



**М.Г. ЛАПУСТА
Ю.Л. СТАРОСТИН**

МАЛОЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ

2-е издание

Москва
ИНФРА-М
2002

УДК 658.114(075.8)
ББК 65.9(2Рос)09я73
Л24

Лапуста М.Г., Старостин Ю.Л.

Л24 Малое предпринимательство: Учеб. пособие. – 2-е изд. – М.: ИНФРА-М, 2002. – 272 с. – (Серия «Высшее образование»).

ISBN 5-16-000882-9

В книге дается характеристика малого предпринимательства, изложен механизм создания малых предприятий в Российской Федерации, раскрываются особенности налогообложения и бухгалтерского учета, меры государственной поддержки малых предприятий, ответственности субъектов малого предпринимательства, особенно за совершение налоговых правонарушений.

Книга предназначена руководителям предпринимательских (коммерческих) организаций, индивидуальным предпринимателям, преподавателям, аспирантам, студентам экономических вузов, слушателям школ бизнеса, всем читателям, решившим стать экономически самостоятельными и организовать свой малый бизнес.

ББК 65.9(2РОС)09Я73

ISBN 5-16-000882-9

© Лапуста М.Г., Старостин Ю.Л., 2002

ГЛАВА I. СУЩНОСТЬ И РОЛЬ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В ЭКОНОМИКЕ

1.1. Сущность малого предпринимательства

Малым предпринимательством (малым бизнесом) признается деятельность, осуществляемая определенными субъектами рыночной экономики, имеющими установленные законом признаки, конституирующие сущность этого понятия. Как показывает Мировая и отечественная практика, основным критерием, на основе которого предприятия (в организации) различных организационно-правовых форм относятся к субъектам малого предпринимательства, является средняя численность работников, занятых за отчетный период на предприятии (в организации). В ряде научных работ под малым предпринимательством понимается деятельность, осуществляемая относительно небольшой группой лиц, или предприятия, управляемые одним собственником.

Наряду со средней численностью персонала критериями отнесения к малому предпринимательству выступают объем оборота (прибыли, дохода), величина активов, размер уставного капитала и др. По

данном Всемирного банка, общее число показателей, по которым предприятия признаются субъектами малого предпринимательства, превышает 50. Однако наиболее часто применяются вышеназванные.

В Европейском Союзе с 1 января 1995 г. к малым относятся предприятия, имеющие число занятых работников до 50 человек; годовой оборот менее 4 млн евро; сумму баланса менее 2 млн евро. К средним в ЕС относят предприятия с числом занятых работников от 50 до 250 человек; годовым оборотом менее 16 млн евро; суммой баланса менее 8 млн евро. При определении мер поддержки субъектам предпринимательства на уровне ЕС могут применяться и другие показатели отнесения предприятий к малым. Комиссией ЕС (КЕС) предложены следующие критерии отнесения фирм к малым: число занятых работников не должно превышать 100 человек; размер собственного основного капитала должен быть менее 75 млн евро при условии, что доля крупных компаний в уставном капитале фирмы не превышает одну треть. КЕС выделяет микрофирмы с численностью занятых до 10 человек (в подавляющем большинстве это индивидуальные, семейные и фермерские хозяйства) и мелкие фирмы, численность занятых на которых колеблется от 10 до 99 человек.

Международная организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), в которую входят развитые страны, определяет предприятия с числом до 19 человек как «весьма малые», до 99 человек как «малые», от 100 до 499 человек как «средние» и свыше 500 как «крупные».

В российской практике существование малого предпринимательства было разрешено в 1988 г., в этот период к числу малых относили государственные предприятия, на которых среднее число ежегодно занятых не превышало 100 человек. В соответствии с постановлением Совета Министров СССР, принятым в августе 1990 г., к числу малых стали относить предприятия с числом ежегодно занятых, не превышающим: в промышленности – 200 человек, в науке и научном обслуживании – 100 человек, в других отраслях производственной сферы – 50 человек, в отраслях непромышленной сферы – 25 человек, в розничной торговле – 15 человек. Наряду с этим учитывался и объем хозяйственного оборота, право на определение количественного значения которого предоставлялось союзным республикам. Однако величина хозяйственного оборота практически так и не была установлена. Принцип отнесения предприятий к малым по численности работников сохранился и в современном российском законодательстве.

В соответствии с Федеральным законом РФ «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» от 14 июня 1995 г. № 88-43 под субъектами малого предпринимательства понимаются коммерческие организации, в уставном капитале которых доля участия Российской Федерации, субъектов РФ, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов не превышает 25%, доля, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимися субъектами малого предпринимательства, не превышает 25% и в которых средняя численность работников за отчетный период не превышает следующих предельных уровней:

- в промышленности, в строительстве, на транспорте – 100 человек;
- в сельском хозяйстве и научно-технической сфере – 60 человек;
- в оптовой торговле – 50 человек;
- в розничной торговле и бытовом обслуживании населения – 30 человек;
- в остальных отраслях и при осуществлении других видов деятельности – 50 человек.

Средняя за отчетный период численность работников малого предприятия определяется с учетом всех его работников, в том числе работающих по договорам гражданско-правового характера и по совместительству с учетом реально отработанного времени, а также работников представительств, филиалов и других обособленных подразделений указанного юридического лица.

В случае превышения малым предприятием вышеназванной численности работников, оно лишается льгот, предусмотренных действующим законодательством, на период, в течение которого допущено указанное превышение, и на последующие три месяца. Малые предприятия, осуществляющие несколько видов деятельности (многопрофильные), относятся к таковым по критерию того вида деятельности, доля которого является наибольшей в годовом объеме оборота или в годовом объеме прибыли.

В Российской Федерации как по федеральному, так и по закону г. Москвы к субъектам малого предпринимательства относятся и индивидуальные предприниматели, т.е. физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица.

В Законе г. Москвы «Об основах малого предпринимательства в г. Москве» установлено, что к субъектам малого предпринимательства, имеющим право на получение поддержки со стороны органов

власти г. Москвы к относятся индивидуальные предприниматели, а также юридические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность в соответствии со следующими критериями:

- район их непосредственной деятельности должен быть ограничен пределами Москвы и Московской области, т.е. субъекты малого предпринимательства (юридические лица) не должны иметь филиалов, находящихся вне границ Московской области, хотя рынок сбыта произведенной ими продукции (работ, услуг) может выходить за указанные границы;
- они не должны относиться к категории дочерних или зависимых хозяйственных обществ, фондовых бирж, брокерских и дилерских фирм, банков и других кредитно-финансовых организаций;
- среднесписочная численность работающих (с учетом работающих по договорам подряда и совместительству) должна быть:
 - в промышленности, в строительстве – 200 человек и меньше;
 - в других отраслях сферы материального производства – 100 человек и меньше;
 - в отраслях непромышленной сферы – 60 человек и меньше.

Юридические лица, отнесенные к субъектам малого предпринимательства Москвы, вносятся в Реестр субъектов малого предпринимательства. Они получают право на поддержку, оказываемую органами власти г. Москвы, однако невключение субъектов малого предпринимательства в реестр не может служить основанием для непредоставления им льгот и преимуществ на условиях, предусмотренных федеральными законодательными и нормативными актами.

Реестр субъектов малого предпринимательства создается для:

- регистрации обращений субъектов малого предпринимательства с просьбой об оказании им помощи;
- принятия решений о предоставлении субъектам малого предпринимательства дополнительных льгот и преимуществ, установленных для них законодательными и нормативными актами г. Москвы;
- хранения и актуализации информации о субъектах Реестра и обеспечения оперативного доступа к ней;
- решения аналитических задач по выявлению тенденций развития малого предпринимательства в Москве;
- проведения выборочных и полномасштабных опросов субъектов малого предпринимательства Москвы;
- сбора и анализа информации о формировании рынка сбыта продукции (услуг, работ), производимых субъектами малого предпринимательства.

Реестр включает в себя комплекты документов по обращениям субъектов малого предпринимательства с просьбой о внесении их в реестр или оказания им помощи в той или иной форме, а также иные необходимые данные, содержащие информацию о субъектах малого предпринимательства и решениях, принятых по их заявлениям.

Держателем реестра является Департамент поддержки и развития малого предпринимательства правительства Москвы. Ведение реестра осуществляется в соответствии с «Положением о Реестре субъектов малого предпринимательства Москвы», утвержденным распоряжением мэра г. Москвы от 7 мая 1997 г. № 367-РМ.

1.2. Преимущества и недостатки малого предпринимательства

Как показывает мировая практика, малое предпринимательство играет большую роль в экономике даже развитых стран, так как ему свойственны определенные преимущества. В Федеральном законе «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» говорится, что он направлен на реализацию установленного Конституцией РФ права граждан на свободное использование своих способностей и имущества для осуществления предпринимательской деятельности. Этим положением установлена экономическая и социальная роль малого предпринимательства.

Анализируя зарубежный и отечественный опыт развития малого предпринимательства, можно указать на его следующие преимущества: более быстрая адаптация к местным условиям хозяйствования; большая независимость действий малых предприятий, гибкость и оперативность в принятии и выполнении принимаемых решений; относительно невысокие расходы при осуществлении деятельности, особенно затраты на управление; большая возможность индивида реализовать свои идеи,

проявить свои способности; более низкая потребность в первоначальном капитале и способность быстро вводить изменения в продукцию и в процесс производства в ответ на требования местных рынков; относительно более высокая оборачиваемость собственного капитала и др.

Так, в докладе Международного бюро труда отмечается, что малые и средние предприятия располагают значительными конкурентными преимуществами, часто требуют меньше капиталовложений в расчете на одного работника по сравнению с крупными предприятиями, широко используют местные материальные и трудовые ресурсы.

Собственники малых предприятий более склонны к сбережению и инвестированию, у них всегда высокий уровень личной мотивации в достижении успеха, что положительно сказывается в целом на деятельности предприятия. Малые предприятия лучше информированы об уровне спроса на местных (локальных) рынках, часто товары производят по заказу конкретных потребителей, дают средства к существованию значительному числу наемных работников. Малые предприятия способствуют росту занятости безработного населения по сравнению с крупными предприятиями, тем самым содействуют подготовке профессиональных работников и распространению практических знаний. Малые и средние предприятия по сравнению с крупными в отдельных странах занимают доминирующее положение как по их числу, так и по удельному весу в производстве товаров (выполнению работ, оказанию услуг).

Однако, как показывает практика, малому предпринимательству присущи и определенные недостатки, среди которых: более высокий уровень риска, чем обусловлена высокая степень неустойчивости положения на рынке; большая зависимость от крупных компаний; ошибки в управлении собственным делом; слабая компетентность руководителей, повышенная чувствительность к изменениям условий хозяйствования; трудности в заимствовании дополнительных финансовых средств и получении кредитов; неуверенность и осторожность хозяйствующих партнеров при заключении договоров (контрактов) и др. Конечно, недостатки и неудачи в деятельности субъектов малого предпринимательства определяются как внутренними, так и внешними причинами, условиями функционирования малых предприятий.

Большинство неудач малых фирм связано с менеджерской неопытностью или профессиональной некомпетентностью собственников малых и средних предприятий. В регулярно проводимых в США опросах главными причинами неудач малых предприятий чаще всего называют: некомпетентность бизнесменов; несбалансированный опыт (например, опытный инженер, но неопытный коммерсант); нехватку опыта в коммерции, финансах, поставках, производстве, управлении в единичных формах владения и в товариществах; неумение заводить и поддерживать деловые связи и контакты. Другими причинами банкротств малых фирм являются: запущенность бизнеса; плохое здоровье или вредные привычки руководителя фирмы; катастрофы, пожары, воровство, мошенничество и др.

Шансы малой фирмы на успех повышаются по мере ее взросления. Фирмы, долго существующие при одном владельце, приносят более высокий и стабильный доход, чем фирмы, которые часто меняют владельцев. Американская статистика показывает, что женщины-владельцы малых фирм более удачливы в бизнесе, чем мужчины. В ходе исследований отмечается, что преуспевают те малые предприниматели, которые много работают, но в то же время не переходят рамки здравого смысла.

На неудачах малого предпринимательства сказывается невысокая квалификация предпринимателей. Предприниматели, уже накопившие опыт ведения дел в малых фирмах, как правило, более удачливы. Если в управлении фирмы участвует не один человек, а предпринимательская команда состоит из двух, трех и четырех лиц, шансы на выживание выше, поскольку коллективное принятие решений более профессионально. На живучести малых фирм сказываются и размеры финансирования на первом этапе существования фирмы. Чем больше первоначальный капитал, вложенный в фирму, тем больше у нее возможностей сохранения деятельности в кризисные периоды.

Постоянный поиск общественных потребностей и непрерывное приспособление к ним составляют основу стратегии малого бизнеса. Некоторые западные специалисты склонны рассматривать малое предпринимательство как школу новых личностных взаимоотношений, полигон испытания методов и принципов организации предпринимательства в будущем.

Однако менее благоприятные условия хозяйствования, чем у крупных предприятий, обуславливают меньшую устойчивость и конкурентоспособность малого предпринимательства, поэтому оно нуждается в государственной поддержке, которая в РФ осуществляется в соответствии с федеральной и региональными программами, о чем будет рассказано ниже.

