более 9 400 000 000* бел. руб. При этом организации вправе перейти на применение УСН с уплатой НДС;
- утилизационный сбор;
- подоходный налог, удержанный из заработной платы физических лиц (при исполнении функций налогового агента).

Не вправе применять УСН организации:

- производящие подакцизные товары;
- реализующие (в т. ч. по договорам поручения, комиссии, консигнации и иным аналогичным гражданско-правовым договорам) ювелирные и другие бытовые изделия из драгоценных металлов и драгоценных камней (в т. ч. являющиеся резидентами свободных экономических зон, специального туристско-рекреационного парка «Августовский канал», Парка высоких технологий, Китайско-Белорусского индустриального парка «Великий камень»);
- осуществляющие: лотерейную деятельность; профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг; деятельность в рамках простого товарищества; деятельность по организации и проведению электронных интерактивных игр; розничную торговлю через интернет-магазин;
- осуществляющие: риэлтерскую, страховую, банковскую, посредническую деятельность по страхованию; деятельность в сфере игорного бизнеса;

– производящие на территории Республики Беларусь сельскохозяйственную продукцию и уплачивающие единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции;

– организации, являющиеся плательщиками единого налога на вмененный доход;

– организации, являющиеся участниками холдинга; унитарные предприятия (за исключением унитарных предприятий республиканского государственного общественного объединения «Добровольное общество содействия армии, авиации и флоту Республики Беларусь»), собственником имущества которых является юридическое лицо, а также коммерческие организации, более 25 % акций (долей в уставном фонде) которых принадлежат одной или в совокупности нескольким другим коммерческим и (или) некоммерческим организациям).

Налоговым периодом налога при УСН признается календарный год.

Отчетным периодом по налогу при УСН признается:

– календарный месяц – для организаций, применяющих УСН с уплатой НДС ежемесячно;

– календарный квартал – для организаций, применяющих УСН без уплаты НДС либо с уплатой НДС ежеквартально.

Отчетность: не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом:

– календарный месяц – для ИП, применяющих УСН с уплатой НДС ежемесячно;

– календарный квартал – для ИП, применяющих УСН без уплаты НДС либо с уплатой НДС ежеквартально.

Уплата налога в бюджет: не позднее 22-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

8.4.3. Уплата единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции

Плательщики – организации, производящие на территории Республики Беларусь сельскохозяйственную продукцию, у которых выручка от реализации произведенной ими продукции растениеводства (за исключением цветоводства, выращивания декоративных растений), первичной переработки льна, пчеловодства, животноводства и рыбоводства составляет не менее 50 % общей выручки этих организаций за предыдущий финансовый год.

Объект налогообложения единым налогом для производителей сельскохозяйственной продукции (далее единый налог) – валовая выручка.

Налоговая база единого налога – денежное выражение валовой выручки, полученной за налоговый период.

Валовая выручка – сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав и внереализационных доходов.

В налоговую базу при исчислении единого налога не включаются:

– стоимость скота, выбракованного из основного стада и поставленного на откорм;

– суммы НДС, исчисленные от выручки от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, в т. ч. уплаченные (удержанные) в иностранных государствах;

– стоимость безвозмездно переданных товаров (работ, услуг), имущественных прав, включая затраты на их безвозмездную передачу;

– выручка от отчуждения участником доли (части доли) в уставном фонде (пая (части пая)) организации;

– выручка от реализации (погашения) ценных бумаг;

– суммы средств, безвозмездно полученные организацией в рамках целевого финансирования из республиканского и местных бюджетов;

– выручка от отчуждения находящегося в государственной собственности имущества, при котором полученные денежные средства подлежат направлению в бюджет в соответствии с актами законодательства.

Уплата единого налога заменяет:

– уплату налогов, сборов (пошлин);

– арендную плату за земельные участки, находящиеся в государственной собственности, арендодателями которых являются сельские, поселковые, районные, Минский городской и городские (городов областного подчинения) исполнительные комитеты, администрации свободных экономических зон.

Организации, являющиеся плательщиками единого налога, исчисляют и **уплачивают следующие налоги и платежи:**

– единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции;

– НДС;

– акцизы;

– налоги, сборы (пошлины), взимаемые при ввозе (вывозе) товаров на территорию Республики Беларусь;

- государственную пошлину;
- патентную пошлину;
- консульский сбор;
- оффшорный сбор;
- гербовый сбор;
- сбор за проезд автомобильных транспортных средств иностранных государств по автомобильным дорогам общего пользования Республики Беларусь;

- земельный налог и арендную плату за земельные участки:

- предоставленные во временное пользование и своевременно не возвращенные в соответствии с законодательством, самовольно занятые, используемые не по целевому назначению;

- если доля выручки от реализации сельскохозяйственной продукции составляет менее 50 % от общей выручки;

- налог за добычу (изъятие) природных ресурсов;

- экологический налог за захоронение отходов производства на объектах захоронения отходов производства в случае приобретения права собственности на отходы производства;

- налог на прибыль в отношении:

- дивидендов и приравненных к ним доходов, признаваемых таковыми;

- прибыли, полученной от реализации (погашения) ценных бумаг;

- прибыли от отчуждения участником доли (части доли) в уставном фонде (пая (части пая)) организации;

- подоходный налог, удержанный из заработной платы физических лиц;

- обязательные страховые взносы и иные платежи в государственный внебюджетный фонд социальной защиты населения Республики Беларусь;

- утилизационный сбор.

Сумма единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции исчисляется как произведение налоговой базы и налоговой ставки.

Ставки единого налога:

- 1 % – от валовой выручки;

- 3 % – от валовой выручки за календарный год, если доля выручки от реализации сельскохозяйственной продукции составляет менее 50 % от общей выручки.

Не вправе применять единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции:

- организации – плательщики налога при УСН;

- резиденты свободных экономических зон, специального туристско-рекреационного парка «Августовский канал», Парка высоких технологий, Китайско-Белорусского индустриального парка «Великий камень»;

- организации в период применения единого налога на вмененный доход и до конца календарного года, в котором его применение прекращено.

Налоговым периодом налога при УСН признается календарный год.

Отчетным периодом единого налога признается:

- календарный месяц – для организаций, уплачивающих НДС ежемесячно;

- календарный квартал – для организаций, уплачивающих НДС ежеквартально.

Отчетность: не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

Уплата в бюджет: не позднее 22-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом.

8.4.4. Налог на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство

Плательщики – международные организации, в т. ч. не являющиеся юридическими лицами, извлекающими доходы из источников в Республике Беларусь.

Постоянное представительство иностранной организации, расположенное на территории Республики Беларусь, – это обособленное структурное подразделение или иное место производства товаров, выполнения работ, оказания услуг, осуществления иной деятельности, расположенное на территории Республики Беларусь, через которое осуществляется предпринимательская и иная деятельность иностранной организации.

Объект налогообложения налога на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство (далее налог на доходы), – доходы, полученные плательщиком от источников в Республике Беларусь.

Например:

1. Плата за перевозку, фрахт в связи с осуществлением международных перевозок, а также за оказание транспортно-экспедиционных услуг.

2. Доходы от долговых обязательств.
3. Роялти.
4. Дивиденды и приравненные к ним доходы.
5. Доходы от проведения и (или) участия на территории Республики Беларусь в культурно-зрелищных мероприятиях.
6. Доходы в виде неустоек (штрафов, пеней) и других видов санкций за нарушение условий договоров.
7. Доходы от отчуждения:
 - 7.1) недвижимого имущества, находящегося на территории Республики Беларусь;
 - 7.2) предприятия (его части) как имущественного комплекса, находящегося на территории Республики Беларусь, собственником которого является иностранная организация;
 - 7.3) ценных бумаг на территории Республики Беларусь (кроме акций) и (или) их погашения;
 - 7.4) долей в уставном фонде (паев, акций) организаций, находящихся на территории Республики Беларусь, либо их части.
8. Доходы от предоставления гарантии и (или) поручительства.
9. Доходы от предоставления дискового пространства и (или) канала связи для размещения информации на сервере и услуг по его техническому обслуживанию.
10. Доходы от оказания услуг: консультационных, бухгалтерских, аудиторских, маркетинговых, юридических, инжиниринговых; по доверительному управлению недвижимым имуществом, находящимся на территории Республики Беларусь; курьерских; посреднических, управленческих; по найму и (или) подбору работников, в т. ч. физических лиц, для осуществления ими профессиональной деятельности; в сфере образования; по хранению имущества; по страхованию (сострахованию, перестрахованию); по рекламе (за исключением выплачиваемых иностранным организациям доходов, связанных с участием белорусских организаций и белорусских индивидуальных предпринимателей в выставках и ярмарках в иностранных государствах); по сопровождению и охране грузов.

Налоговая база налога на доходы – общая сумма доходов за вычетом документально подтвержденных затрат.