1.3. Роль малого предпринимательства в экономике страны и регионов

Частично ответ на этот вопрос дан выше, когда говорилось о преимуществах малого предпринимательства. Малые предприятия объективно существуют и развиваются как относительно самостоятельный сектор современной рыночной экономики. Малые предприятия имеют важное социально-экономическое значение, так как обеспечивают социальную и политическую стабильность, способны смягчать последствия структурных изменений, быстрее адаптируются к меняющимся потребностям рынка, вносят значительный вклад в региональное развитие, конструируют и используют технические и организационные нововведения. Таковы краткие выводы о роли малого предпринимательства, сформулированные Министерством РФ по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства.

Удельный вес (в процентах) малых предприятий в основных экономических показателях предприятий и организаций отраслей экономики характеризуется следующими данными (табл. 1.1):

Таблица 1.1

| Показатели | 1997 | 1998 | 1999 |
|--|------|------|------|
| Средняя численность работников | 12,0 | 12,1 | 12,8 |
| Средняя численность внешних совместителей | 43,7 | 44,5 | 42,7 |
| Средняя численность работников, выполнявших работы по договорам гражданско-правового характера | 48,4 | 36,4 | 31,5 |
| Выпуск товаров и рыночных услуг | 8,0 | 5,5 | 2,7 |
| Объем платных услуг населению | 3,3 | 4,2 | 4,8 |

Роль малого предпринимательства в экономике страны, как правило, определяется следующими факторами:

- численностью малых предприятий и индивидуальных предпринимателей в общей численности субъектов рыночной экономики;
- вкладом малых предприятий в создание валового внутреннего продукта, в производство продукции (выполнение работ, оказание услуг);
- вкладом субъектов малого предпринимательства в формирование федерального и региональных бюджетов;
- ростом численности на малых предприятиях занятого трудоспособного населения, вкладом в сокращение числа безработных;
- насыщением рынка потребительскими товарами (работами, услугами), лучшим удовлетворением потребностей населения;
- навыками дееспособных граждан в создании собственного дела, накоплением опыта управления предприятиями и др.

Как уже отмечалось выше, процесс создания в РФ малых предприятий начался в 1988 г. Бурный рост их числа наблюдался в 1990 – 1994 гг., но за последние годы число малых предприятий существенно не изменилось. Если в 1995 г., поданным Госкомстата РФ, число малых предприятий в стране составило 877,3 тыс., то на 1 января 2000 г. – 890,6 тыс., а – численность индивидуальных предпринимателей достигла 3864,7 тыс. человек, в том числе глав крестьянских фермерских хозяйств 55,2 тыс.

Имеющееся число малых предприятий в РФ недостаточно для усиления их роли в экономике. Так, на 1000 россиян приходится в среднем лишь 6 малых предприятий, тогда в странах – членах ЕС – не менее 30. К этому уровню приближаются города Москва и Санкт-Петербург, у которых на 1000 жителей приходится соответственно 20 и 23 малых предприятия.

За последние годы не увеличивается число малых предприятий в общей численности предприятий и организаций страны. В РФ доля малых предприятий в общем числе предприятий составляет всего лишь 30,7%, тогда как в странах – членах ЕС только микропредприятия составляют 90% общего числа предприятий. Неравномерно распределяются малые предприятия по экономическим районам. Так, на 1 января 2000 г. число малых предприятий в процентах к общему числу малых предприятий страны было следующее: Северный район – 2,4%; Северо-Западный район – 14,2; Центральный район – 30,9; Волго-Вятский район – 3,3; Центрально-Черноземный район – 3,2; Поволжский район – 9,9; Северо-Кавказский район – 7,8; Уральский район – 10,5; Западно-Сибирский район – 8,4; Восточно-Сибирский

район – 4,0; Дальне-Восточный район – 4,3%.

Необходимо особо подчеркнуть роль таких мегаполисов, как Москва и Санкт-Петербург, в которых на 1 января 2000 г. функционировало соответственно 19,8% и 12,4% малых предприятий. Однако незначителен удельный вес малых предприятий, действующих в таких промышленно развитых регионах, как Ленинградская область – 1,4%; Нижегородская область – 1,8%; Свердловская область – 3,6%; Московская область – 4,9%.

Общее число постоянно работающих на малых предприятиях на 1 января 2000 г. составило 6485 тыс. человек, что на 2,1% выше по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года. Доля среднесписочной численности занятых на предприятиях и в организациях всех отраслей экономики (без внешних совместителей и работающих по договорам) составила 13%. Общая занятость в сфере малого предпринимательства на 1 октября 2000 г. составила 7 млн 569 тыс. человек, в том числе средняя численность совместителей – 607,1 тыс. человек и работающих по договорам – 379,5 тыс. человек. На 1 января 2001 г. сектор малого предпринимательства обеспечивал занятость только каждого десятого работающего на предприятиях и в организациях РФ. Характерно, что в странах Западной Европы в сектор малого предпринимательства вовлечено 50 – 70% экономически активного населения стран. За последние годы сократилась среднесписочная численность работников малых предприятий, что привело к сокращению средней численности работающих на одном малом предприятии в целом по экономике страны и по большинству отраслей экономики. Так, в 1999 г. средняя численность работавших на одном малом предприятии составила (человек): в целом по стране – 9; в промышленности – 12; сельском хозяйстве – 13; строительстве – 12; на транспорте – 11; в связи – 11; торговле и общественном питании – 6; оптовой торговле продукцией производственно-технического назначения – 8; информационно-вычислительном обслуживании – 8; в операциях с недвижимым имуществом – 7; в общей коммерческой деятельности по обеспечению функционирования рынка – 6; других видах деятельности сферы материального производства – 9; жилищно-коммунальном хозяйстве, непромышленных видах бытового обслуживания населения – 9; здравоохранении, физической культуре и социальном обеспечении – 7; образовании – 9; культуре и искусстве – 7; науке и научном обслуживании – 6; финансах, кредите, страховании, пенсионном обеспечении – 6 человек.

Деятельность малых предприятий характеризуется более высокой производительностью труда, особенно на малых предприятиях промышленности, транспорта, общей коммерческой деятельности по обеспечению функционирования рынка и на малых строительных предприятиях. Во всех вышеуказанных сферах производительность труда в 2000 г. была выше среднероссийского уровня, что свидетельствует о высокой, эффективности использования работников. На малых промышленных предприятиях производительность труда превысила достигнутую производительность в среднем в промышленности на 30%.

Малые предприятия страны вносят немалый вклад в производство продукции (работ, услуг). Только за 9 месяцев 2000 г. всеми малыми предприятиями произведено продукции (работ, услуг) в фактических ценах на сумму 442,9 млрд руб., что составило 6% от общего объема произведенной в РФ продукции (работ, услуг).

Более половины продукции произведено за счет хозяйственной деятельности малых предприятий промышленности и строительства. Особенно высок удельный вес продукции малых предприятий торговли и общественного питания. Так, по итогам 1998 г. на долю малых предприятий Москвы в торговле, общественном питании и бытовом обслуживании приходилось 44% розничного товарооборота и 73% объема бытовых услуг.

Малые предприятия более эффективно используют имеющиеся у них факторы производства (основные средства, сырье, материалы, топливо, энергию и рабочую силу), поэтому, как правило, на малых предприятиях более высокая рентабельность по сравнению со средней достигнутой в соответствующей отрасли экономики. В 2000 г. особенно успешно функционировали малые предприятия жилищно-коммунального хозяйства и непромышленных видов бытового обслуживания населения, на которых на каждый вложенный рубль приходилось 24 коп. прибыли и 34 коп. прибыли на каждый рубль выпущенной продукции.

В отдельных регионах страны малые предприятия вносят значительный вклад в формирование федерального бюджета. Так, малые предприятия Москвы формируют около 40% городского бюджета. Правительство Москвы осуществляет общую программу поддержки и развития малых предприятий.

Малые предприятия испытывают большую потребность в инвестициях, поэтому государство и региональные органы власти должны оказывать малым предприятиям помощь в получении инвестиций,

необходимых для их развития.

Опираясь на опыт развитых стран, можно сформулировать вывод, что поступательное движение малого предпринимательства является важнейшим фактором успешного решения следующих проблем:

- формирование конкурентных, цивилизованных рыночных отношений, способствующих лучшему удовлетворению потребностей населения и общества в товарах (работах, услугах);
- расширение ассортимента и повышение качества товаров, работ, услуг. Стремясь к удовлетворению запросов потребителей, малый бизнес способствует повышению качества товаров (работ, услуг) и культуры обслуживания;
- приближение производства товаров и услуг к конкретным потребителям;
- содействие структурной перестройке экономики. Малое предпринимательство придает экономике гибкость, мобильность, маневренность;
- привлечение личных средств населения для развития производства. Партнеры в малых предприятиях вкладывают свои капиталы в дело с большей заинтересованностью, чем в крупных;
- создание дополнительных рабочих мест, сокращение уровня безработицы;
- более эффективное использование творческих способностей людей, раскрытие их талантов, освоение различных видов ремесел, народных промыслов;
- вовлечение в трудовую деятельность отдельных групп населения, для которых работа на крупном производстве имеет определенные ограничения (домохозяйки, пенсионеры, инвалиды, учащиеся);
- формирование социального слоя собственников, владельцев предприятий (фирм, компаний);
- активизация научно-технического прогресса;
- освоение и использование местных источников сырья и отходов крупных производств;
- содействие деятельности крупным предприятиям путем изготовления и поставки комплектующих изделий и оснастки, создание вспомогательных и обслуживающих производств;
- освобождение государства от низкорентабельных и убыточных предприятий за счет их аренды и выкупа.

Все эти и другие экономические и социальные функции малого предпринимательства ставят его развитие в разряд важнейших государственных задач, делают его неотъемлемой частью реформирования экономики РФ.

Практика показывает, что технический прогресс, наиболее полное удовлетворение потребительского спроса во многом определяются эффективностью работы небольших предприятий. Высокие темпы внедрения нововведений, мобильность технологических изменений, быстрый рост сферы услуг и занятости, острая ценовая и неценовая конкуренция, ведущая, с одной стороны, к снижению цен, а с другой – к тому, что потребитель получает продукцию и услуги высокого качества, возможность для государства получать большие средства в форме налоговых поступлений – все это и определяет роль малых предприятий в развитии экономики страны.

1.4. Некоторые причины, тормозящие развитие малого предпринимательства

Анализируя сложившуюся в стране предпринимательскую среду, можно выделить ряд причин, тормозящих поступательное развитие в РФ малого предпринимательства.

Во-первых, сложная финансовая и экономическая обстановка в стране: высокая инфляция, медленное налаживание хозяйственных связей, низкая платежная дисциплина, высокий уровень процентных ставок, слабая правовая защищенность предпринимателей.

Во-вторых, низкий уровень организационно-экономических и правовых знаний предпринимателей, отсутствие должной деловой этики, хозяйственной культуры как в бизнесе, так и в государственном секторе.

В-третьих, негативное отношение определенной части населения, связывающей предпринимательство напрямую только с посредничеством, куплей-продажей.

В-четвертых, неотработанность организационных и правовых основ регулирования развития малого предпринимательства на региональном уровне.

В-пятых, слабость действия механизма государственной поддержки малого предпринимательства.

Сложившаяся экономическая ситуация пока негативно воздействует на малое предпринимательство по всем направлениям. Уровень инфляции и рост цен на все факторы производства ставят многие малые предприятия на грань банкротства. И в их числе в первую очередь предприятия, функционирующие в сфере производства отечественных товаров и бытовых услуг для населения, потребляющие сырье,

материалы, стоимость которых постоянно растет. Налоговый пресс давит на производственные предприятия в сфере малого бизнеса. Сложившиеся экономические условия подрывают стимулы к предпринимательской деятельности, ослабляют предпринимательский настрой.

Результаты социологических опросов по развитию малого предпринимательства обобщены в аналитическом докладе, подготовленном Российской ассоциацией развития малого предпринимательства, «Малый бизнес России. Проблемы и перспективы», в нем сформулированы основные проблемы малого бизнеса в РФ: налоги, законодательство; инфляция; экономическая ситуация в целом; поставки, дефицит; трудности получения и высокая ставка за кредит; неплатежеспособность партнеров, клиентов; несовершенство банковской системы; политическая ситуация; бюрократия; недостаток производственных площадей, офисов; действия правительства, властей; коррупция, взятки; недостаток материальной базы; финансовая политика государства; действия Центрального банка РФ; сбыт, поиск клиентов, потребителей; высокие цены на сырье и материалы; монополия государства, госпредприятий; трудности с арендой; разрыв экономических связей; недостаток культуры, опыта; необязательность партнеров; проблемы собственности; кадровые проблемы; недостаток собственных средств; невыгодность производства; большая, громоздкая отчетность; отсутствие льгот; рэкет; невыгодность инвестиций; конкуренция; несовершенство рынка; недоверие западных партнеров; отрицательное отношение к предпринимателям. Только перечисление проблем, с которыми сталкиваются отечественные предприниматели, свидетельствует, что пока не сформулированы условия, необходимые для развития предпринимательства вообще, малого в особенности, учитывая его активную роль в экономике страны.

Проведенные Институтом стратегического анализа и развития предпринимательства опросы руководителей малых предприятий свидетельствуют, что свыше 80% участников опроса нуждаются в государственной поддержке своей предпринимательской деятельности, а 70% – в надежных законодательных гарантиях. Исследования показали, что около 75% малых предприятий постоянно нуждается в прямой финансовой поддержке со стороны федеральных, региональных и местных органов власти, около 83% – в предоставлении налоговых льгот, 57% – в получении льготных кредитов для осуществления конкретных проектов.

Вышеперечисленные и другие причины, тормозящие развитие в стране малого предпринимательства, не способствуют увеличению числа малых предприятий в экономике страны (табл. 1.2). Так, по данным Госкомстата РФ, на 1 января 1994 г. в Российской Федерации функционировало 865 тыс. малых предприятий, а на 1 января 2000 г. – 890,6 тыс., т. е. фактически их число за последние семь лет выросло незначительно.

Таблица 1.2

Число малых предприятий по отраслям экономики

| | 1997 г. | | 1998 г. | | 1999 г. | | 2000 г. | |
|---|---------|-----------|---------|-----------|---------|-----------|---------|-----------|
| | Тыс. | % к итогу | Тыс. | % к итогу | Тыс. | % к итогу | Тыс. | % к итогу |
| Всего | 841,7 | 100 | 861,1 | 100 | 868,0 | 100 | 890,6 | 100 |
| <i>В том числе:</i> | | | | | | | | |
| Промышленность | 131,9 | 15,7 | 134,8 | 15,6 | 136,1 | 15,7 | 136,2 | 15,3 |
| Сельское хозяйство | 10,9 | 1,3 | 11,9 | 1,4 | 13,8 | 1,6 | 13,5 | 1,5 |
| Строительство | 138,0 | 16,4 | 142,1 | 16,5 | 137,5 | 15,8 | 135,9 | 15,3 |
| Транспорт | 17,5 | 2,1 | 18,6 | 2,2 | 18,6 | 2,1 | 21,0 | 2,4 |
| Связь | 2,9 | 0,3 | 2,7 | 0,3 | 3,2 | 0,4 | 4,8 | 0,5 |
| Торговля и общественное питание | 359,3 | 42,7 | 372,8 | 43,3 | 386,1 | 44,5 | 399,7 | 44,9 |
| Оптовая торговля продукцией производственно-технического назначения | 14,6 | 1,7 | 14,3 | 1,7 | 13,2 | 1,5 | 14,7 | 1,7 |
| Информационно-вычислительное обслуживание | 6,1 | 0,7 | 6,4 | 0,7 | 5,2 | 0,6 | 5,2 | 0,6 |
| Операции с недвижимым имуществом | 3,9 | 0,5 | 4,6 | 0,5 | 5,9 | 0,7 | 8,4 | 0,9 |
| Общая коммерческая деятельность по обеспечению функционирования рынка | 35,9 | 4,3 | 36,0 | 4,2 | 35,2 | 4,0 | 36,7 | 4,1 |
| Другие виды деятельности сферы материального производства | 17,4 | 2,1 | 17,2 | 2,0 | 18,9 | 2,2 | 15,7 | 1,8 |
| Жилищно-коммунальное хозяйство | 2,8 | 0,3 | 3,9 | 0,5 | 5,0 | 0,6 | 5,4 | 0,6 |
| Непроизводственные виды бытового обслуживания населения | 10,2 | 1,2 | 11,3 | 1,3 | 9,2 | 1,0 | 9,2 | 1,0 |
| Здравоохранение | 11,0 | 1,3 | 15,4 | 1,8 | 17,2 | 2,0 | 17,9 | 2,0 |
| Образование | 6,6 | 0,8 | 7,0 | 0,8 | 6,7 | 0,8 | 6,5 | 0,7 |
| Культура и искусство | 6,5 | 0,8 | 7,9 | 0,9 | 8,1 | 0,9 | 7,8 | 0,9 |

| | | | | | | | | |
|--|------|-----|------|-----|------|-----|------|-----|
| Наука и научное обслуживание | 46,7 | 5,5 | 43,9 | 5,1 | 38,8 | 4,5 | 37,1 | 4,2 |
| Финансы кредит, страхование, пенсионное обеспечение | 10,8 | 1,3 | 7,8 | 0,9 | 7,5 | 0,9 | 6,6 | 0,7 |
| Другие виды деятельности, сферы нематериального производства | 8,7 | 1,0 | 2,5 | 0,3 | 1,8 | 0,2 | 8,3 | 0,9 |

По сравнению с 1996 г. в 2000 г. общее число малых предприятий увеличилось только на 13,3 тыс., в промышленности – на 7%, в сельском хозяйстве – на 40%, в строительстве сократилось почти на 7%. Несколько увеличилось число малых предприятий в отраслях транспорта и связи, в жилищно-бытовом хозяйстве.

Отраслевая структура общего числа малых предприятий свидетельствует, что около 45% всех малых предприятий действовало в торговле и общественном питании, по 15,3% функционировало в промышленности и строительстве. Вызывают тревогу данные о сокращении числа малых предприятий в науке и научном обслуживании. Если в 1995 г. в этой отрасли функционировало 51,7 тыс. малых предприятий, то на 1 января 2000 г. их число составило 37,1 тыс., в то время как в целом по отрасли науки и научного обслуживания общее число предприятий и организаций за этот период увеличилось с 91,1 тыс. до 107,7 тыс.

По нашим расчетам, удельный вес малых предприятий на 1 января 2000 г. от общего числа предприятий и организаций составил: всего по экономике страны – 28,6%; в промышленности – 36,6; сельском хозяйстве – 4,1; строительстве – 43,9; на транспорте – 28,4; в торговле и общественном питании – 38,6; науке и научном обслуживании – 34,31%. Почти по всем отраслям экономики за последние годы темпы прироста общего числа предприятий и организаций значительно опережали темпы прироста в этих отраслях малых предприятий.

Одной из причин, тормозящих развитие малого предпринимательства в стране, является высокий уровень износа основных средств по отраслям промышленности (по крупным и средним предприятиям), что не позволяет обновлять производственный аппарат малых предприятий. Так, на конец 1999 г. степень износа основных средств (в %) в промышленности составила 51,9; в топливной промышленности – 52,5; в химической и нефтехимической промышленности – 60,3; в машиностроении и металлопереработке – 53,3; в промышленности строительных материалов – 54,2; в легкой промышленности – 55,7; в пищевой промышленности – 39,9.

Вызывает оптимизм рост внутренних затрат на исследования и разработки по секторам деятельности (табл. 1.3).

Таблица 1.3

Внутренние затраты на исследования и разработки по секторам деятельности, млрд руб.; с 1998 г. – млн руб.

| Годы | Всего | В том числе по секторам деятельности | | | | Годы | Всего | В том числе по секторам деятельности | | | |
|------|---------|--------------------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|------|---------|--------------------------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| | | Государственный | Предпринимательский | Высшего образования | Частный неприбыльный | | | Государственный | Предпринимательский | Высшего образования | Частный неприбыльный |
| 1994 | 5146,1 | 1445,1 | 3396,7 | 303,8 | 0,4 | 1997 | 24449,7 | 6902,5 | 16216,9 | 1314,8 | 15,5 |
| 1995 | 12149,5 | 3165,4 | 8323,9 | 657,4 | 2,7 | 1998 | 25082,1 | 6465,9 | 17296,6 | 1297,1 | 22,4 |
| 1996 | 19393,9 | 5028,3 | 13419,2 | 935,9 | 10,4 | 1999 | 48050,5 | 12094,3 | 33607,5 | 2292,5 | 56,2 |

За последние годы возросли средства организаций предпринимательского сектора, направляемые на финансирование затрат по проведению исследований и разработок, что будет способствовать развитию малого инновационного предпринимательства. В структуре внутренних затрат на исследования и разработки в 1999 г. по источникам финансирования средства бюджета составили 49,9% (включая бюджетные ассигнования на содержание вузов и средства организаций государственного сектора), средства организаций предпринимательского сектора – 15,7%, собственные средства научных организаций – 10,4%. Положительным фактором для развития малого инновационного предпринимательства является рост числа инновационно-активных предприятий, особенно в энергетике (за последние четыре года увеличилось более чем в 4 раза), в производстве машин, оборудования, приборов и транспортных средств.

Отрицательным фактором, не способствующим развитию малого предпринимательства, особенно в производственной и научно-технической сферах экономики, продолжает оставаться неудовлетворительное состояние взаиморасчетов на предприятиях и в организациях основных отраслей экономики (табл. 1.4).

Структура суммарной задолженности по обязательствам предприятий и организаций по отраслям экономики на конец 1999 г., %

| | Всего в экономике | В том числе по отраслям | | | | | | |
|--|-------------------|-------------------------|--------------------|---------------|-----------|-------|---------------------------------|---|
| | | Промышленность | Сельское хозяйство | Строительство | Транспорт | Связь | Торговля и общественное питание | Оптовая торговля продукцией производственно-технического назначения |
| Суммарная задолженность по обязательствам | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| В том числе: | | | | | | | | |
| кредиторская задолженность по кредитам банков и займов | 80,4 | 78,8 | 84,5 | 89,3 | 92,0 | 49,6 | 76,4 | 70,0 |
| Просроченная суммарная задолженность по обязательствам | 19,6 | 21,2 | 15,5 | 10,7 | 8,0 | 50,4 | 23,6 | 30,0 |
| В том числе: | | | | | | | | |
| кредиторская задолженность по кредитам банков и займов | 93,7 | 93,4 | 90,4 | 99,1 | 98,9 | 87,8 | 90,8 | 84,1 |
| | 6,3 | 6,6 | 9,6 | 0,9 | 1,1 | 12,2 | 9,2 | 15,9 |

Из таблицы видно, что все основные отрасли экономики имели высокий уровень суммарной задолженности по обязательствам предприятий и организаций. Так, на конец 1999 г. общая суммарная задолженность по обязательствам составила 3609,4 млрд руб., в том числе просроченная – 1445,3 млрд руб. По отдельным отраслям экономики: промышленность – 1900,7 млрд руб. (823 млрд руб.); сельское хозяйство – 184,8 млрд руб. (130,4 млрд руб.); строительство – 244,1 млрд руб. (105,9 млрд руб.); транспорт – 286,8 млрд руб. (127,3 млрд руб.); связь – 77,3 млрд руб. (4,8 млрд руб.); торговля и общественное питание – 308,3 млрд руб. (50,2 млрд руб.); оптовая торговля продукцией производственно-технического назначения – 100,6 млрд руб. (13,3 млрд руб.).

На развитие малого предпринимательства негативно влияет высокий уровень задолженности покупателей, в также задолженности поставщикам предприятий и организаций (табл. 1.5).

Таблица 1.5

Задолженность покупателей и задолженность поставщикам предприятий и организаций по отраслям экономики на конец 1999 г., млрд руб.

| | Задолженность покупателей | В том числе просроченная | | Задолженность поставщикам | В том числе просроченная | |
|---|---------------------------|--------------------------|--------------------------|---------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | | Всего | % от общей задолженности | | Всего | % от общей задолженности |
| Всего в экономике | 1463 | 669 | 45,7 | 1523 | 619 | 40,7 |
| Промышленность | 726 | 363 | 49,9 | 729 | 347 | 47,6 |
| В том числе: | | | | | | |
| Электроэнергетика | 229 | 168 | 73,4 | 190 | 130 | 68,6 |
| Топливная | 140 | 54 | 38,2 | 123 | 42 | 34,7 |
| Черная металлургия | 36 | 16 | 43,6 | 50 | 27 | 53,2 |
| Цветная металлургия | 41 | 12 | 30,1 | 45 | 18 | 40,5 |
| Химическая и нефтехимическая | 42 | 19 | 45,8 | 61 | 31 | 51,2 |
| Машиностроение и металлообработка | 146 | 60 | 41,4 | 129 | 53 | 41,4 |
| Лесная, деревообрабатывающая и целлюлозно-бумажная | 17 | 7 | 39,3 | 23 | 10 | 45,2 |
| Промышленность строительных материалов | 16 | 8 | 51,8 | 19 | 10 | 52,1 |
| Легкая | 6 | 3 | 44,0 | 9 | 5 | 53,5 |
| Пищевая | 39 | 10 | 25,1 | 66 | 14 | 21,3 |
| Сельское хозяйство | 25 | 14 | 55,0 | 59 | 40 | 68,0 |
| Строительство | 131 | 61 | 46,6 | 98 | 37 | 37,2 |
| Транспорт | 162 | 94 | 58,2 | 107 | 46 | 42,5 |
| Связь | 20 | 5 | 25,9 | 25 | 2 | 9,6 |
| Торговля и общественное питание | 118 | 22 | 19,0 | 193 | 32 | 16,7 |
| Оптовая торговля продукцией производственно-технического назначения | 47 | 8 | 16,5 | 42 | 6 | 15,3 |
| Жилищно-коммунальное хозяйство | 142 | 82 | 58,0 | 159 | 92 | 57,6 |

На конец 1999 г. число предприятий и организаций, имевших просроченную задолженность покупателей, составило 57,2% от общего числа предприятий и организаций страны (в промышленности – 65,8%), а в процентах от общего числа предприятий и организаций по формам собственности: государственные – 51,8%, частные – 61,9% (в промышленности соответственно – 62,6%, 66,9%).