Сумма налога на доходы исчисляется как произведение налоговой базы и налоговой ставки.

Ставки налога на доходы:

6 % – по доходам, указанным в пункте 1;

10 % – по доходам, указанным в пункте 2;

12 % – по доходам, указанным в пунктах 4 и 7.4;

15 % – по другим доходам;

5 % – по доходам, указанным в пунктах 2–4, если источником выплат таких доходов является резидент Парка высоких технологий.

Налоговым периодом налога на доходы признается календарный месяц, на который приходится дата возникновения обязательства по уплате налога на доходы.

Отчетность: не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

Уплата в бюджет: не позднее 22-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом юридическим лицом Республики Беларусь или индивидуальным предпринимателем, начисляющим и (или) выплачивающим доход иностранной организации, не осуществляющей деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство.

8.4.5. Единый налог на вмененный доход

Плательщики – организации, осуществляющие деятельность по оказанию услуг по техническому обслуживанию и (или) ремонту автотранспортных средств и их компонентов, списочная численность работников которых составляет не более 15 человек.

Объект налогообложения единым налогом на вмененный доход (далее – единый налог) – доход от оказания услуг по обслуживанию и ремонту.

Налоговая база единого налога определяется как денежное выражение дохода от оказания услуг по обслуживанию и ремонту.

Доход от оказания услуг по обслуживанию и ремонту – сумма вмененного дохода за налоговый период и выручки от реализации услуг по обслуживанию и ремонту за налоговый период в размере, превышающем вмененный доход за налоговый период.

Вмененный доход за налоговый период исчисляется как произведение базовой доходности на одного работника в месяц и средней численности работников организации за отчетный месяц. При этом базовая доходность на одного работника в месяц определяется путем деления максимальной базовой ставки единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц, установленной согласно приложению 7 для г. Минска, Минского района,

городов Бреста, Витебска, Гомеля, Гродно и Могилева при осуществлении вида деятельности, указанного приложении 6, на коэффициент 0,1.

Областные (Минский городской) Советы депутатов имеют право увеличивать (уменьшать), но не более чем в 2 раза базовую доходность на одного работника в месяц применительно ко всей территории соответствующей административно-территориальной единицы и (или) в зависимости от места осуществления плательщиком деятельности по оказанию услуг по обслуживанию и ремонту (населенный пункт, вне населенного пункта, в пределах населенного пункта (центр, окраина)).

При наличии у плательщика нескольких обслуживаемых объектов исчисление единого налога производится исходя из наибольшего размера базовой доходности на одного работника в месяц из размеров такой доходности, действующих на территориях, на которых находятся указанные объекты, с учетом ее увеличения (уменьшения), установленного решениями местных Советов депутатов.

Сумма единого налога исчисляется как произведение налоговой базы и ставки единого налога.

Ставка единого налога – 5 %.

Обороты по реализации услуг по обслуживанию и ремонту, оказанных плательщиком единого налога, не признаются объектом налогообложения НДС.

Плательщики единого налога не вправе применять налог при УСН и единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции в период применения единого налога и до конца календарного года, в котором его применение прекращено.

Плательщики единого налога на вмененный доход обязаны обеспечить раздельный учет выручки от реализации услуг по обслуживанию и ремонту и затрат по производству и реализации этих услуг.

В части деятельности, не связанной с оказанием услуг по техническому обслуживанию и (или) ремонту автотранспортных средств и их компонентов, организации уплачивают налог на прибыль при соблюдении условия раздельного учета выручки.

Налоговым периодом единого налога признается календарный месяц.

Отчетность: не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом

Уплата в бюджет: не позднее 22-го числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом.

8.5. Особенности налогообложения крестьянского фермерского хозяйства

Крестьянское (фермерское) хозяйство (КФХ) при соблюдении определенных условий может выбрать одну из систем налогообложения:

- общую систему налогообложения;
- упрощенную систему налогообложения;
- уплату единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции.

При общеустановленной системе налогообложения КФХ в *части деятельности по производству продукции растениеводства* (кроме цветов и декоративных растений), *животноводства* (кроме пушного звероводства), *рыбоводства и пчеловодства освобождается* от налогов, сборов (пошлин), установленных настоящим Кодексом в течение трех лет со дня их государственной регистрации.

При этом крестьянские (фермерские) хозяйства **не освобождаются** от: таможенных платежей; обязанностей налоговых агентов, в т. ч. от обязанности удерживать при выплате заработной платы и иных доходов с начисляемых (перечисляемых) сумм налоги.

По доходам, не связанным с производством сельскохозяйственной продукции, КФХ уплачивает в бюджет все виды налогов в соответствии с действующим налоговым законодательством (в т. ч. налог на прибыль).

По истечении срока действия льгот в части деятельности по производству продукции растениеводства, животноводства, рыбоводства и пчеловодства (при условии, что КФХ осуществляет деятельность по производству, переработке, хранению, транспортировке и реализации сельскохозяйственной продукции) при общеустановленной системе налогообложения **КФХ уплачивают следующие налоги и платежи:** НДС, акцизы, налог на недвижимость, земельный налог, экологический налог, налог на прибыль.

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

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.

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

8.6. Особенности налогообложения коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных в Республике Беларусь на территории средних, малых городских поселений, сельской местности

В целях стимулирования предпринимательской деятельности коммерческие организации Республики Беларусь, индивидуальные предприниматели, зарегистрированные в Республике Беларусь, с местом нахождения (жительства) на территории средних, малых городских поселений, сельской местности, и осуществляющие на данных территориях деятельность по производству товаров (выполнению работ, оказанию услуг), **в течение семи календарных лет со дня их государственной регистрации [33]:**

- вправе не исчислять и не уплачивать налог на прибыль (коммерческие организации) и подоходный налог с физических лиц (индивидуальные предприниматели) соответственно в отношении прибыли и доходов, полученных от реализации товаров (работ, услуг) собственного производства при наличии сертификата продукции собственного производства (сертификата работ и услуг собственного производства) и ведения раздельного учета выручки, доходов, полученных от данной реализации;
- вправе не исчислять и не уплачивать иные налоги, сборы (пошлины), за исключением:
 - НДС, в т. ч. взимаемого при ввозе товаров на территорию Республики Беларусь;
 - акцизов;
 - гербового сбора;
 - оффшорного сбора;

- государственной пошлины;
- патентной пошлины;
- таможенных пошлин и сборов;
- земельного налога;
- экологического налога;
- налога за добычу (изъятие) природных ресурсов;
- иных налогов, исчисляемых, удерживаемых и (или) перечисляемых при исполнении обязанностей налогового агента.

Исключение составляют:

- индивидуальные предприниматели в части деятельности, по которой уплачивается единый налог с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц;
- организации, осуществляющие производство сельскохозяйственной продукции и уплачивающие единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции;
- организации и индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения;
- организации, осуществляющие деятельность по оказанию услуг в сфере агротуризма и уплачивающие сбор за осуществление деятельности по оказанию услуг в сфере агротуризма.

Под территорией средних, малых городских поселений, сельской местности понимается территория Республики Беларусь, за исключением территории городов Барановичи, Бобруйск, Борисов, Брест, Витебск, Гомель, Гродно, Жодино, Жлобин, Лида, Минск, Могилев, Мозырь, Молодечно, Новополоцк, Орша, Пинск, Полоцк, Речица, Светлогорск, Слуцк, Солигорск.

Коммерческие организации, индивидуальные предприниматели, а также коммерческие организации Республики Беларусь, имеющие обособленные подразделения, зарегистрированные в Республике Беларусь, с местом нахождения (жительства) на территории средних, малых городских поселений, сельской местности, в части деятельности обособленных подразделений:

- освобождаются от обязательного заключения сделок на биржевых торгах открытого акционерного общества «Белорусская универсальная товарная биржа» при приобретении сырья, комплектующих и материалов для собственного производства, а также при осуществлении внешней торговли товарами собственного производства;
- вправе:
 - самостоятельно определять условия, объемы, виды закупаемого сырья, комплектующих и материалов, а также условия, объемы

и виды реализации произведенной продукции, товаров (работ, услуг) собственного производства;

- самостоятельно определять поставщиков или покупателей продукции, товаров (работ, услуг) для собственного производства и продукции, товаров (работ, услуг) собственного производства;

- страховать свои имущественные интересы у страховых организаций, страховых брокеров, созданных за пределами Республики Беларусь.

Все вышеназванные положения не распространяются на:

- банки, небанковские кредитно-финансовые организации, инвестиционные фонды, страховые организации;

- профессиональных участников рынка ценных бумаг;

- резидентов свободных экономических зон и Парка высоких технологий, специального туристско-рекреационного парка «Августовский канал»;

- коммерческие организации, индивидуальных предпринимателей, обособленные подразделения в части осуществления ими:

- риэлтерской деятельности;

- деятельности в сфере игорного бизнеса;

- лотерейной деятельности;

- деятельности по организации и проведению электронных интерактивных игр;

- производства и (или) реализации подакцизных товаров;

- производства и (или) реализации ювелирных изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней;

- изготовления ценных бумаг, денежных знаков и монет, почтовых марок;

- деятельности в рамках простого товарищества и (или) хозяйственной группы.