По данным Госкомстата РФ, малые предприятия на конец 1999 г. имели коэффициент текущей ликвидности 86,6%, коэффициент автономии – 23,1%, в то время как крупные и средние предприятия соответственно – 99,5% и 62,2%. Коэффициент текущей ликвидности рассчитывается как отношение фактической стоимости находящихся у предприятий (организаций) оборотных активов к наиболее срочным обязательствам предприятий в виде краткосрочных кредитов и займов, кредиторской задолженности. Коэффициент автономии характеризует долю собственных средств в общей величине источников средств предприятий (организаций) и определяет степень независимости от кредиторов. Особенно низок был в 1999 г. коэффициент автономии у малых предприятий на транспорте (– 5,9%), в сфере культуры и искусства (– 18,3%), финансов, кредита, страхования и пенсионного обеспечения (10,8%), торговли и общественного питания (14,5%).

По сравнению с крупными и средними предприятиями малые предприятия в 1999 г. имели более низкую рентабельность продукции (5,5%) и активов (6,2%), в то время как на крупных и средних предприятиях рентабельность составила соответственно 18,5% и 5,0%. Малые предприятия сельского хозяйства, транспорта, лесного хозяйства имели отрицательную рентабельность активов. Рентабельность продукции рассчитывается как соотношение между величиной сальдированного финансового результата (прибыль минус убытки) от реализации продукции (работ, услуг) и себестоимостью реализованной продукции (работ, услуг). В том случае, если получен убыток от реализации продукции (работ, услуг), имеет место убыточность. Рентабельность активов определяется как соотношение сальдированного финансового результата (прибыль минус убыток) и стоимости активов предприятий (организаций). В том случае, если получен отрицательный сальдированный результат, имеет место убыточность.

Продолжает оставаться высоким удельный вес убыточных малых предприятий, однако он несколько ниже, чем удельный вес убыточных крупных и средних предприятий (табл. 1.6).

Таблица 1.6

| | 1995 | 1996 | 1997 | 1998 | 1999 |
|---|------|------|------|------|------|
| Удельный вес убыточных малых предприятий в общем числе малых предприятий, % | 31,6 | 38,5 | 39,4 | 38,4 | 35,2 |
| Удельный вес убыточных крупных и средних предприятий в общем их числе, % | 34,2 | 50,6 | 50,1 | 53,2 | 40,8 |

Сумма убытка малых предприятий в 1999 г. составила 53226 млн руб., в том числе в промышленности 12257 млн руб., в торговле и общественном питании – 13375 млн руб. Даже малые предприятия, функционирующие в сфере финансов, кредита, страхования и пенсионного обеспечения, допустили убытки на сумму 2941 млн руб.

Сальдированный финансовый результат (прибыль минус убыток) деятельности всех малых предприятий составил: 1995 г. – 39429 млрд руб.; 1996 г. – 36123 млрд руб.; 1997 г. – 37900 млрд руб.; 1998 г. – 28550 млрд руб.; 1999 г. – 130398 млрд руб. В 1998 г. в результате дефолта малые предприятия почти всех отраслей экономики имели отрицательный сальдированный финансовый результат, в том числе и в Москве.

По данным Госкомстата РФ, оценка основных факторов, ограничивающих рост производства на малых предприятиях промышленности, по данным опроса руководителей малых предприятий характеризуется следующими данными (табл. 1.7).

Таблица 1.7

| № п/п | Факторы | Оценка руководителей малых предприятий промышленности, % от числа опрошенных | | | |
|-------|---|--|------------|-----------|------------|
| | | 1999 г. | | 2000 г. | |
| | | III квартал | IV квартал | I квартал | II квартал |
| 1 | Недостаточный спрос на внутреннем рынке | 34 | 32 | 30 | 30 |
| | на внешнем рынке | 3 | 2 | 3 | 5 |

| | | | | | |
|---|---|---------|---------|---------|---------|
| 2 | Высокая конкуренция со стороны отечественных предприятий зарубежных предприятий | 25 6 | 25 7 | 27 5 | 28 5 |
| 3 | Изношенность оборудования | 33 | 32 | 33 | 33 |
| 4 | Высокий процент коммерческого кредита | 14 | 14 | 16 | 16 |
| 5 | Неплатежеспособность заказчиков | 65 | 64 | 59 | 54 |
| 6 | Высокий уровень налогообложения | 79 | 78 | 76 | 79 |
| 7 | Отсутствие или несовершенство необходимой нормативно-правовой базы | 23 | 20 | 22 | 23 |
| 8 | Ограничений нет | 4 | 4 | 5 | 4 |

ГЛАВА II. СУБЪЕКТЫ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Организационно-правовые формы предпринимательской деятельности установлены Гражданским кодексом РФ, а механизм создания и функционирования отдельных из них – федеральными законами. К организационно-правовым формам предпринимательской деятельности относятся следующие виды коммерческих организаций: хозяйственные товарищества и общества, производственные кооперативы, государственные и муниципальные унитарные предприятия. Малые предприятия могут создаваться в различных организационно-правовых формах, к ним относятся коммерческие организации по установленным законодательством критериям (признакам). Индивидуальные предприниматели осуществляют предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, поэтому они не могут быть отнесены к какой-либо организационно-правовой форме, но они являются субъектами малого предпринимательства.

2.1. Хозяйственные товарищества – субъекты малого предпринимательства

Хозяйственными товариществами признаются коммерческие организации с разделенным на доли складочным капиталом. Вкладом в имущество хозяйственного товарищества могут быть деньги, ценные бумаги, другие вещи или имущественные права либо иные права, имеющие денежную оценку.

Хозяйственные товарищества могут создаваться в форме полного товарищества и товарищества на вере (коммандитного товарищества). Учредителями полных товариществ и полными товарищами в товариществах на вере могут быть только индивидуальные предприниматели и (или) коммерческие организации.

Полным товариществом признается товарищество, участники которого (полные товарищи) в соответствии с заключенным учредительным договором занимаются предпринимательской деятельностью от имени товарищества и несут ответственность по его обязательствам всем принадлежащим им имуществом. Лицо может быть участником только одного полного товарищества.

Полное товарищество создается и действует на основе учредительного договора, который подписывается всеми его участниками. В учредительном договоре должны быть следующие сведения: наименование полного товарищества; место его нахождения; порядок управления; условия о размере и составе складочного капитала товарищества; о размере и порядке изменения долей каждого из участников в складочном капитале; о размере, составе, сроках и порядке внесения вкладов; об ответственности участников за нарушение обязанностей по внесению вкладов. В учредительном договоре должны предусматриваться: порядок совместной деятельности по созданию товарищества, условия передачи ему имущества и участия в его деятельности, условия и порядок распределения прибыли и убытков между участниками, порядок выхода учредителей (участников) из состава товарищества.

Размер складочного капитала должен быть не менее 100 минимальных размеров оплаты труда (МРОТ), причем на день государственной регистрации должно быть оплачено не менее 50% общего объема складочного капитала, а вторая часть – в течение года после дня государственной регистрации товарищества.

Управление деятельностью полного товарищества осуществляется по общему согласию всех участников, но учредительным договором могут быть предусмотрены случаи, когда решение принимается большинством голосов участников. Каждый участник полного товарищества имеет право действовать от имени товарищества, но при совместном ведении дел товарищества его участниками для совершения каждой сделки требуется согласие всех участников товарищества.

Участник полного товарищества не имеет права без согласия остальных участников совершать от своего имени в своих интересах или в интересах третьих лиц сделки, однородные с теми, которые составляют предмет деятельности самого товарищества.

Прибыль и убытки полного товарищества распределяются между его участниками пропорционально их долям в складочном капитале, если иное не предусмотрено учредительным договором или иным соглашением участников. Участники полного товарищества солидарно несут субсидиарную ответственность своим имуществом по обязательствам товарищества. Участник полного товарищества вправе выйти из него, заявив об отказе от участия в товариществе не менее чем за 6 месяцев до фактического выхода из товарищества.

Ликвидируется полное товарищество по основаниям, по которым ликвидируется в соответствии с гражданским законодательством юридическое лицо, а также в случае когда в товариществе остается единственный участник.

Товариществом на вере (командитным товариществом) признается товарищество, в котором наряду с участниками, осуществляющими от имени товарищества предпринимательскую деятельность и отвечающими по обязательствам товарищества своим имуществом (полными товарищами), имеется один или несколько участников-вкладчиков (командитистов), которые несут риск убытков, связанных с деятельностью товарищества, в пределах сумм внесенных ими вкладов и не принимают участия в осуществлении предпринимательской деятельности. Товарищество на вере создается и действует на основе учредительного договора, который подписывается всеми полными товарищами. Учредительный договор товарищества на вере должен содержать следующие обязательные сведения: фирменное наименование товарищества на вере; место его нахождения; порядок управления товариществом на вере; условия о размере и порядке изменения долей каждого полного товарища в складочном капитале; о размерах, составе, сроках и порядке внесения ими вкладов, их ответственности за нарушение обязанностей по внесению вкладов; о совокупном размере вкладов, вносимых вкладчиками. В учредительном договоре полные товарищи обязуются создать товарищество на вере, определяют порядок совместной деятельности по его созданию, условия передачи ему своего имущества и другие в соответствии с гражданским законодательством сведения. Размер складочного капитала товарищества на вере должен быть не менее 100 МРОТ, причем не менее его половины должно быть оплачено до дня государственной регистрации товарищества, а вторая часть – в течение года со дня государственной регистрации.

Управление деятельностью товарищества на вере осуществляется полными товарищами, а вкладчики не имеют права участвовать в управлении и ведении дел товарищества на вере, оспаривать действия полных товарищей по управлению и ведению дел товарищества. Вкладчики должны внести вклад в складочный капитал, что удостоверяется свидетельством об участии, выдаваемым вкладчику товариществом. Вкладчик товарищества на вере имеет право: получить часть прибыли товарищества, причитающуюся на его долю в складочном капитале, в порядке, предусмотренном учредительным договором; знакомиться с годовыми отчетами и балансами товарищества; по окончании финансового года выйти из товарищества и получить свой вклад в порядке, предусмотренном учредительным договором.

Товарищество на вере сохраняется, если в нем остается по крайней мере один полный товарищ и один вкладчик. Оно ликвидируется по основаниям ликвидации полного товарищества. По выбытии всех вкладчиков товарищество на вере может быть преобразовано в полное товарищество. При ликвидации товарищества на вере вкладчики имеют преимущественное перед полными товарищами право на получение вкладов из имущества товарищества, оставшегося после удовлетворения требований кредиторов.

2.2. Общества с ограниченной ответственностью – субъекты малого предпринимательства

Обществом с ограниченной ответственностью (далее – общество) признается созданное одним или несколькими лицами хозяйственное общество, уставный капитал которого разделен на доли определенных учредительными документами размеров. Участники общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости внесенных ими вкладов. Участники общества, внесшие вклады в уставный капитал общества не полностью, несут солидарную ответственность по его обязательствам в пределах неоплаченной стоимости вклада каждого участника общества. Общество с ограниченной ответственностью

учреждается, функционирует и ликвидируется в соответствии с положениями, установленными ГК РФ и Федеральным законом РФ «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 8 февраля 1998 г. № 8-ФЗ.

Участниками общества могут быть граждане и юридические лица. Общество может быть учреждено одним лицом, которое становится единственным участником. Общество может стать обществом с одним участником, но общество не может иметь в качестве единственного участника другое хозяйственное общество, состоящее из одного лица. Максимальное число участников общества не должно быть более 50. В случае превышения этого предела численности общество в течение года должно быть преобразовано в открытое акционерное общество или в производственный кооператив.

Учредительными документами общества являются учредительный договор и устав. Если общество учреждается одним лицом, учредительным документом является устав, утвержденный этим лицом. Если число участников общества составляет от двух и более, между ними заключается учредительный договор, в котором учредители обязуются создать общество и определяют порядок совместной деятельности по его созданию. В учредительном договоре определяются также состав учредителей (участников) общества, размер уставного капитала, размер доли каждого из учредителей (участников) общества, размер и состав вкладов, порядок и сроки их внесения в уставный капитал общества при его учреждении, ответственность учредителей (участников) общества за нарушение обязанности по внесению вкладов, условия и порядок распределения между учредителями (участниками) общества прибыли, состав органов общества и порядок выхода участников общества из общества.

В соответствии с федеральным законом устав общества должен содержать: полное и сокращенное фирменное наименование общества; сведения о месте нахождения общества; сведения о составе и компетенции органов общества, в том числе о вопросах, составляющих исключительную компетенцию общего собрания участников общества, о порядке принятия органами общества решений, в том числе о вопросах, решения по которым принимаются единогласно или квалифицированным большинством голосов; сведения о размере уставного капитала общества, который должен быть не менее 100 МРОТ, причем на день государственной регистрации должно быть оплачено не менее половины суммы, а остальная часть должна быть оплачена в течение года после дня государственной регистрации общества; сведения о размере и номинальной стоимости уставного капитала, принадлежащего каждому участнику общества; права и обязанности участников общества; сведения о порядке и последствиях выхода участников из общества; сведения о порядке перехода доли (части доли) в уставном капитале общества к другому лицу; сведения о порядке хранения документов общества и предоставления обществом информации участникам общества и другим лицам; иные сведения, предусмотренные федеральным законом. Так, устав должен содержать сведения о филиалах и представительствах общества.

Федеральным законом установлены права и обязанности участников общества, порядок формирования уставного капитала общества, порядок увеличения (уменьшения) размеров уставного капитала общества и др.

Уставный капитал общества составляет номинальную стоимость долей его участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы его кредиторов. Размер уставного капитала общества и номинальная стоимость долей участников общества определяются в рублях. Размер доли участника общества в уставном капитале общества определяется в процентах или в виде дроби. Уставом общества может быть ограничен максимальный размер доли участника общества.

Вкладом в уставный капитал общества могут быть деньги, ценные бумаги, другие вещи или имущественные права либо иные права, имеющие денежную оценку. Уставом общества могут быть определены виды имущества, которые не могут быть вкладом в уставный капитал общества.

Каждый учредитель общества должен полностью внести свой вклад в уставный капитал общества в течение срока, определенного учредительным договором, который не может превышать одного года с момента государственной регистрации общества. На момент государственной регистрации общества уставный капитал должен быть оплачен учредителями не менее чем наполовину.

Увеличение уставного капитала общества допускается только после его полной оплаты. Оно может осуществляться за счет имущества общества, и (или) за счет дополнительных вкладов участников общества, и (или), если это не запрещено уставом общества, за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в общество.

Высшим органом общества является общее собрание его участников, компетенция которого установлена в ст. 33 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью». Уставом

общества может быть предусмотрено образование совета директоров (наблюдательного совета) общества, а руководство текущей деятельностью общества осуществляется единоличным исполнительным органом общества или единоличным исполнительным органом общества и коллективным исполнительным органом общества. В обществах, имеющих более 15 участников, в обязательном порядке должна образовываться ревизионная комиссия (избираться ревизор).

Общество может быть добровольно реорганизовано в форме слияния, присоединения, разделения, выделения и преобразования. Общество может быть ликвидировано в порядке, установленном ГК РФ, федеральным законом или по решению арбитражного суда (суда) в соответствии с федеральным законодательством о несостоятельности (банкротстве). Общество может (в соответствии с гражданским законодательством) иметь дочерние и зависимые общества.

2.3. Акционерные общества предпринимательства субъекты малого

Механизм создания, функционирования и управления акционерными обществами определен ГК РФ, Федеральным законом РФ «Об акционерных обществах» от 25 декабря 1995 г. № 208-ФЗ (в ред. последующих изменений).

В соответствии с федеральным законом **акционерным обществом** признается коммерческая организация, уставный капитал которой разделен на определенное число акций, удостоверяющих обязательственные права участников общества (акционеров) по отношению к акционерному обществу (далее – обществу). Акционеры не отвечают по обязательствам общества и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

Акционерное общество может быть создано путем учреждения вновь или путем реорганизации существующего юридического лица (слияния, присоединения, разделения, выделения, преобразования). Акционерное общество может быть открытым или закрытым, что отражается в его уставе и фирменном наименовании.

Открытым акционерным обществом (ОАО) является общество, которое вправе проводить открытую подписку на выпускаемые им акции и осуществлять их свободную продажу с учетом требований федерального законодательства. Акционеры ОАО могут отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров общества. Число акционеров ОАО не ограничено. Минимальный размер уставного капитала ОАО должен быть равен не менее 1000 МРОТ, установленного федеральным законом на дату регистрации общества.

Закрытым акционерным обществом (ЗАО) является общество, акции которого распределяются только среди учредителей или иного, заранее установленного круга лиц. ЗАО не имеет права проводить открытую подписку на выпускаемые им акции либо иным образом предлагать их для приобретения неограниченному кругу лиц. Число акционеров ЗАО не должно превышать 50. В случае если число акционеров ЗАО превысит 50, указанное общество в течение года должно преобразоваться в открытое. Акционеры ЗАО имеют преимущественное право приобретения акций, продаваемых другими акционерами этого общества, по цене предложения другому лицу.

Учредителями акционерного общества являются граждане и (или) юридические лица, принявшие решение о его учреждении. Число учредителей ОАО не ограничено, а число учредителей ЗАО не может превышать 50. Общество может быть учреждено одним лицом, решение об учреждении общества это лицо принимает единолично. Но общество не может иметь в качестве единственного учредителя (акционера) другое хозяйственное общество, состоящее из одного лица. Учредители общества заключают между собой письменный договор о его создании, в котором определяются: порядок осуществления ими совместной деятельности по учреждению общества; размер его уставного капитала; категории и типы акций, подлежащих размещению среди учредителей, размер и порядок их оплаты; права и обязанности учредителей по созданию общества. Договор о создании общества не является учредительным документом. Учредители общества несут солидарную ответственность по обязательствам, связанным с его созданием и возникающим до государственной регистрации данного общества.

Решение об утверждении акционерного общества, утверждении его устава и денежной оценки ценных бумаг, других вещей или имущественных прав либо иных прав, имеющих денежную оценку, вносимых учредителями в оплату акций общества, принимается учредителям единогласно, а избрание органов управления общества осуществляется учредителями большинством в три четверти голосов, которые представляют подлежащие размещению среди учредителей общества акции.

Учредительным документом акционерного общества является устав, требования которого обязательны для исполнения всеми органами общества и его акционерами. Устав общества должен содержать следующие сведения: полное и сокращенное фирменное наименование общества; место нахождения общества; тип общества (открытое или закрытое); количество, номинальная стоимость, категории (обыкновенные, привилегированные) акций и типы привилегированных акций, размещаемых обществом; права акционеров – владельцев акций каждой категории (типа); размер уставного капитала общества; структура и компетенция органов управления общества и порядок принятия ими решений; порядок подготовки и проведения общего собрания акционеров, в том числе перечень вопросов, решение по которым принимается органами управления общества квалифицированным большинством голосов или единогласно; сведения о филиалах и представительствах общества.

Уставом общества могут быть установлены ограничения числа акций, принадлежащих одному акционеру, и их суммарной номинальной стоимости, а также максимального числа голосов, предоставленных одному акционеру.

Уставом общества могут быть определены: число и номинальная стоимость акций, которые общество вправе размещать дополнительно к размещенным акциям (объявленные акции); права, предоставляемые акциям общества каждой категории (типа), которое оно размещает; порядок и условия размещения обществом объявленных акций.

В уставе общества должны быть определены размер дивиденда и (или) стоимость, выплачиваемая при ликвидации общества (ликвидационная стоимость) по привилегированным акциям каждого типа. В уставе может быть установлено, что невыплаченный или не полностью выплаченный дивиденд выплачивается по привилегированным акциям определенного типа, его размер определен в уставе, он может накапливаться и выплачиваться впоследствии (кумулятивные привилегированные акции). Уставом общества может быть предусмотрено формирование из чистой прибыли специального фонда акционирования работников общества. Устав общества может содержать другие положения, не противоречащие Федеральному закону «Об акционерных обществах» и иным федеральным законам.

Уставный капитал акционерного общества составляет номинальную стоимость акций общества, приобретенных акционерами. Номинальная стоимость всех акций общества должна быть одинаковой. Уставный капитал общества определяет минимальный размер имущества общества, гарантирующий интересы его кредиторов.

Уставный капитал общества может быть увеличен путем увеличения номинальной стоимости акций или размещения дополнительных акций, которые могут быть размещены обществом только в пределах числа объявленных акций, установленного уставом общества. Уставный капитал общества может быть уменьшен путем уменьшения номинальной стоимости акций или сокращения их общего числа, включая приобретение части акций, в случаях, предусмотренных федеральным законом. Но это положение должно быть зафиксировано в уставе общества. Однако общество не имеет права уменьшать уставный капитал, если в результате этого его размер станет меньше минимального уставного капитала общества, определяемого в соответствии с федеральным законом на дату регистрации соответствующих изменений в уставе общества.

Решение об уменьшении уставного капитала общества путем уменьшения номинальной стоимости акций или путем приобретения части акций в целях сокращения их общего числа и о внесении соответствующих изменений в устав общества принимается общим собранием акционеров. Не позднее 30 дней с даты принятия решения об уменьшении уставного капитала общество в письменной форме должно уведомить об этом своих кредиторов.

Если по окончании второго и каждого последующего финансового года стоимость чистых активов общества оказывается меньше его уставного капитала, общество обязано объявить об уменьшении своего уставного капитала до величины, не превышающей стоимости его чистых активов.

Формирование уставного капитала общества осуществляется путем выпуска и размещений акций, которые при учреждении общества должны быть полностью оплачены в течение срока, определенного уставом общества, при этом не менее 50% уставного капитала общества должно быть оплачено к моменту регистрации общества, а оставшаяся часть – в течение года с момента его регистрации, если иное не будет установлено федеральным законом.

Дополнительные акции общества должны быть оплачены в течение срока, определенного в соответствии с решением об их размещении, но не позднее одного года с момента их приобретения (размещения).

Оплата акций и иных ценных бумаг общества может осуществляться деньгами, ценными бумагами,

другими вещами либо иными правами, имеющими денежную оценку, которая производится по соглашению между учредителями.

Оплата акций общества при его учреждении производится его учредителями по их номинальной стоимости, в других случаях – по рыночной стоимости, но не ниже их номинальной стоимости, но в определенных случаях общество может осуществлять размещение акций по цене ниже их рыночной стоимости. Общество может размещать акции и ценные бумаги общества, конвертируемые в акции.

При учреждении общества все его акции должны быть размещены среди учредителей. В соответствии со ст. 25 Федерального закона «Об акционерных обществах» все акции общества являются именными. Общество выпускает и размещает обыкновенные и привилегированные акции нескольких типов, но номинальная стоимость размещения привилегированных акций не должна превышать 25% уставного капитала общества. Каждая обыкновенная акция общества предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Общество в установленном законодательством порядке обязано вести реестр акционеров общества.

Общество вправе ежеквартально, раз в полгода или в год принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям. Дивиденды выплачиваются деньгами или иным имуществом. Дивиденды выплачиваются из чистой прибыли общества за текущий год, но по привилегированным акциям определенных типов могут выплачиваться за счет специально предназначенных для этого фондов общества.

Общество не имеет права принимать решение о выплате (объявлении) дивидендов по акциям:

- до полной оплаты всего уставного капитала общества;
- до выкупа всех акций, которые должны быть выкуплены в соответствии со ст. 76 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- если на момент выплаты дивидендов оно отвечает признакам несостоятельности (банкротства) в соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» или указанные признаки появятся у общества в результате выплаты дивидендов;
- если стоимость чистых активов общества меньше его уставного капитала, и резервного фонда, и превышения над номинальной стоимостью определенной уставом ликвидационной стоимости размещенных привилегированных акций либо станет меньше их размера в результате выплаты дивидендов.

Другие организационно-правовые формы предпринимательской деятельности (производственные кооперативы и государственные и муниципальные унитарные предприятия) в учебном пособии не рассматриваются.

2.4. Индивидуальные предприниматели – субъекты малого предпринимательства

Право граждан (дееспособных физических лиц) заниматься предпринимательской деятельностью установлено Конституцией Российской Федерации, гражданским законодательством. Так, в соответствии со ст. 34 Конституции РФ каждый имеет право на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности.

Индивидуальным предпринимателем может быть любой дееспособный гражданин Российской Федерации. В соответствии со ст. 21 ГК РФ способность гражданина своими действиями приобретать и осуществлять гражданские права, создавать для себя гражданские обязанности и исполнять их (гражданская дееспособность) возникает в полном объеме с наступлением совершеннолетия, т. е. по достижении 18-летнего возраста. В случае когда законом допускается вступление в брак до достижения 18 лет, гражданин, не достигший 18-летнего возраста, приобретает дееспособность в полном объеме со времени вступления в брак. Приобретенная в результате заключения брака дееспособность сохраняется в полном объеме и в случае расторжения брака до достижения 18 лет. Однако при признании брака недействительным суд может принять решение об утрате несовершеннолетним супругом полной дееспособности с момента, определяемого судом.

Гражданским законодательством установлена недопустимость лишения и ограничения правоспособности гражданина иначе, как в случаях и в порядке, установленных законом. Так, в п. 2 ст. 22 ГК РФ говорится, что несоблюдение установленных законом условий и порядка ограничения дееспособности граждан или их права заниматься предпринимательской либо иной деятельностью влечет недействительность акта государственного или иного органа, устанавливающего

соответствующее ограничение.

Следовательно, ограничение дееспособности граждан на занятие предпринимательской деятельностью может быть определено законом, в противном случае будут нарушены права граждан, установленные Конституцией РФ. В ГК РФ говорится, что иметь гражданские права и нести обязанности могут в равной мере все граждане.