Тема 9. ЦЕНЫ И ЦЕНООБРАЗОВАНИЕ В ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Вопросы для изучения

9.1. Понятие цен и тарифов. Функции цен.

9.2. Виды цен и тарифов.

9.3. Ценообразование.

9.4. Порядок формирования цен и тарифов.

9.5. Государственное регулирование цен и тарифов.

9.6. Ответственность предпринимателей за нарушение законодательства о ценообразовании.

9.1. Понятие цен и тарифов. Функции цен

Важнейшей экономической категорией, получившей новое содержание в условиях рыночной экономики, является цена. Она регулирует как отдельные акты покупки и продажи товара, так и экономические процессы в целом, включая производство, распределение, обмен и потребление благ. С помощью цен предприятия измеряют и контролируют затраты труда и результаты производства, стимулируют рост и совершенствование производства, а также улучшают структуру воспроизводства и распределения ресурсов. Цена представляет собой мощный рычаг управления экономикой и орудие конкурентной борьбы, важнейший экономический инструмент для самофинансирования. Она определяет финансовую стабильность предприятия, его конкурентоспособность и возможность идти на финансовый риск. Эффективность работы торгового предприятия в рыночных условиях зависит от выбора метода формирования цен, разумной ценовой политики, последствий реализации ценовой стратегии.

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 уравнивается 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.

9.2. 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 физическим лицам для личного, семейного, домашнего или иного потребления, не связанного с предпринимательской деятельностью, а также в случаях, разрешенных законодательством, – юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям;

– **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 (тариф), устанавливаемая субъектами ценообразования, осуществляющими регулирование цен (тарифов). 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.

Скользящая цена – цена, определяемая на момент фактического исполнения контракта путем пересмотра договорной базисной цены. Применяется при неустойчивости конъюнктуры рынка.

9.3. Ценообразование

Ценообразование – процесс по установлению, регулированию цен (тарифов) и контролю над применением установленного законодательством порядка ценообразования юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и другими субъектами ценообразования.

В соответствии с Законом Республики Беларусь о ценообразовании субъектами ценообразования в Республике Беларусь являются [38]:

– Президент Республики Беларусь;

– государственные органы (организации), осуществляющие регулирование цен (тарифов);

– юридические лица, не являющиеся государственными органами (организациями), осуществляющими регулирование цен (тарифов) (далее – юридические лица);

- индивидуальные предприниматели;
- иные физические лица, имеющие право в соответствии с законодательством осуществлять определенные виды деятельности, не относимые законодательными актами к предпринимательской деятельности, на товары (работы, услуги) которых применяются регулируемые цены (тарифы).

В ходе осуществления деятельности субъекты ценообразования должны соблюдать основные принципы ценообразования:

- определение основ государственной политики в области ценообразования;
- сочетание свободных и регулируемых цен (тарифов);
- разграничение полномочий субъектов ценообразования по установлению и регулированию цен (тарифов);
- установление регулируемых цен (тарифов) на товары (работы, услуги) на уровне, обеспечивающем покрытие экономически обоснованных затрат и получение достаточной для расширенного воспроизводства прибыли;
- государственный контроль над 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 соответствии с Директивой Президента Республики Беларусь № 4 «О развитии предпринимательской инициативы и стимулировании деловой активности в Республике Беларусь» [31] в целях дальнейшей либерализации белорусской экономики, повышения ее конкурентоспособности и создания благоприятных условий для динамичного и устойчивого развития был принят ряд важных решений:

- осуществить переход к рыночным механизмам ценообразования, способствующим повышению качества и конкурентоспособности товаров (работ, услуг);
- исключить вмешательство органов государственного управления в процесс ценообразования субъектов предпринимательской деятельности;
- отменить ограничение надбавок в оптовой и розничной торговле и обязательное составление экономического обоснования уровня применяемых цен (тарифов) на товары (работы, услуги);
- сохранить государственное регулирование цен только для организаций-монополистов и импортеров на товары (работы, услуги) согласно перечню, утвержденному Президентом Республики Беларусь [20].

Таким образом, в Республике Беларусь на товары (работы, услуги) применяются свободные цены (тарифы). *Субъекты хозяйствования вправе реализовывать товары (работы, услуги) без наличия экономических расчетов, подтверждающих уровень применяемых цен (тарифов), за исключением товаров (работ, услуг) согласно перечню, утвержденному Президентом Республики Беларусь [20].*

Юридическое лицо, индивидуальный предприниматель, физическое лицо в области ценообразования обязаны [36]:

- соблюдать законодательство Республики Беларусь о ценообразовании;
- представлять государственным органам (организациям), осуществляющим регулирование цен (тарифов), полную и достоверную информацию, необходимую для установления регулируемых цен (тарифов);
- исполнять иные обязанности, установленные законодательством.

9.4. 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 (тарифы) на товары (работы, услуги) определяются производителем на основе:

- плановых затрат (себестоимости) на производство и реализацию товаров (работ, услуг);
- налогов и иных обязательных платежей;
- прибыли, с учетом конъюнктуры рынка и ограничений, установленных государственным органами, осуществляющими регулирование цен (тарифов).

Плановые затраты (себестоимость) определяются производителем самостоятельно, исходя из принятой учетной политики и отраслевых рекомендаций по планированию, учету и калькулированию себестоимости товаров (работ, услуг), на основе раздельного учета затрат по каждому виду товаров (работ, услуг). При отсутствии раздельного учета затрат по видам товаров (работ, услуг) затраты распределяются в соответствии с учетной политикой.

Затраты, включаемые в себестоимость, рассчитываются по нормам (нормативам), утверждаемым субъектом предпринимательской деятельности самостоятельно.

Производственная себестоимость включает пять основных элементов: материальные затраты; расходы на оплату труда производственных рабочих; отчисления на социальные нужды; амортизационные отчисления; 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:

- 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 по обязательному страхованию от несчастных случаев

на производстве в БРУСП «Белгосстрах»; платежи за землю; налог на недвижимость; налог на добычу (изъятие) природных ресурсов; экологический налог; 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 (единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции).

3. Налог на добавленную стоимость.

4. 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 на ввезенные в республику товары, предназначенные для дальнейшей реализации на территории республики, устанавливаются импортерами исходя из:

– **контрактных цен;**

– **расходов по импорту** (таможенные платежи, страхование груза, проценты по кредитам (займам, гарантиям), транспортные расходы), с учетом конъюнктуры рынка и ограничений, установленных государственными органами, осуществляющими регулирование цен (тарифов).

Контрактные цены, установленные в иностранной валюте, пересчитываются по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь на дату установления цены.

Расходы по фасовке (стоимость упаковочных материалов по цене приобретения, заработная плата работников, производящих фасовку, с отчислениями на социальные нужды, амортизация оборудования) в одноразовые упаковочные материалы, использование которых допускается техническими нормативными правовыми актами, относятся импортером на увеличение отпускной цены.

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.

Демпинг (сброс) – продажа товаров и услуг по искусственно заниженным ценам. Демпинговые цены существенно ниже рыночных цен, а иногда даже ниже, чем себестоимость товара или услуги. Демпинг проводится с различными целями: проникновение или укрепление на новом рынке, вытеснение конкурентов.

Торговая организация – субъект предпринимательской деятельности, осуществляющий один или несколько видов торговли товарами, им не произведенными.

Оптовая надбавка – надбавка к отпускной цене, применяемая юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем при осуществлении оптовой торговли товаром, в отношении которого оно или он не является производителем (импортером).

Транзит – форма товарооборота при оптовой торговле, при которой 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 и торговой надбавки*, взимаемой к отпускной (закупочной) цене.

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.

С учетом всего изложенного, структура розничной цены имеет вид, представленный на рис. 7.

Полная себестоимость	Прибыль производителя	Косвенные налоги	Торговая надбавка	
			оптовая	розничная
Цена производства				
Отпускная цена производителя				
Отпускная цена предприятия-оптовика				
Розничная цена				

Рис. 7. Структура розничной цены

Товары реализуются по ценам, сформированным в соответствии с принятой единицей измерения, единицей веса расфасованного товара.

Сформированные цены (тарифы) утверждаются руководителем, иным уполномоченным лицом субъекта предпринимательской деятельности, и 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).