Гражданские права и обязанности возникают в первую очередь из оснований, предусмотренных законами и иными правовыми актами. В соответствии со ст. 8 ГК РФ гражданские права и обязанности возникают:

- 1) из договорных и иных сделок, предусмотренных законом, а также из договоров и иных сделок, хотя и не предусмотренных законом, но не противоречащих ему;
- 2) из актов государственных органов и органов местного самоуправления, которые предусмотрены законом в качестве основания возникновения гражданских прав и обязанностей, и т.д.

Вышеуказанные положения гражданского законодательства очень важны для осуществления прав граждан на занятие предпринимательской деятельностью.

Характерно, что в п. 2 ст. 1 ГК РФ говорится, что граждане (физические лица) и юридические лица свободны в установлении своих прав и обязанностей на основе договора и в определении любых не противоречащих законодательству условий договора. Очень важным является установленное ГК РФ положение, что гражданские права могут быть ограничены на основании федерального закона и только в той мере, в какой это необходимо в целях защиты основ конституционного строя, нравственности, здоровья, прав и законных интересов других лиц, обеспечения обороны страны и безопасности государства.

Так, в соответствии со ст. 9 Закона РФ «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках» в редакции Федерального закона от 25 мая 1995 г. № 83-93 должностным лицам органов государственной власти и государственного управления запрещается:

- заниматься самостоятельно предпринимательской деятельностью;
- иметь в собственности предприятия;
- самостоятельно или через представителя голосовать посредством принадлежащих им акций, вкладов, паев, долей при принятии решений общим собранием хозяйственного товарищества и общества;
- занимать должности в органах управления хозяйствующего субъекта.

В Положении о федеральной государственной службе, утвержденном Указом Президента РФ от 22 декабря 1993 г. № 2267, установлено, что государственный служащий не вправе заниматься предпринимательской деятельностью лично или через доверенных лиц, в том числе участвовать в управлении хозяйствующим субъектом независимо от организационно-правовой формы, кроме случаев, когда непосредственное участие в управлении хозяйствующим субъектом входит в его должностные обязанности в соответствии с актами законодательства Российской Федерации.

В Федеральном законе РФ «Об основах государственной службы Российской Федерации» от 31 июля 1995 г. № 119-ФЗ установлены ограничения, связанные с государственной службой (ст. 11), в соответствии с которыми государственный служащий не вправе заниматься другой оплачиваемой деятельностью, кроме педагогической, научной и иной творческой деятельности, заниматься предпринимательской деятельностью лично или через доверенных лиц; состоять членом органа управления коммерческой организации, если иное не предусмотрено федеральным законом или если в порядке, установленном федеральным законом и законами субъектов РФ, ему не поручено участвовать в управлении этой организацией, и т.д.

В ряде законодательных актов установлены ограничения на занятие предпринимательской деятельностью работникам, связанным со службой в других органах государственной власти и управления.

Гражданским кодексом РФ установлено следующее содержание правоспособности граждан: они могут иметь имущество в собственности, наследовать и завещать имущество; заниматься предпринимательской и любой иной не запрещенной законом деятельностью; создавать юридические лица самостоятельно или совместно с другими гражданами и юридическими лицами; совершать любые не противоречащие закону сделки и участвовать в обязательствах; избирать место жительства; иметь права автора произведений науки, литературы и искусства, изобретений и иных охраняемых законом результатов интеллектуальной деятельности; иметь иные имущественные и личные неимущественные права.

Таким образом, дееспособным гражданам законодательством установлены права и определенные гарантии для занятия предпринимательской деятельностью, выбора любого предмета деятельности, не запрещенной законом. Следует подчеркнуть, что для занятия отдельными видами предпринимательской деятельности необходимо иметь специальное среднее образование или высшее образование, получить специальное разрешение (лицензию) и иметь квалификационный аттестат.

В соответствии с п. 1 ст. 23 ГК РФ гражданин вправе заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица с момента государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя. При этом предпринимательская деятельность может быть как основной, так и дополнительной деятельностью (в соответствии с законодательством).

Гражданским законодательством установлено, что глава крестьянского (фермерского) хозяйства, осуществляющий деятельность без образования юридического лица, признается предпринимателем с момента государственной регистрации крестьянского (фермерского) хозяйства. При этом имущество крестьянского (фермерского) хозяйства принадлежит его членам на праве совместной собственности, если законом или договором не установлено иное. В совместной собственности членов крестьянского (фермерского) хозяйства находятся представленный в собственность этому хозяйству или приобретенный земельный участок, насаждения, хозяйственные или иные постройки, мелиоративные и другие сооружения, продуктивный и рабочий скот, птица, сельскохозяйственная и иная техника и оборудование, транспортные средства, инвентарь и другое имущество, приобретенное для хозяйства на общие средства его членов.

Плоды, продукция и доходы, полученные в результате деятельности крестьянского (фермерского) хозяйства, являются общим имуществом членов крестьянского (фермерского) хозяйства и используются по соглашению между ними.

За последние годы не происходит увеличение числа крестьянских (фермерских) хозяйств. Если на 1 января 1996 г. число зарегистрированных крестьянских (фермерских) хозяйств составило 280,1 тыс., то на 1 января 2000 г. – 261,1 тыс., т. е. сократилось почти на 20 тыс. хозяйств. За этот период средний размер земельного участка возрос с 34 га до 55 га, что является положительным фактором. Крестьянские хозяйства на 1 января 2000 г. с площадью предоставленного им земельного участка 6 – 10 га составили 14,5%, с площадью 11 – 20 га – 17,3, с площадью 21 – 50 га – 20,0, с площадью 51 – 70 га – 6,6, с площадью 71 – 100 га – 5,9, с площадью 101 – 200 га – 7,1, с площадью свыше 200 га – 4,5%. В 1999 г. продукция сельского хозяйства, полученная крестьянскими (фермерскими) хозяйствами, составила 15043 млн руб., однако от общего объема продукции в хозяйствах всех категорий составила всего 2,5%.

В 1999 г. крестьянские (фермерские) хозяйства произвели от общего объема сельскохозяйственного производства (в процентах): зерна – 7,1; свеклы сахарной (фабричной) – 5,4; семян подсолнечника – 12,6; картофеля – 1,0; овощей – 2,1; скота и птицы (в убойном весе) – 1,7; молока – 1,7; яиц (млн шт.) – 0,4; шерсти – 5,5. Следовательно, пока товарность крестьянских (фермерских) хозяйств по сравнению с другими категориями хозяйств относительно небольшая.

Пока невысок удельный вес посевных площадей, занимаемых крестьянскими (фермерскими) хозяйствами. Так, вся посевная площадь, принадлежащая им, составляет 6,8% от площади хозяйств всех категорий, в том числе зерновыми культурами занято – 8,7%, сахарной свеклой – 6,0, подсолнечником – 17,8, картофелем – 1,1, овощами – 3,9. В общем поголовье скота и птицы крестьянские (фермерские) хозяйства имели в собственности: крупного рогатого скота – 1,8% (в том числе коров – 1,9%); свиней – 2,6; овец и коз – 5,5; лошадей – 3,9; птицы – 0,5.

В то же время крестьянские (фермерские) хозяйства осуществляли следующие виды несельскохозяйственной деятельности: переработка сельскохозяйственной продукции (4,2%); закупка и хранение сельскохозяйственной продукции (1,3%); производство комбикормов (0,8%); строительство хозяйственным способом (2,8%); производство строительных материалов (0,7%); ремонт сельскохозяйственной техники и автомобилей (3,1%); торговля (8,5%); транспортировка грузов (4,3%); сельскохозяйственное обслуживание – выполнение работ по вспашке, культивации посевов, внесению удобрений, уборке и др. (12,1%).

По итогам 1999 г. только 41,3% крестьянских (фермерских) хозяйств получили прибыль (в 1998 г. – 34,2%). По данным опроса руководителей крестьянских (фермерских) хозяйств выяснены следующие факторы, ограничивающие развитие производства в крестьянских (фермерских) хозяйствах (в процентах от числа): недостаток денежных средств – 73,2%; неэффективная государственная поддержка товаропроизводителей – 61,4%; соотношение цен на промышленные ресурсы и продукцию сельского

хозяйства – 57,8; недостаток оборотных средств (горючесмазочных материалов, семян, кормов) – 55,1%; высокие ставки по кредитам – 48,5%; несовершенство законодательной базы – 40,0%; изношенность и несовершенство техники и построек – 36,8%; неплатежеспособность оптового покупателя продукции – 22,2%.

Как по количеству хозяйств, так и по объему производимой продукции крестьянские (фермерские) хозяйства не могут конкурировать с крупными сельскохозяйственными предприятиями.

Права индивидуального предпринимателя в соответствии с гражданским законодательством значительно расширены, так как к предпринимательской деятельности граждан, осуществляемой без образования юридического лица, применяются правила ГК РФ, которые регулируют деятельность юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, если иное не вытекает из закона, иных правовых актов или существа правоотношения. Это означает, что все права и обязанности, которые имеют и несут коммерческие организации, приобретает и индивидуальный предприниматель. Например, он может осуществлять наем работников на основе договоров гражданско-правового характера (договора подряда, комиссии, поручения и др.), заниматься всеми видами деятельности, которые не запрещены законом, а также при получении соответствующей лицензии, как уже говорилось выше, в соответствии с Федеральным законом «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» может получать все виды поддержки и льгот, установленные законодательством для субъектов малого предпринимательства.

Чтобы гражданин (физическое лицо) стал по закону индивидуальным предпринимателем, он должен в этом качестве зарегистрироваться и получить соответствующее свидетельство. Будущий индивидуальный предприниматель по месту своего жительства должен представить в орган, осуществляющий государственную регистрацию предпринимателей: заявление, составленное по установленной форме; документ об уплате регистрационного сбора.

Государственная регистрация индивидуальных предпринимателей осуществляется в соответствии с Положением о порядке государственной регистрации субъектов предпринимательской деятельности, утвержденным Указом Президента Российской Федерации «Об упорядочении государственной регистрации предприятий и предпринимателей на территории Российской Федерации» от 8 июля 1994 г. № 1482. Регистрация предпринимателей осуществляется регистрирующим органом в день представления документов либо в трехдневный срок с момента получения документов по почте. Если документы высылаются по почте, к документам необходимо приложить конверт с обратными адресами и знаками оплаты почтового перевода. В этот же срок заявителю выдается (высылается по почте) бессрочное свидетельство о регистрации его в качестве индивидуального предпринимателя. Требование иных документов или совершение иных действий при регистрации предпринимателя не допускается.

В заявлении гражданин должен указать те виды деятельности, которыми он решил заняться, ибо в противном случае он не имеет права заниматься теми видами бизнеса, которые не зафиксированы в свидетельстве. В соответствии с нормативными актами заниматься отдельными видами деятельности индивидуальный предприниматель может только при получении соответствующей лицензии или квалификационного аттестата, о чем будет сказано ниже. Однако отсутствие у гражданина квалификационного аттестата или лицензии не может быть причиной отказа заявителю о регистрации его в качестве индивидуального предпринимателя. В соответствии со ст. 171 УК РФ осуществление предпринимательской деятельности без регистрации либо без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такое разрешение (лицензия) обязательно, или с нарушением условий лицензирования, если это деяние причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряжено с извлечением дохода в крупном размере, наказывается штрафом в размере от 300 до 500 МРОТ или иного дохода осужденного за период от трех до пяти месяцев, либо обязательными работами на срок от 180 до 240 часов, либо арестом на срок от четырех до шести месяцев, лишением свободы на срок до трех лет. Таким образом, гражданин (физическое лицо), решивший заняться предпринимательской деятельностью, должен строго руководствоваться как гражданским, так и уголовным законодательством.

Регистрационный орган выдает свидетельство о регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, оформляет его в трех экземплярах, из которых один экземпляр выдается предпринимателю, второй – остается у регистрирующего органа, а третий – направляется налоговому органу по месту регистрации предпринимателя.

В Положении о порядке государственной регистрации субъектов предпринимательской деятельности установлено, что отказ от регистрации предпринимателя допускается только в случаях несоответствия

состава представленных документов и содержащихся в них сведений требованиям Положения. Уведомление об отказе в государственной регистрации должно быть направлено в трехдневный срок со дня поступления документов на регистрацию или получения их по почте заявителю в письменной форме с мотивацией отказа.

В Федеральном законе РФ «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» установлено, что субъекты РФ и органы местного самоуправления не вправе устанавливать дополнительные условия для регистрации субъектов малого предпринимательства по сравнению с условиями, установленными законами и иными правовыми актами РФ. Уклонение от государственной регистрации субъектов малого предпринимательства или необоснованный отказ в государственной регистрации могут быть обжалованы в суд в установленном порядке с возмещением первоначально уплаченной государственной пошлины истцу в случае решения в его пользу. Взыскание указанной пошлины производится с ответчика.

Если предпринимателем утеряно свидетельство о регистрации, оно выдается вновь в соответствии с поданным заявлением и при уплате регистрационного сбора в размере, установленном администрацией местного самоуправления. Если причины утери свидетельства будут признаны уважительными (кража, пожар и т.д.), размер сбора будет равен 20% от ранее уплаченной суммы.

В соответствии с законодательными и нормативными актами индивидуальный предприниматель должен стать на учет в налоговом органе по месту своей регистрации – месту своего постоянного жительства, а также зарегистрироваться у уполномоченных Пенсионного фонда РФ.

При постановке на учет в налоговом органе предприниматель должен выбрать систему налогообложения, учета и отчетности и указать, что будет привлекать работников на основе договоров гражданско-правового характера. Постановка на учет в налоговом органе осуществляется по письменному заявлению предпринимателя с предоставлением свидетельства о государственной регистрации. Об условиях и порядке применения упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности субъектов малого предпринимательства речь идет в соответствующем разделе книги. При постановке на учет в налоговом органе физическому лицу, имеющему статус предпринимателя или имеющему право заниматься в установленном законодательством РФ порядке частной практикой, присваивается идентификационный номер налогоплательщика, который представляет собой двенадцатизначный цифровой код (первые четыре цифры – код Госналогинспекции, осуществившей постановку на учет налогоплательщика; следующие шесть цифр – собственно порядковый номер налогоплательщика; две последние цифры – контрольное число, рассчитанное по утвержденному МНС РФ алгоритму).

Индивидуальный предприниматель должен стать на налоговый учет в качестве налогоплательщика налога на добавленную стоимость и получить свидетельство установленной формы.

Для осуществления предпринимательской деятельности индивидуальный предприниматель в любой кредитной организации (банке) может открыть расчетный, текущий, ссудный, депозитный, валютный счет. Для этого в банк предпринимателю необходимо представить следующие документы: личное заявление об открытии соответствующего счета; копию свидетельства о регистрации индивидуального предпринимателя; подлинник справки о постановке на учет в налоговом органе; карточку с нотариально заверенным образцом подписи индивидуального предпринимателя.

Индивидуальный предприниматель в соответствии с нормативными актами должен вести учет доходов и расходов, соблюдать порядок ведения кассовых операций, своевременно уплачивать налоги, отчисления, представлять установленную отчетность.

Индивидуальный предприниматель обязан представить для регистрации налоговому органу Книгу учета доходов и расходов и хозяйственных операций, в которой указываются следующие реквизиты: фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя; вид осуществляемой деятельности; местонахождение (адрес постоянного места жительства); номер расчетного и иных счетов, открытых предпринимателем в банковских организациях. Государственная налоговая инспекция на первой странице Книги учета доходов и расходов записывает регистрационный номер свидетельства о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, номер патента, если предприниматель использует упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности, дату выдачи свидетельства и патента. Форма Книги учета доходов и расходов и хозяйственных операций и порядок отражения в ней всех операций, связанных с предпринимательской деятельностью предпринимателя, применяющего упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности, утверждена Минфином России 22 февраля 1996 г. и приведена в соответствующем разделе настоящего издания.

В данном разделе авторы кратко изложили механизм функционирования индивидуальных предпринимателей, но следует еще раз указать, что к предпринимательской деятельности граждан, осуществляемой без образования юридического лица, применяются правила Гражданского кодекса РФ, которые регулируют деятельность юридических лиц, являющихся коммерческими организациями. Федеральным законом «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» коммерческие организации и физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, отнесены к единой категории «субъекты малого предпринимательства» и все формы и меры поддержки установлены для них как для субъектов малого предпринимательства, однако юридические лица как коммерческие организации имеют свои отличительные признаки.

По данным МНС РФ, численность индивидуальных предпринимателей, состоящих на учете в налоговых органах, включая часть крестьянских (фермерских) хозяйств на 1 января соответствующего года составила (тыс. человек): 1998 г. – 3140,9; 1999 г. – 3592,9; 2000 г. – 3864,7.

Занятое население по месту основной работы в сфере предпринимательской деятельности без образования юридического лица и по найму у физических лиц по отраслям экономики в ноябре 1999 г. характеризовалось следующими данными (табл. 2.1).

Таблица 2.1

| Отрасли экономики | Всего | В том числе лица, у которых основная работа | |
|---|-------|--|---------------------------|
| | | в сфере предпринимательской деятельности без образования юридического лица | по найму у физических лиц |
| Всего | 5030 | 2681 | 2349 |
| Промышленность | 580 | 258 | 322 |
| Сельские и лесные хозяйства | 556 | 474 | 82 |
| Транспорт и связь | 270 | 173 | 97 |
| Строительство | 379 | 101 | 278 |
| Оптовая и розничная торговля, общественное питание | 2898 | 1489 | 1409 |
| Жилищно-коммунальное хозяйство; непроизводственные виды бытового обслуживания населения | 158 | 82 | 76 |
| Здравоохранение, физическая культура, социальное обеспечение | 32 | 20 | 12 |
| Образование | 14 | 6 | 8 |
| Культура и искусство | 19 | 10 | 9 |
| Наука и научное обслуживание | 4 | 2 | 2 |
| Финансы, кредит, страхование, пенсионное обеспечение | 3 | 3 | – |
| Управление | 27 | 15 | 12 |
| Другие отрасли | 90 | 49 | 41 |

ГЛАВА III. МЕХАНИЗМ СОЗДАНИЯ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ

3.1. Общие предпосылки создания малых предприятий

Малые предприятия как коммерческие организации создаются в соответствии с принципами, установленными ГК РФ, федеральными законами об отдельных организационно-правовых формах предпринимательской деятельности (о чем говорилось в разделе «Субъекты малого предпринимательства»), другими законодательными и нормативными актами, регулирующими (регламентирующими) весь процесс создания и функционирования предпринимательских организаций.

Американский ученый Поль Самуэльсон по этому поводу пишет так: «Люди всегда хотят начать самостоятельное дело... Если даже им никогда не удастся заработать больше, чем несколько тысяч долларов в год, все же есть что-то привлекательное в возможности строить собственные планы и выполнять разнообразные задачи, к каждодневному решению которых мелкий предприниматель имеет склонности». Самуэльсон подчеркивал важнейший мотив создания собственного дела в форме «мелкого» предприятия: на деле проявить свои склонности к каждодневному решению задач по организации своего бизнеса. Другой ученый П. Друкер считает, что процесс организации предпринимательской деятельности – это процесс создания и функционирования новых малых

предприятий, которые предлагают потребителям новые товары (работы, услуги).

Создание малых предприятий в той или иной организационно-правовой форме предполагает существование у будущего (или действующего) предпринимателя по крайней мере следующих основных предпосылок:

- наличия имущества для формирования первоначального капитала;
- наличия определенного объема финансовых средств, необходимых для формирования минимального уставного (складочного) капитала;
- наличия нежилых помещений, необходимых для размещения офиса будущей организации и осуществления намеченных видов деятельности, или наличия возможностей для заключения договора аренды нежилых помещений;
- предварительного изучения предполагаемого рынка, на который предприниматель будет предлагать для реализации результаты предпринимательской деятельности;
- формирования команды квалифицированных учредителей (партнеров) собственного дела, хорошо знающих технологию осуществления определенных видов деятельности, ведение бухгалтерского и финансового учета и др.

Важно самому предпринимателю объективно ответить на следующий вопрос: обладаю ли я всем необходимым, чтобы вести собственное дело? Поскольку предприниматель на своей фирме будет самым главным работником, ему необходимо дать своим положительным и отрицательным чертам объективную оценку. Вот несколько вопросов, которые он должен задать себе: «Я сам начинаю дело? Насколько умею я ладить с людьми? Насколько я тверд в принятии решений? Обладаю ли я достаточным запасом физических сил и эмоциональным потенциалом для успешного ведения дела? Достаточно ли сильно мое желание придерживаться намеченной цели? Как ведение бизнеса отразится на моей семье? Достаточно ли у меня знаний, чтобы заниматься данным видом бизнеса?».

Необходимо ответить и на вопрос, какой вид бизнеса следует выбрать? Обычно наилучшим видом бизнеса является тот, в котором будущий предприниматель наиболее заинтересован, а также тот, для ведения которого уже имеются определенные навыки. Он может проконсультироваться со службами поддержки предпринимательства о потенциальных возможностях различных видов бизнеса в своем районе. Соответствие его квалификации возможностям местного рынка увеличит шансы на успех.

Будущий предприниматель должен быть компетентным в той области деятельности, в которой он намеревается создать собственное дело. По данным американской статистики, около 90% новых малых предприятий открывают люди в той области деятельности, в которой уже имеют опыт работы, или прошли специальное обучение и стажировку, или сумели привлечь к созданию собственного дела высококвалифицированных специалистов, которым они доверяют свою судьбу.

Для выбора карьеры в малом бизнесе необходимо провести четкий анализ своих качеств, способностей и возможностей. Чтобы не отказываться от мечты создать собственное дело, выяснить свои слабые места (особенно в области управления людьми) и постоянно учиться искусству быть собственником дела, уметь рисковать, предвидеть неудачи и стараться их избежать. Поэтому предприниматель должен уметь хорошо рассчитывать предполагаемые последствия риска, сохранять предпринимательскую тайну, владеть всей информацией о деятельности собственного малого предприятия, потребителях продукции, клиентах, поставщиках, конкурентах в особенности. Учитывая, что в России до сих пор не сформирована позитивная предпринимательская атмосфера, функционирует огромный бюрократический слой чиновников, действует агрессивная внешняя среда, будущему малому предпринимателю нужно уметь предвидеть решения федеральных и местных властей, которые часто ущемляют права предпринимателей, научиться защищать не только свое имущество и все активы от посягательств агрессивных сил, но и свою жизнь.

Будущий малый предприниматель непременно должен понимать важнейшее правило: в организации своего бизнеса (дела) он должен рассчитывать на собственные силы. Задумав собственное дело в форме малого предприятия, будущий предприниматель должен ответить на ряд ведущих вопросов:

- для кого будет работать его фирма, кто его будущие потребители (покупатели), есть ли для него место под «солнцем рынка». Поэтому процесс принятия предпринимательского решения должен начинаться с оформления идеи – для кого производить продукцию, товары, выполнять работу, кому оказывать услуги (в зависимости от вида и типа рынка);
- что производить, какие конкретно товары, какие конкретно выполнять услуги, а затем уже определить, есть ли у него все условия и факторы для своей деятельности. При этом следует помнить, что предприниматели имеют право заниматься только законной и (или) лицензируемой

деятельностью;

- как производить продукцию (товары), выполнять работы, оказывать услуги, на какой технической и технологической основе, с какими качественными характеристиками, с какими издержками, с каким уровнем конкурентоспособности. Поэтому очень важно знать, какое сложилось соотношение на рынке между спросом и предложением товара, который собирается предложить предприниматель (в любой сфере деятельности – производственной, торгово-посреднической, финансово-кредитной), причем не вообще на рынке, а на определенном территориальном рынке. Если спрос большой и устойчивый, то есть смысл создавать собственное дело и производить данные товары (работы, услуги).

Будущий предприниматель, планируя создать собственное дело, должен руководствоваться важнейшими рыночными принципами, среди которых можно выделить следующие:

- во-первых, нужно найти потребность и удовлетворить ее, поскольку предпринимательская деятельность направлена на удовлетворение чужих потребностей. Предприниматель работает не для себя, а для удовлетворения конкретных потребностей, а сам соответственно получает прибыль (доход);
- во-вторых, производить товары следует с более низкими издержками (себестоимостью), иначе рынок может не признать эти товары, а предприниматель не сумеет их реализовать (продать) и получить планируемую прибыль;
- в-третьих, предприниматель, устанавливая цену на производимые товары, должен учитывать поведение конкурентов, покупательский спрос потребителей, уровень насыщения рынка. Завышенная оптовая (розничная) цена не позволит своевременно продать товары, а заниженная – получить необходимый объем прибыли. Проблема ценообразования играет существенную роль в механизме создания и функционирования собственного дела, общий алгоритм которого можно выразить следующей краткой схемой: предпринимательская идея – цели предпринимателя – разработка предпринимательского проекта – реализация его в виде создания собственного дела – функционирование организации (первая стадия жизненного цикла).

Выше говорилось о некоторых предпосылках (условиях) создания собственного малого предприятия, знание которых позволяет решиться за реализацию предпринимательской идеи, которая представляет собой экономический (финансовый, материальный) интерес инициативных дееспособных граждан для осуществления гипотетически реальных проектов, позволяющих осуществить намечаемые цели путем организации определенного вида бизнеса.

Предпринимательская идея – это потенциальная возможность и необходимость собственной самореализации индивида для достижения собственных целей путем удовлетворения потребностей других.

Предпринимательская деятельность как процесс как раз и начинается с идеи, которая при определенных условиях реализуется в конкретный предпринимательский проект, суть которого должна базироваться на принципе: найти потребность и удовлетворить ее. Значит процесс создания малого предприятия есть процесс реализации предпринимательской идеи в конкретной форме – в форме создания и функционирования малого предприятия.

Важно на этапе создания малого предприятия (а может быть и раньше) определить, что необходимо для реализации предпринимательской идеи, четко сформулировать цели, определить предполагаемые пути. Поэтому, приступая к созданию малого предприятия, целесообразно руководствоваться следующими условиями.

1. Достигнуты могут быть только ясные цели. (Например, нельзя сформулировать цель: «Качество наших товаров надо повысить»). Каких товаров, насколько повысить, за счет чего и т.д. Качество можно повысить, но издержки производства резко возрастут, поэтому при продаже товаров вы не получите необходимый объем прибыли для развития фирмы.)