Порядок формирования **регулируемых цен (тарифов)** определен в *Инструкции о порядке установления и применения регулируемых цен (тарифов)* [43]. В соответствии с данной инструкцией организации-изготовители (индивидуальные предприниматели) и импортеры при определении уровня отпускных цен (тарифов) на регулируемые товары (работы, услуги), указанным в перечне, утвержденном Президентом Республики Беларусь [20], **обязаны составлять экономические расчеты, обосновывающие их уровень в форме плановой калькуляции с расшифровкой статей затрат**. Расшифровки статей затрат должны содержать 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 импортные товары экономические расчеты составляются с учетом контрактных цен и расходов по импорту.

Утверждение экономических расчетов, обосновывающих уровень применяемых цен (тарифов), индивидуальными предпринимателями, а также юридическими лицами, **не является обязательным для:**

- юридических лиц, применяющих УСН и ведущих учет в книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих УСН;
- юридических лиц, применяющих фиксированные цены (тарифы), установленные в соответствии с законодательством;
- крестьянских (фермерских) хозяйств;
- юридических лиц при реализации произведенной ими сельскохозяйственной продукции;
- юридических лиц при реализации товаров (работ, услуг) на биржевых торгах открытого акционерного общества «Белорусская универсальная товарная биржа».

Суммы данных расходов, включаемые в цены, должны подтверждаться документально либо обосновываться расчетами, если уплата по ним отсрочена.

Отпускные цены (тарифы) на товары (работы, услуги) устанавливаются без налога на добавленную стоимость. Тарифы на оказываемые населению услуги устанавливаются с учетом налога на добавленную стоимость в соответствии с законодательством.

Экономические расчеты и иные документы, обосновывающие уровень цен (тарифов), утверждаются руководителем (иным уполномоченным лицом) юридического лица или индивидуальным предпринимателем и хранятся на бумажных носителях.

При снижении отпускной цены, обоснованной экономическими расчетами и помещенной в прейскурант, на размер предоставленной скидки экономические расчеты, обосновывающие уровень применяемых цен (тарифов), не составляются.

Изменение фиксированных цен (тарифов), установленных государственными органами, осуществляющими регулирование цен (тарифов), а также реализация товаров (работ, услуг) ниже предельных минимальных отпускных цен (тарифов), установленных государственными органами, осуществляющими регулирование цен (тарифов), не допускается.

Розничные цены определяются юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими розничную торговлю, путем применения торговых надбавок к отпускным ценам производителей (импортеров) в размерах, не превышающих установленных государственными органами, осуществляющими регулирование цен (тарифов). При установлении розничных цен должен быть составлен расчет с указанием размера применяемой торговой надбавки к отпускной цене производителя (импортера).

Экономические расчеты по обоснованию уровня применяемых оптовых и торговых надбавок не составляются.

Субъекты предпринимательской деятельности, осуществляющие фасовку товаров в одноразовые упаковочные материалы, увеличивают розничные цены на размер стоимости упаковочного материала по цене приобретения.

Изменение фиксированных розничных цен, установленных государственными органами, осуществляющими регулирование цен (тарифов), не допускается. Экономические расчеты и иные документы, обосновывающие уровень применяемых цен и тарифов, хранятся на бумажных и (или) электронных носителях.

9.5. 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 ценообразующие 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 над 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) [40];

- 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 [20]:

– товары (работы, услуги) субъектов хозяйствования, занимающих доминирующее положение на товарных рынках Республики Беларусь.

Установление цен (тарифов) на товары (работы, услуги) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, включенных в Государственный реестр хозяйствующих субъектов, занимающих доминирующее положение на товарных рынках, и Государственный реестр субъектов естественных монополий, осуществляется в соответствии с *Инструкцией о порядке регулирования цен (тарифов) на товары (работы, услуги) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, включенных в Государственный реестр хозяйствующих субъектов, занимающих доминирующее положение на товарных рынках, и Государственный реестр субъектов естественных монополий* [42];

– социально значимые товары (работы, услуги), цены (тарифы) на которые регулируют Министерство торговли, Министерство экономики, Министерство здравоохранения, Облисполкомы и Минский горисполком [44];

– перечень иных товаров (работ, услуг), цены (тарифы) на которые регулируют [20]:

- Совет Министров Республики Беларусь;
- Министерство архитектуры и строительства;
- Министерство здравоохранения;
- Министерство образования;
- Министерство промышленности;
- Министерство сельского хозяйства и продовольствия;
- Министерство торговли;
- Министерство транспорта и коммуникаций;
- Министерство финансов;
- Министерство экономики;
- Белорусский государственный концерн по нефти и химии;
- Национальный банк;
- облисполкомы и Минский горисполком.

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.

9.6. Ответственность предпринимателей за нарушение законодательства о ценообразовании

Нарушение должностным лицом юридического лица или индивидуальным предпринимателем установленного порядка формирования и (или) применения цен (тарифов) влечет наложение штрафа в размере до 40 базовых величин [10].

Нарушение установленных уполномоченными государственными органами (организациями) фиксированных и (или) предельных цен (тарифов), предельных нормативов рентабельности, оптовых и (или) торговых надбавок (скидок) влечет наложение штрафа на индивидуального предпринимателя или юридическое лицо в двукратном размере разницы между фактической выручкой, полученной от реализации товаров (работ, услуг), и расчетной величиной выручки от реализации этих товаров (работ, услуг) по ценам (тарифам), установленным в соответствии с законодательством.

Реализация товаров (работ, услуг), в отношении которых осуществляется государственное регулирование цен (тарифов), без экономических расчетов, подтверждающих уровень применяемых цен (тарифов), или с нарушением установленного порядка регистрации цен (тарифов) влечет наложение штрафа на индивидуального предпринимателя или юридическое лицо в размере до 10 % стоимости реализованных товаров (работ, услуг).

Тема 10. РИСКИ В ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Вопросы для изучения

- 10.1. Понятие о риске, основные его элементы и черты.
- 10.2. Методы измерения риска.
- 10.3. Виды предпринимательских рисков.
- 10.4. Методы смягчения риска.

10.1. Понятие о риске, основные его элементы и черты

В условиях рыночных отношений проблема оценки и учета экономического риска приобретает самостоятельное теоретическое и прикладное значение как важная составная часть теории и практики управления. Большинство управленческих решений принимается в условиях риска, что обусловлено рядом факторов: отсутствием полной информации, наличием противоборствующих тенденций, элементами случайности и многим другим.

Особое значение проблема риска приобретает в предпринимательской деятельности.

Предпринимательский риск – риск, возникающий при любых видах предпринимательской деятельности, связанной с производством продукции, товаров и услуг, их реализацией; товарно-денежными и финансовыми операциями; коммерцией, а также осуществлением научно-технических проектов.

Риск – это вероятность возникновения убытков или недополучения доходов по сравнению с прогнозируемым вариантом.

Источником риска является неопределенность, под которой понимается отсутствие полной и достоверной информации, используемой в предпринимательской деятельности (при составлении планов деятельности, их реализации и т. д.).

Характерная особенность (черта) риска – *опасность, возможность неудачи.*

Рискованная ситуация связана со статистическими процессами и ей сопутствуют три сосуществующих условия:

- наличие неопределенности;
- необходимость выбора альтернативы (при этом следует иметь в виду, что отказ от выбора также является разновидностью выбора);
- возможность оценить вероятность осуществления выбираемых альтернатив.

В явлении «риск» выделим следующие основные элементы, взаимосвязь которых и составляет его сущность:

- возможность отклонения от предполагаемой цели, ради которой осуществлялась выбранная альтернатива;
- вероятность достижения желаемого результата;
- отсутствие уверенности в достижении поставленной цели;
- возможность материальных, нравственных и других потерь, связанных с осуществлением выбранной в условиях неопределенности альтернативы.

Важным элементом риска является наличие вероятности отклонения от выбранной цели. При этом возможны отклонения как отрицательного, так и положительного свойства.

Наряду с этим риску присущ ряд черт, которые способствуют пониманию содержания риска. Можно выделить следующие основные черты риска:

- противоречивость;
- альтернативность;
- неопределенность.

Противоречивость как черта риска проявляется в различных аспектах. Представляя собой разновидность деятельности, риск, с одной стороны, ориентирован на получение общественно значимых результатов неординарными, новыми способами в условиях неопределенности и ситуации неизбежного выбора. Такое свойство риска, как альтернативность, связано с тем, что он предполагает необходимость выбора из двух или нескольких возможных вариантов решений, направлений, действий. Отсутствие возможности выбора снимает разговор о риске. Там, где нет выбора, не возникает рискованная ситуация и, следовательно, не будет риска. 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 рискового решения, при этом, чем больше риска, тем выше прибыль.

Критерий степени риска устанавливается с помощью коэффициента риска:

$$K_{\text{риска}} = \frac{\Pi}{C_{\text{ф.р}}},$$

где Π – максимально возможные потери (предполагаемый убыток);
 $C_{\text{ф.р}}$ – собственные финансовые ресурсы (предполагаемый доход).

Чем меньше коэффициент, тем меньше риск.

Значение коэффициента:

- до 0,2 – осторожная предпринимательская деятельность;
- 0,2–0,5 – средняя степень риска;
- 0,5–0,8 – рискованная предпринимательская деятельность;
- 0,8–1,0 – высокая степень риска;
- более 1,0 – азартная предпринимательская деятельность.

10.2. 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.

10.3. Виды предпринимательских рисков

Предприниматели сталкиваются с риском 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 организации. 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**, факторами:
 - материального производства (изношенность техники приводит к простоям и снижению прибыли);
 - коммерческими (недостача, порча, пересортица);
 - финансово-экономическими (неплатежеспособность клиента, вынужденное кредитование, неустойчивость спроса);
 - экологическими (выбросы, складирование отходов);
- **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 сам предприниматель. 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, т. к. 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 страховые и нестраховые 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;

– возможной смерти или заболевания сотрудника фирмы, или несчастного случая с сотрудником фирмы.

Однако существует еще одна группа рисков, которые не берутся страховать страховые компании, но если потери в результате страхового риска покрываются за счет выплат страховых компаний, то потери в результате нестрахового 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 выигрыш для общества в целом. Поэтому динамические риски являются трудными для управления.

10.4. 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.

Избегание 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 предсказуемыми.

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 страховой 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.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Учебно-методическая литература

1. Асаул, А. Н. Организация предпринимательской деятельности: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Экономика и управление на предприятии (по отраслям)» / А. Н. Асаул. – 4-е изд. – Санкт-Петербург : Питер, 2013. – 348 с.
2. Предпринимательство : учебник / под ред. И. К. Ларионова. – Москва : Дашков и К, 2014. – 192 с.
3. Организация предпринимательской деятельности : методические указания к практическим занятиям / И. А. Царук. – Минск : БГАТУ, 2014. – 132 с.
4. Предпринимательство : учебник для студ. вузов, обуч. по экон. спец. / под ред. В. Я. Горфинкеля, Г. Б. Поляка. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 688 с.
5. Самарина, В. П. Основы предпринимательства (на CD) : электронный учебник / В. П. Самарина. – Москва : КНОРУС, 2011.

Законодательные акты

6. Гражданский кодекс Республики Беларусь : Кодекс Республики Беларусь, 7 декабря 1998 г. № 218-3 : в ред. от 05.01.2013 г. № 16-3 / Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2015.
7. Налоговый кодекс Республики Беларусь (общая часть) : Кодекс Республики Беларусь, 19 декабря 2002 г. № 166-3 : в ред. от 30.12.2014 г. № 224-3 / Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2015.
8. Налоговый кодекс Республики Беларусь (особенная часть) : Кодекс Республики Беларусь, 29 декабря 2009 г. № 71-3 : в ред. от 30.12.2015 г. № 343-3 / Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2015.
9. Инструкция о порядке ведения кассовых операций и порядке расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях на территории Республики Беларусь : Постановление Правления НБ Республики Беларусь от 29 марта 2011 г. № 107 : в ред. от 31.03.2014 г. № 199 / Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

10. Кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях : Кодекс Республики Беларусь от 21.04.2003 г. № 194-3 : в ред. от 28.04.2015 г. № 256-3 / Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

11. О государственной регистрации и ликвидации (прекращения деятельности) субъектов хозяйствования : Декрет Президента Республики Беларусь от 16 января 2009 г. № 11 : в ред. от 21.02.2014 г. № 3 / Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

12. О защите прав потребителей : Закон Республики Беларусь от 04.01.2014 г. № 106-3 / Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

13. О коммерческой тайне : Закон Республики Беларусь от 05.01.2013 г. № 16-3 / Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

14. О концессиях : Закон Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 63-3 / Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

15. О крестьянском (фермерском) хозяйстве : Закон Республики Беларусь от 18 февраля 1991 г. № 611-ХП : в ред. от 01.07.2010 г. № 154-3 / Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

16. О лицензировании отдельных видов деятельности : Декрет Президента Республики Беларусь от 01.09.2010 г. № 450 : в ред. от 26.11.2015 г. № 475 / Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

17. О мерах по реализации Закона Республики Беларусь «О поддержке малого и среднего предпринимательства» : Постановление Совета Министров от 30.12.2010 г. № 1911 / Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

18. О некоторых вопросах аренды и безвозмездного пользования имуществом : Указ Президента Республики Беларусь от 29 марта 2012 г. № 150 : в ред. от 15.06.2015 г. № 242 / Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

19. О некоторых вопросах деятельности крестьянских (фермерских) хозяйств : Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 20 мая 2011 г. № 645 / Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

20. О некоторых вопросах регулирования цен (тарифов) в Республике Беларусь : Указ Президента Республики Беларусь от 25 февраля 2011 г. № 72 : в ред. от 31.12.2015 г. № 535 / Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

21. О некоторых вопросах, связанных с исчислением и уплатой налогов, сборов (пошлин), иных платежей, контроль за исчислением и уплатой которых осуществляют налоговые органы : Постановление Министерства по налогам и сборам РБ от 24 декабря 2014 г. № 42 / Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

22. О некоторых мерах государственной поддержки малого предпринимательства : Указ Президента Республики Беларусь от 21 мая 2009 г. № 255 : в ред. от 17.03.2014 г. № 126 / Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

23. О некоторых мерах по регулированию предпринимательской деятельности : Указа Президента Республики Беларусь от 18 июня 2005 г. № 285 : в ред. от 16.05.2014 г. № 222 / Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

24. О некоторых мерах по совершенствованию регулирования деятельности крестьянских (фермерских) хозяйств : Указ Президента Республики Беларусь от 1 апреля 1998 г. № 193 / Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

25. О неотложных мерах по поддержке предпринимательства : Указ Президента Республики Беларусь от 24 марта 2005 г. № 148 : в ред. от 29.11.2013 г. № 529 / Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

26. О некоторых мерах по упорядочению расчетов в Республике Беларусь : Указ Президента Республики Беларусь, от 22.02.2000 г. № 82 : в ред. от 01.03.2007 г. № 116 / Консультант Плюс : Беларусь

[Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

27. О поддержке малого и среднего предпринимательства : Закон Республики Беларусь от 1 июля 2010 г. : в ред. от 30.12.2015 г. № 344-3 // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

28. О предельных значениях выручки от реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) за 2014 год для субъектов малого предпринимательства : Постановление Совета Министров РБ от 13 февраля 2015 г. №100 / Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

29. О предпринимательстве в Республике Беларусь : Закон Республики Беларусь от 28 мая 1991 г. № 813-ХП : документ утратил силу / Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

30. О программе государственной поддержки малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь на 2013–2015 гг. : Постановление Совета Министров РБ от 29 декабря 2012 г. № 1242 : в ред. от 11.07.2014 г. № 666 / Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

31. О развитии предпринимательской инициативы и стимулировании деловой активности в Республике Беларусь : Директива Президента Республики Беларусь от 31 декабря 2010 г. № 4 / Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

32. О регулировании предпринимательской деятельности и реализации товаров индивидуальными предпринимателями и иными физическими лицами : Указ Президента Республики Беларусь от 16 мая 2014 г. № 222 : в ред. от 30.03.2015 г. № 143 / Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

33. О стимулировании предпринимательской деятельности на территории средних, малых городских поселений, сельской местности : Декрет Президента Республики Беларусь от 7 мая 2012 г. № 6 : в ред. от 11.09.2013 г. № 5 / Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

34. О хозяйственных обществах : Закон Республики Беларусь от 9 декабря 1992 г. № 2020-ХП : в ред. от 15.07.2010 г. № 168-3 / Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

35. О Фонде социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты : Указ Президента Республики Беларусь от 16.01.2009 г. № 40 : в ред. от 25.04.2015 г. № 174 / Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

36. О ценообразовании : Закон Республики Беларусь, 10 мая 1999 г. № 255-3 : в ред. от 11.07.2014 г. № 192 / Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

37. Об обязательных страховых взносах в бюджет государственного внебюджетного Фонда социальной защиты населения Республики Беларусь : Закон Республики Беларусь от 29 февраля 1996 г. № 138-ХП : в ред. от 14.07.2014 г. № 186-3 / Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

38. Об инвестициях : Закон Республики Беларусь от 12 июля 2013 г. № 53-3 / Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

39. Об использовании кассового оборудования, платежных терминалов, торговых автоматов и о приеме наличных денежных средств : Постановление Совета Министров РБ И НБ № 924/16 от 6 июля 2011 г. : в ред. от 19.06.2015 г. № 516/15 // Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

40. Об установлении предельных максимальных цен на сельскохозяйственную продукцию (растениеводства) урожая 2015 года, закупаемую для государственных нужд : Постановление Министерства сельского хозяйства и продовольствия Республики Беларусь от 30 марта 2015 г. № 1 : в ред. от 21.09.2015 г. № 31 / Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

41. Об установлении размеров страховых тарифов, страховых взносов, лимитов ответственности по отдельным видам обязательного страхования : Указ Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 531 : в ред. от 01.06.2015 г. № 221 / Консультант

Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

42. Об утверждении Инструкции о порядке регулирования цен (тарифов) на товары (работы, услуги) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, включенных в Государственный реестр хозяйствующих субъектов, занимающих доминирующее положение на товарных рынках, и Государственный реестр субъектов естественных монополий : Постановление Министерства экономики Республики Беларусь от 28.06.2007 г. № 121 : в ред. от 29.06.2011 г. № 96 / Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

43. Об утверждении инструкции о порядке установления и применения регулируемых цен (тарифов) : Постановление Министерства экономики Республики Беларусь от 22.07.2011 г. № 111 : в ред. от 15.03.2012 г. № 17 / Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

44. Об утверждении перечней социально значимых товаров (услуг), цены (тарифы) на которые регулируются государственными органами, и признании утратившими силу некоторых постановлений Совета Министров Республики Беларусь : Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 17.01.2014 г. № 35 : в ред. от 11.01.2016 г. № 8 / Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

45. Об утверждении порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь : Указ Президента Республики Беларусь от 29 июня 2000 г. № 359 : в ред. от 07.05.2015 г. № 190 / Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

46. Об утверждении правил по разработке бизнес-планов инвестиционных проектов : Постановление Министерства Экономики Республики Беларусь от 31 августа 2005 г. № 158 : в ред. от 02.07.2015 г. № 40 / Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

47. 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 РБ от 19 апреля 2007 г. № 55/60/59/38 : в ред. от 30.01.2015 г. № 3/6/6/6 // Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

48. Об экономической несостоятельности (банкротстве) : Закон Республики Беларусь от 13 июля 2012 г. № 415-3 : от 04.01.2014 г. № 104-3 / Консультант Плюс : Беларусь [Электрон. ресурс] // ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информации Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

Интернет-ресурсы

49. Белорусский союз предпринимателей – республиканское общественное объединение представителей крупного, среднего и малого частного бизнеса / <http://belsp.com>.

50. Минский союз предпринимателей и работодателей / <http://www.allminsk.biz>

51. Деловой портал / <http://bel.biz>.

52. Портал о бизнесе в сельском хозяйстве / <http://fermer.ru/about>.

53. Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь / www.pravo.by.

Перечень видов деятельности, на осуществление которых требуются специальные разрешения (лицензии), и уполномоченных на их выдачу государственных органов и государственных организаций (в ред. Указов Президента Республики Беларусь от 01.09.2014 № 425)

ПРИЛОЖЕНИЯ

Наименование видов деятельности и составляющие виды деятельности работ и (или) услуг	Государственные органы, уполномоченные на выдачу лицензии	Срок действия лицензии, лет
1. Адвокатская деятельность	Министерство юстиции	5
2. Банковская деятельность	Национальный банк	5
3. Ветеринарная деятельность	Министерство сельского хозяйства и продовольствия	5
4. Деятельность в области автомобильного транспорта	Министерство транспорта и коммуникаций	10
5. Деятельность в области использования атомной энергии и источников ионизирующего излучения	Министерство по чрезвычайным ситуациям	5
6. Деятельность в области промышленной безопасности	Министерство по чрезвычайным ситуациям	5
7. Деятельность в области связи	Министерство связи и информатизации	5
8. Деятельность в сфере игорного бизнеса	Министерство по налогам и сборам	10
9. Деятельность по заготовке (закупке) лома и отходов черных и цветных металлов	Министерство промышленности	10
10. Деятельность по обеспечению пожарной безопасности	Министерство по чрезвычайным ситуациям	5
11. Деятельность по оказанию психологической помощи	Министерство здравоохранения	10
12. Деятельность по разработке и производству бланков строгой отчетности, а также специальных материалов для защиты их от подделки	Министерство финансов	10

Наименование видов деятельности и составляющие виды деятельности работ и (или) услуг	Государственные органы, уполномоченные на выдачу лицензии	Срок действия лицензии, лет
13. Деятельность по технической и (или) криптографической защите информации	Оперативно-аналитический центр при Президенте Республики Беларусь	5
14. Деятельность, связанная с воздействием на окружающую среду: 14.1. Обращение с озоноразрушающими веществами. 14.2. Использование отходов 1–3 классов опасности, обезвреживание, захоронение отходов	Министерство природных ресурсов и охраны окружающей среды	5
15. Деятельность, связанная с драгоценными металлами и драгоценными камнями	Министерство финансов	10
17. Деятельность, связанная с оборотом наркотических средств, психотропных веществ и их прекурсоров	Министерство здравоохранения	10
26. Медицинская деятельность	Министерство здравоохранения	10
27. Образовательная деятельность	Министерство образования	5
28. Оказание юридических услуг	Министерство юстиции	5
29. Оптовая и розничная торговля нефтепродуктами	Белорусский государственный концерн по нефти и химии	10
30. Оптовая торговля и хранение алкогольной, пищевой спиртосодержащей продукции, пищевого этилового спирта и табачных изделий	Облесполкомы и Минский горисполком	5
31. Охранная деятельность	Министерство внутренних дел	10
32. Полиграфическая деятельность	Министерство информации	5

Наименование видов деятельности и составляющие виды деятельности работ и (или) услуг	Государственные органы, уполномоченные на выдачу лицензии	Срок действия лицензии, лет
33. Профессиональная и биржевая деятельность по ценным бумагам: 33.1. Брокерская деятельность. 33.2. Дилерская деятельность. 33.3. Депозитарная деятельность. 33.4. Деятельность по доверительному управлению ценными бумагами. 33.5. Клиринговая деятельность. 33.6. Деятельность по организации торговли ценными бумагами	Министерство финансов	10
34. Розничная торговля алкогольными напитками и (или) табачными изделиями	Минский горисполком, городские и районные исполкомы	10
35. Страховая деятельность	Министерство финансов	5
36. Фармацевтическая деятельность	Министерство здравоохранения	10

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

КНИГА
учета доходов и расходов

Дата записи	Наименование документа, его номер	Содержание хозяйственной операции	Доходы (поступило)					Расходы (оплачено)		
			от реализации		внереализационные			приходящиеся на отчетный период	иные	Примечания
			всего	в т. ч. налоги из выручки	всего	в т. ч. налоги из выручки	иные			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Итого за месяц										
Итого за календарный год										
Итого с начала года										

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

КНИГА
учета валовой выручки от реализации товаров (работ, услуг),
учета товаров, ввозимых на территорию Республики Беларусь
из государств – членов Таможенного союза

Таблица 1

Раздел I

Учет валовой выручки от реализации товаров (работ, услуг) за _____ год
Вид осуществляемой деятельности: розничная торговля; общественное питание;
выполнение работ (оказание услуг) (нужное подчеркнуть) (руб.)

Дата	Валовая выручка от реализации товаров, работ, услуг		Наименование документа, его номер и дата, на основании которого произведен возврат товаров, осуществлен отказ от выполненных работ, оказанных услуг или уменьшена цена товаров (работ, услуг)	Наименование документа, его номер и дата, на основании которого получен внереализационный доход
	выручка от реализации товаров, работ, услуг (возврат товаров, работ, услуг)	Внереализационные доходы		
1	2а	2б	3	4
Итого за отчетный период				

Таблица 2

Раздел II

Учет товаров, ввозимых на территорию Республики Беларусь из государств – членов Таможенного союза за _____ год

№ п/п	Дата записи	Первичный учетный документ (товаросопроводительный документ)		Счет-фактура		Стоимость
		наименование, серия (при наличии), номер	дата	серия, номер	дата	
1	2	3	4	5	6	7
Итого						

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
Хозяйственные товарищества	ХТ		Учредительный договор
Производственный кооператив	ПК		Устав
Унитарное предприятие	УП		Устав
Общество с ограниченной ответственностью	ООО		Устав
Закрытое акционерное общество	ЗАО	100 базовых величин	Устав
Открытое акционерное общество	ОАО	400 базовых величин	Устав

**Доходы, освобождаемые от налогообложения
подходным налогом**

Освобождаются от налогообложения подходным налогом следующие доходы:

- единовременной материальной помощи;
- материальной помощи, оказываемой в соответствии с законодательными актами;
- стоимость путевок, за исключением туристических, в санаторно-курортные и оздоровительные учреждения, оплаченных за счет средств социального страхования, а также средств бюджета;
- стоимость путевок в санаторно-курортные и оздоровительные организации Республики Беларусь, приобретенных для детей в возрасте до восемнадцати лет и оплаченных (возмещенных) за счет средств белорусских организаций и (или) белорусских индивидуальных предпринимателей в пределах 5 540 000 бел. руб. на каждого ребенка от каждого источника в течение налогового периода;
- не являющиеся вознаграждениями за выполнение трудовых или иных обязанностей доходы, в т. ч. в виде материальной помощи, подарков и призов, оплаты стоимости путевок, страховых услуг, в т. ч. по приобретению страховых полисов по возмещению медицинских расходов, получаемые от:

1. Организаций и индивидуальных предпринимателей, являющихся местом основной работы (службы, учебы), в т. ч. пенсионерами, ранее работавшими в этих организациях и у индивидуальных предпринимателей, – в размере, не превышающем 14 940 000 бел. руб., от каждого источника в течение налогового периода

2. Иных организаций и ИП, за исключением указанных в подпункте 1 настоящего пункта, – в размере, не превышающем 990 000 бел. руб., от каждого источника в течение налогового периода;

- пенсии, получаемые в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

- пособия по государственному социальному страхованию и государственному социальному обеспечению и надбавки к ним, кроме пособий по временной нетрудоспособности (в т. ч. пособий по уходу за больным ребенком), выплачиваемые из ФСЗН;

- пособия, выплачиваемые из средств бюджета (пособия по безработице, субсидии для компенсации расходов безработных, на строи-

тельство (реконструкцию) или покупку жилых помещений физическим лицам, состоящим на учете нуждающихся в улучшении жилищных условий);

– компенсации (за исключением компенсации за неиспользованный трудовой отпуск, компенсации за износ транспортных средств, оборудования, инструментов и приспособлений, принадлежащих работнику);

– алименты, получаемые плательщиками в случаях, установленных законодательством РБ, а также алименты, получаемые в соответствии с законодательством иностранных государств;

– доходы, получаемые плательщиками за сдачу крови, другие виды донорства, сдачу материнского молока;

– стипендии обучающихся, надбавки к стипендиям;

– доходы плательщиков, получаемые от реализации:

• овощей и фруктов (в т. ч. в переработанном виде путем соления, квашения, мочения, сушения), иной продукции растениеводства (за исключением декоративных растений и продукции цветоводства);

• молочных и кисломолочных продуктов (в т. ч. в переработанном виде);

• продукции пчеловодства, иной продукции животноводства (кроме пушнины) как в живом виде, так и продуктов убоя в сыром или переработанном виде, произведенной ими на находящемся на территории Республики Беларусь земельном участке, предоставленном таким лицам для строительства и обслуживания жилого дома и ведения личного подсобного хозяйства, коллективного садоводства, дачного строительства, огородничества, в виде служебного земельного надела;

– доходы плательщиков, получаемые от сбора и сдачи лекарственного растительного сырья, дикорастущих ягод, орехов и иных плодов, грибов, другой дикорастущей продукции заготовительным организациям;

– доходы плательщиков в виде выигрышей, полученных по всем видам лотерей от организаций, в т. ч. по электронным интерактивным играм;

– доходы в виде процентов, полученных по банковским счетам, вкладам (депозитам) в банках, находящихся на территории Республики Беларусь, за исключением случаев, когда такие банковские счета, вклады (депозиты) используются плательщиками для осуществления предпринимательской деятельности;

– доходы плательщиков, получаемые от физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, в размере, не превышающем 49 470 000 бел. руб., в сумме от всех источников в течение налогового периода, полученные: в результате дарения; в виде недвижимого имущества по договору аренды бесплатно;

– доходы плательщиков – индивидуальных предпринимателей, полученные от реализации товаров (работ, услуг) в объектах придорожного сервиса в течение 5 лет с даты ввода в эксплуатацию таких объектов.

Расходы, не учитываемые при налогообложении подходным налогом

Не относятся к расходам следующие платежи:

– в погашение кредитов, займов, полученных плательщиком;

– в порядке предварительной оплаты товаров (работ, услуг), имущественных прав, которые будут признаны расходами по мере выполнения;

– расходы, не подтвержденные документально;

– расходы на уплату пеней, а также штрафов и (или) санкций, налагаемых (начисляемых) за нарушение законодательства;

– расходы, понесенные сверх норм, установленных законодательством;

– расходы на непроизводственные цели;

– обязательные страховые взносы, уплачиваемые плательщиком в ФСЗН с доходов самого плательщика, платежи по всем видам добровольного страхования, кроме страховых взносов по перечню видов добровольного страхования, определенному для организаций Президентом Республики Беларусь;

– расходы на проезд в транспорте общего пользования;

– расходы на проведение модернизации, реконструкции объектов, относящихся к основным средствам;

– убытки прошлых лет;

– потери (убытки) от недостачи имущества и (или) его порчи, произошедшие сверх норм естественной убыли, если судом отказано во взыскании данных сумм по причине ненадлежащего учета и хранения материальных ценностей, пропуска срока исковой давности или по другим зависящим от индивидуального предпринимателя причинам;

– проценты, уплаченные за несвоевременный возврат (погашение) кредитов, займов и (или) за несвоевременную уплату процентов по кредитам, займам.

**Виды деятельности, при осуществлении которых
ИП уплачивают единый налог**

1. Розничная торговля товарами, относимыми к следующим группам товаров:

- продовольственные товары (за исключением пива, пивного коктейля, алкогольных напитков);
- автотранспортные средства;
- иные непродовольственные товары (за исключением ювелирных и других бытовых изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, 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 изображения, компьютеров бытовых персональных, ноутбуков, их составных частей и узлов, электронных книг, планшетных компьютеров, мобильных телефонов, запасных частей к автомобилям).

2. Осуществление общественного питания через торговые объекты общественного питания, за исключением торговли: алкогольными напитками, пивом, пивным коктейлем и табачными изделиями.

3. Техническое обслуживание и ремонт автомобилей, мотоциклов, мотороллеров и мопедов, восстановление резиновых шин и покрышек, а также диагностирование транспортных средств.

4. Производство мебели по заказам потребителей.

5. Ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования; ремонт и техническое обслуживание музыкальных инструментов.

6. Производство по заказам потребителей одежды (в т. ч. головных уборов), готовой трикотажной одежды машинной и ручной вязки, обуви, ремонт и переделка трикотажных, меховых, швейных изделий и головных уборов.

7. Деятельность в области фотографии.

8. Производство кино- и видеофильмов по заказам потребителей.

9. Услуги парикмахерских и салонов красоты.

10. Деятельность автомобилей-такси и прочего пассажирского сухопутного транспорта в пределах Республики Беларусь, деятельность внутреннего водного транспорта.

11. Деятельность автомобильного грузового транспорта в пределах Республики Беларусь.

12. Деятельность автомобилей-такси, прочего пассажирского сухопутного транспорта за пределами Республики Беларусь.

13. Чистка и уборка жилых помещений транспортных средств.

14. Общее строительство зданий, изоляционные работы, санитарно-технические работы, штукатурные работы, столярные и плотничьи работы, устройство покрытий пола и облицовка стен, малярные и стекольные работы, устройство покрытий зданий и сооружений, прочие строительные работы, требующие специальных профессий, электромонтажные работы, прочие отделочные работы.

15. Услуги по выращиванию сельскохозяйственной продукции, услуги по дроблению зерна, выпас скота.

16. Производство изделий из бетона, гипса, цемента; резка, обработка и отделка декоративного и строительного камня, производство скобяных и прочих металлических изделий по заказам потребителей.

17. Репетиторство (консультативные услуги по отдельным предметам, дисциплинам, образовательным областям, темам), в т. ч. помощь в подготовке к централизованному тестированию.

18. Зрелищно-развлекательная деятельность (танцевальных залов, площадок и школ танцев).

19. Врачебная и стоматологическая практика, прочая деятельность по охране здоровья человека.

20. Ветеринарная деятельность.

21. Физкультурно-оздоровительная деятельность.

22. Деятельность в области спорта, за исключением игры в бильярд.

23. Аренда машин и оборудования без оператора; прокат бытовых изделий и предметов личного пользования.

24. Копирование записанных материалов (звуко- и видеозаписей, программных средств).

25. Деятельность в области упаковки.

26. Уход за взрослыми и детьми.

27. Услуги, выполняемые домашними работниками: стирка и глажение постельного белья и других вещей; выгул домашних животных и уход за ними; закупка продуктов, приготовление пищи, мытье посуды; внесение платы из средств обслуживаемого лица за пользование жилым помещением и коммунальные услуги.

28. Деятельность, связанная с вычислительной техникой, обучение работе на персональном компьютере, деятельность, связанная с компьютерными и электронными играми.

29. Услуги парков с аттракционами и заведений по пользованию игровыми автоматами без денежного выигрыша; услуги по организации

и проведению массовых гуляний, новогодних елок; деятельность цирков, кукольных театров, развлекательных тиров.

30. Секретарские услуги и услуги по переводу.

31. Окрашивание, гравирование металлов, нанесение печатных знаков (рисунков на металлы); написание картин, портретов по заказам потребителей.

32. Стирка, химическая чистка и окрашивание текстильных и меховых изделий.

33. Услуги в области животноводства, кроме выпаса скота и ветеринарных услуг.

34. Музыкальное обслуживание свадеб, юбилеев и прочих торжественных мероприятий; деятельность независимых актеров, конференсье, музыкантов; предоставление услуг тамадой; организация похорон и связанных с ними услуг.

35. Пропитка древесины, производство деревянных строительных конструкций и столярных изделий; производство из пластмассы и поливинилхлорида (ПВХ) дверных полотен и коробок, окон и оконных коробок, жалюзи.

37. Деятельность дизайнеров, художников-оформителей.

38. Деятельность в области архитектуры, инженерные услуги.

39. Производство по заказам потребителей готовых текстильных изделий, кроме одежды.

40. Сдача внаем (поднаем) жилых помещений по заключенным в календарном году двум и более договорам, продолжительность каждого из которых не превышает пятнадцати дней.

41. Перегон автомобилей, перевозка (доставка) автомобилей из-за границы (за границу) автомобильными транспортными средствами.

42. Предоставление услуг, оказываемых при помощи автоматов для измерения роста, веса; услуги по содержанию, уходу и дрессировке домашних животных, кроме сельскохозяйственных животных.

43. Деятельность, связанная с организацией отдыха и развлечений (услуги парков с аттракционами и заведений по пользованию игровыми автоматами без денежного выигрыша; услуги по организации и проведению массовых гуляний, новогодних елок; деятельность цирков, кукольных театров, развлекательных тиров; предоставление (включая прокат) транспортных средств и иного оборудования для отдыха и развлечений; катание на катерах, лошадях; организация детских игровых комнат; деятельность, связанная с проведением игры в пейнтбол, лазертаг и страйкбол.

Базовые ставки единого налога с ИП за месяц, тыс. руб.

Виды деятельности	Населенный пункт			
	Города			Другие населенные пункты
	Минск, Минский район, Брест, Витебск, Гомель, Могилев, Гродно	Барановичи, Бобруйск, Борисов, Жлобин, Жодино, Брест, Лида, Мозырь,	Новополоцк, Орша, Пинск, Полоцк, Речица, Светлогорск, Слуцк, Солигорск	
Розничная торговля продовольственными товарами (за исключением пива, пивного коктейля, алкогольных напитков)	280–1 720	270–1 070	170–1 070	
Деятельность в области фотографии	730–1 720	510–1 720	380–840	
Услуги парикмахерских и салонов красоты, татуировка, пирсинг, нательная живопись, перманентный макияж	680–2 060	560–1 070	380–840	
Техническое обслуживание и ремонт автомобилей, мотоциклов. Диагностирование транспортных средств	1 700–3 410	1 170–2 560	920–1 870	

ВВЕДЕНИЕ	3
РАЗДЕЛ I. СУЩНОСТЬ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	5
Тема 1. ПОНЯТИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА	5
1.1. Понятие бизнеса и предпринимательской деятельности	5
1.2. Сущность и схема предпринимательской деятельности	10
1.3. Признаки предпринимательской деятельности	12
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	21
2.3. Субъекты предпринимательской деятельности	22
2.4. Государственная регистрация субъектов хозяйствования	23
2.5. Государственная поддержка малого предпринимательства в Республике Беларусь	32
2.6. Прекращение деятельности (ликвидация) субъектов хозяйствования	40
Тема 3. ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА	48
3.1. Понятие индивидуальной предпринимательской деятельности	48
3.2. Права и обязанности индивидуального предпринимателя	49
3.3. Государственная регистрация индивидуального предпринимателя	53
3.4. Доходы и расходы индивидуального предпринимателя	54
3.5. Учет и отчетность индивидуального предпринимателя	62
3.5.1. Особенности учета ИП при общей системе налогообложения	63

3.5.2. Особенности учета ИП при УСН.....	65
3.5.3. Особенности учета ИП при уплате единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц.....	66
Тема 4. ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ С ОБРАЗОВАНИЕМ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА.....	70
4.1. Понятие юридического лица, государственная регистрация и организация деятельности.....	70
4.2. Организационно-правовые формы коммерческих организаций.....	77
4.3. Крестьянское (фермерское) хозяйство.....	78
4.4. Унитарное предприятие.....	84
4.5. Производственный кооператив.....	85
4.6. Хозяйственные товарищества.....	87
4.7. Хозяйственные общества.....	90
РАЗДЕЛ II. ОРГАНИЗАЦИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	97
Тема 5. КОММЕРЧЕСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ.....	97
5.1. Понятие коммерческой деятельности.....	97
5.2. Сделка. Виды коммерческих сделок.....	100
5.3. Этапы заключения коммерческих сделок.....	104
5.4. Тендеры и участие в них предпринимателя.....	105
5.5. Деловые переговоры в коммерческой деятельности.....	106
5.6. Виды коммерческих договоров и их содержание.....	107
5.7. Формы и методы коммерческих расчетов.....	108
Тема 6. ПЛАНИРОВАНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	118
6.1. Сущность планирования предпринимательской деятельности.....	118
6.2. Предпринимательская идея и выбор стратегии в бизнесе.....	120
6.3. Циклы бизнеса.....	129
6.4. Стратегия деловой активности.....	134
6.5. Бизнес-планирование.....	135
6.6. Критические точки производства и реализации.....	137

Тема 7. ФИНАНСИРОВАНИЕ И ИНВЕСТИРОВАНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА.....	141
7.1. Инвестиционные ресурсы предпринимательства.....	141
7.2. Источники финансирования предпринимательской деятельности.....	144
Тема 8. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	149
8.1. Понятие налогов и сборов. Функции налогов.....	149
8.2. Виды налогов, сборов (пошлин). Классификация налогов и сборов.....	151
8.3. Особенности налогообложения индивидуального предпринимателя.....	153
8.3.1. Налогообложение индивидуального предпринимателя при общей системе налогообложения.....	154
8.3.2. Исчисление и уплата подоходного налога с дохода индивидуального предпринимателя.....	159
8.3.3. Налогообложение индивидуального предпринимателя при упрощенной системе налогообложения.....	162
8.3.4. Уплата единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц.....	165
8.4. Особенности налогообложения коммерческих организаций.....	169
8.4.1. Налогообложение организаций при общей системе налогообложения.....	169
8.4.2. Налогообложение организаций при упрощенной системе налогообложения.....	180
8.4.3. Уплата единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции.....	183
8.4.4. Налог на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство.....	186
8.4.5. Единый налог на вмененный доход.....	188
8.5. Особенности налогообложения крестьянского фермерского хозяйства.....	190
8.6. Особенности налогообложения коммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных в Республике Беларусь на территории средних, малых городских поселений, сельской местности.....	191

Тема 9. ЦЕНЫ И ЦЕНООБРАЗОВАНИЕ В ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	194
9.1. Понятие цен и тарифов. Функции цен.....	194
9.2. Виды цен и тарифов.....	195
9.3. Ценообразование.....	198
9.4. Порядок формирования цен и тарифов.....	201
9.5. Государственное регулирование цен и тарифов.....	208
9.6. Ответственность предпринимателей за нарушение законодательства о ценообразовании.....	210
Тема 10. РИСКИ В ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	211
10.1. Понятие о риске, основные его элементы и черты.....	211
10.2. Методы измерения риска.....	213
10.3. Виды предпринимательских рисков.....	214
10.4. Методы смягчения риска.....	217
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	220
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	227
1. Перечень видов деятельности, на осуществление которых требуются специальные разрешения (лицензии), и уполномоченных на их выдачу государственных органов и государственных организаций.....	228
2. Книга учета доходов и расходов.....	231
3. Книга учета валовой выручки от реализации товаров (работ, услуг), учета товаров, ввозимых на территорию Республики Беларусь из государств – членов Таможенного союза.....	232
4. Минимальный размер уставного фонда организаций.....	233
5. Доходы, освобождаемые от налогообложения подходным налогом.....	234
6. Виды деятельности, при осуществлении которых ИП уплачивают единый налог.....	238
7. Базовые ставки единого налога с ИП за месяц, тыс. руб.....	241

ДЛЯ ЗАМЕТОК

Учебное издание

Царук Инга Аркадьевна, **Щвец** Марина Григорьевна

ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО

Пособие

Ответственный за выпуск *Н. Н. Киреенко*

Редактор *В. М. Воронович*

Корректор *В. А. Гошко*

Компьютерная верстка *Н. А. Антипович, В. А. Гошко*

Подписано в печать 16.03.2016. Формат 60×84¹/₁₆.

Бумага офсетная. Ризография.

Усл. печ. л. 14,41. Уч.-изд. л. 11,27. Тираж 90 экз. Заказ 1.

Издатель и полиграфическое исполнение:

Учреждение образования

«Белорусский государственный аграрный технический университет».

Свидетельство о государственной регистрации издателя, изготовителя,

распространителя печатных изданий

№ 1/359 от 09.06.2014.

№ 2/151 от 11.06.2014.

Пр. Независимости, 99–2, 220023, Минск.