Следовательно, формулировка цели должна содержать:

- а) количественные показатели, которые фирма должна достичь, но нужно учитывать поведение конкурентов, покупателей, сегмент рынка, рыночные ниши;
- б) срок, в течение которого цель должна быть достигнута (или этапы);
- в) результаты, которые получают фирма и сотрудники;
- г) состав привлекаемых ответственных исполнителей;
- д) определение затрат, на достижение и условий осуществления этой цели.

2. Чем ближе цель, тем больше она мобилизует, иначе говоря, краткосрочные цели в большей

степени, чем долгосрочные, способствуют внутренней мобилизации, но при этом нельзя упускать из виду достижение долгосрочной цели.

Что лучше: синица в руках или журавль в небесах? Это вопрос управления малым предприятием (как, впрочем, и управления в других областях, да и в личной жизни): диалектическое сочетание тактики и стратегии. Но нужно помнить очень важный вывод, к которому многие из нас пришли на практике: «Кто берется за все, чаще всего ничего не достигнет!».

Должна, видимо, действовать закономерность роли сомнения. Еще Вольтер писал: «Сомнение – начало мудрости». Но долго сомневаться невозможно: со всех сторон предпринимателя окружают конкуренты. Локомотив предпринимательства не любит длительных и необоснованных остановок на пути саморазвития. Об этом четко свидетельствует вся теория мирового предпринимательства.

3. Цель (или цели) фирмы должна быть сконцентрирована на самом важном – ваши товары должны удовлетворять потребность (потребности), не удовлетворенную другими товарами. Если данная потребность уже удовлетворена, то необходимо возбудить спрос на вашу продукцию другими средствами (мерами), т.е. сформировать новый спрос, новый рынок.

Эта цель – самая главная, самая важная, определяющая на равновесном рынке (действовать на дефицитном рынке, конечно, проще), но цель формализована – удовлетворение неудовлетворенных потребностей. Нужно постоянно быть готовым практически ответить на вопросы: «Есть ли потребность в нашей продукции (работе, услугах)? Какая продукция, в какой экономической форме пользуется спросом? Каков этот спрос на сегодня? Каким будет завтра, в перспективе?».

В обществе рыночной экономики, к которой мы стремимся, высшая цель любой предпринимательской организации – формирование потребностей рынка, удовлетворение спроса покупателей (потребителей). Но потребности нужно ранжировать по степени удовлетворенности, значимости, рентабельности, выгоды и т.д.

4. Цель нужно соизмерять с возможностями малого предприятия, его техническим, интеллектуальным, кадровым, финансовым уровнем и сырьевыми возможностями.

5. Цель (цели) необходимо конкретизировать в мероприятиях, при этом должно быть понимание целей и мероприятий другими сотрудниками, т.е. они должны быть убеждены в целесообразности достижения этой цели.

Чем больше сотрудников малого предприятия имеет возможность участвовать в выборе и постановке цели, тем выше будет результат при ее реализации.

3.2. Этапы создания малого предприятия

Практически любой предприниматель, задумав создание собственного малого предприятия, осуществляет следующие этапы этого непростого решения:

- возникновение и обоснование идеи о занятии определенным видом предпринимательской деятельности;
- постановка ближайших и перспективных целей осуществления своей предпринимательской идеи;
- формирование конкретного решения об открытии своего дела в определенной организационно-правовой форме;
- подбор квалифицированных и надежных соучредителей нового малого предприятия;
- определение финансовых источников, необходимых для ведения предпринимательской деятельности на первом этапе функционирования предприятия;
- разработка необходимых (в зависимости от организационно-правовой формы) учредительных документов;
- проведение комплекса организационных мероприятий по созданию собственного дела: проведение первого собрания учредителей, выбор фирменного наименования, подбор квалифицированных сотрудников, изготовление печати, штампов, выбор товарного знака и др.
- разработка обоснованного бизнес-плана;
- государственная регистрация предприятия в установленном порядке;
- постановка на учет в налоговом органе по месту нахождения предприятия (месту жительства индивидуального предпринимателя);
- открытие в установленном порядке в любом банке расчетных (текущих) и других счетов;
- заключение договоров (контрактов) на поставку сырья, материалов, комплектующих изделий и других факторов производства, необходимых для осуществления предпринимательской

деятельности;

- получение в соответствии с законодательством разрешения (лицензии) на осуществление отдельных видов деятельности;
- проведение глубоких маркетинговых исследований рынка, выбор способов продвижения товаров на рынок, определение путей сбыта продукции потребителям и методов формирования цен на продукцию или услуги;
- заключение договоров поставки, купли-продажи товаров (услуг) с потребителями и др.;
- проведение необходимой рекламной кампании товаров (услуг);
- организация учета доходов и расходов и хозяйственных операций в соответствии с нормативными документами Минфина РФ и др.

Несомненно, все этапы создания собственного дела крайне важны, но решающий – это обоснование предпринимательской идеи, поскольку именно на этом этапе выявляется экономический интерес (мотивы) предпринимателей в осуществлении конкретных видов деятельности (конкретных товаров, работ, услуг, информации, технологий и др.), но главное – идея должна быть реализована в те результаты, которые будут признаны рынком. Будущий предприниматель не должен исходить только из идеи «Я могу произвести товар» или идеи «Этот товар нужен потребителям». А нужен ли он? Идея должна базироваться на простом и важнейшем рыночном принципе: найти потребность и удовлетворить ее. Сначала поиск неудовлетворенной потребности, а затем – организация процесса по ее удовлетворению.

Идея материализуется в целях предпринимательства: удовлетворение потребностей для систематического получения прибыли. На этом этапе создания собственного дела целесообразно оценить возможности реализации идеи. Для этого формулируются стратегические и тактические цели, осуществляются количественные расчеты определенных показателей функционирования малого предприятия.

Важный этап создания малого предприятия – решение вопроса о финансах, которые необходимы для формирования уставного (складочного) капитала, т.е. решение вопроса, где взять денежные средства, необходимые для создания собственного предприятия, а значит, для приобретения сырья, материалов, энергии, топлива, найма рабочей силы и других факторов производства. Источниками средств могут быть собственные накопления, средства, взятые в долг у родственников, знакомых, в банках; средства будущих потребителей; средства, полученные от выпуска и реализации ценных бумаг, а также помощь государственных органов, занимающихся поддержкой малого предпринимательства.

На этом этапе определяются возможности приобретения или взятия в аренду недвижимости, получения необходимой информации, использования новых технологий и др. На этом этапе определяются конкретные цели по созданию всех необходимых условий для функционирования предприятия и получения прибыли. Данный этап реализуется посредством разработки проектов отдельных разделов бизнес-плана, который получает окончательное формирование (и экспертную оценку) при завершении создания собственного малого предприятия.

На предыдущих стадиях предприниматель (совместно с партнерами) должен принять решение о выборе организационно-правовой формы малого предприятия исходя из предполагаемых целей, финансово-экономических возможностей, опыта, знаний и других факторов. На выбор организационно-правовой формы малых предприятий в определенной степени влияют внешние факторы: политическая стабильность (если ее нет, предприниматель не будет заинтересован разрабатывать и реализовывать долгосрочные проекты), макроэкономические процессы и структурная перестройка экономики, экономические кризисы и инфляция, государственная поддержка и регулирование предпринимательской деятельности, состояние рынка и другие факторы, которые необходимо учитывать при создании собственного дела и выбора предмета деятельности. Важное значение для успеха деятельности имеют: месторасположение, наличие инфраструктуры деятельности фирмы, благоприятное отношение к предпринимателям местных органов самоуправления.

Большое (если не определяющее) значение играет скорость оборота вложенных при создании собственного дела средств. Как известно, наибольшая скорость оборота денежных средств наблюдается в торгово-посредническом предпринимательстве, а наименьшая – в производственном. Поэтому в Москве, например, до 50% малых предприятий сосредоточили свою деятельность в торговле и сфере обслуживания населения.

Важную роль в процессе создания собственного дела играет разработка учредительных документов малого предприятия (в зависимости от организационно-правовой формы и числа учредителей),

устанавливающих фактически весь механизм функционирования предприятия. Будущий предприниматель при разработке устава и (или) учредительного договора должен руководствоваться положениями Гражданского кодекса РФ, положениями федеральных законов об отдельных организационно-правовых формах предпринимательства и другими нормативными актами.

3.3. Покупка малого предприятия

Одна из форм организации предпринимательского бизнеса – приобретение действующего малого предприятия в соответствии с гражданским законодательством. Собственник продаваемого малого предприятия по договору продажи предприятия в соответствии с ГК РФ должен передать в собственность покупателя предприятие в целом как имущественный комплекс. Предприятие в целом или его часть могут быть объектом купли-продажи, залога, аренды и других сделок, связанных с установлением, изменением и прекращением вещных прав.

В состав предприятия как имущественного комплекса, используемого для осуществления предпринимательской деятельности, входят все виды имущества, предназначенного для этой деятельности, включая земельные участки, здания, сооружения, оборудование, инвентарь, сырье, продукцию, права требования, долги, а также права на обозначения, индивидуализирующие предприятие, его продукцию, работы и услуги (фирменное наименование, товарные знаки, знаки обслуживания), и другие исключительные права, если иное не предусмотрено законом или договором.

Права на фирменное наименование, товарный знак, знак обслуживания и другие свойства индивидуализации продавца предприятия и его товаров, работ или услуг, а также принадлежащие ему на основании лицензии права использования таких средств индивидуализации переходят к покупателю, если иное не предусмотрено договором Продажи предприятия, который заполняется в письменной форме путем составления одного документа, подписанного сторонами.

До подписания договора продажи предприятия должны быть составлены и рассмотрены сторонами следующие документы: акт инвентаризации, бухгалтерский баланс, заключение независимого аудитора о составе и стоимости предприятия, а также перечень всех долгов (обязательств), включаемых в состав предприятия, с указанием кредиторов, характера, размера и сроков исполнения их требований. Все эти документы должны быть приложены к договору продажи предприятия.

Состав и стоимость продаваемого предприятия определяются в договоре продажи предприятия на основе полной инвентаризации предприятия, проводимой в соответствии с установленными правилами такой инвентаризации. Договор продажи предприятия подлежит государственной регистрации и считается заключенным с момента такой регистрации. Продажа предприятия покупателю продавцом осуществляется по передаточному акту, в котором указываются данные о составе предприятия и об уведомлении кредиторов о продаже переданного имущества и перечень имущества, обязанности по передаче которого не включены продавцом ввиду его утраты. Предприятие считается переданным покупателю со дня подписания передаточного акта обеими сторонами. С этого момента на покупателя переходит риск случайной гибели или случайного повреждения имущества, переданного в составе предприятия.

Право собственности на предприятие переходит к покупателю с момента государственной регистрации этого права. Если иное не предусмотрено договором продажи предприятия, право собственности на предприятие переходит к покупателю и подлежит государственной регистрации непосредственно после передачи предприятия покупателю. С момента перехода права собственности на предприятие покупатель начинает самостоятельно осуществлять свою предпринимательскую деятельность.

При этом необходимо внести изменения в учредительные документы, зарегистрировать их в установленном порядке, а также осуществить и другие процедуры, связанные с созданием собственного дела в форме малого предприятия.

В соответствии с Федеральным законом «О несостоятельности (банкротстве)» в целях удовлетворения требований кредиторов план внешнего управления может предусматривать продажу предприятия (бизнеса) должника. При продаже предприятия все трудовые договоры (контракты), действующие на момент продажи предприятия, сохраняют силу. При этом права и обязанности руководителя переходят к покупателю предприятия. В случае когда основной вид деятельности предприятия-должника требует разрешения (лицензии), покупатель предприятия приобретает преимущественное право на получение указанного разрешения (лицензии).

Продажа предприятия осуществляется путем проведения открытых торгов, если иное не предусмотрено планом внешнего управления, притом за 30 дней до даты проведения торгов должно быть опубликовано объявление о продаже предприятия. В объявлении о продаже предприятия должны содержаться следующие сведения:

- сведения о предприятии и порядок ознакомления с ними, предельные сроки подачи заявок на приобретение предприятия, которые не могут быть действительны менее двух недель и более одного месяца с даты опубликования данного объявления;
- время, место и форма проведения торгов;
- порядок оформления участия в торгах;
- начальная цена предприятия, установленная комитетом кредиторов или собранием кредиторов;
- размер задатка, сроки и порядок внесения задатка;
- критерии выявления победителей торгов;
- порядок оформления результатов торгов;
- сведения об организаторе торгов.

Лицо, являющееся победителем аукциона при проведении торгов по продаже предприятия, и организатор открытых торгов в день проведения аукциона подписывают протокол, имеющий силу договора продажи предприятия. Право собственности на приобретенное предприятие подлежит государственной регистрации.

3.4. Аренда малого предприятия

В соответствии с гражданским законодательством формой организации собственного дела может являться аренда малого предприятия в целом как имущественного комплекса, используемого для осуществления предпринимательской деятельности. В соответствии с договором аренды предприятия арендодатель (собственник предприятия) обязуется предоставить арендатору за плату во временное владение и пользование земельные участки, здания, сооружения, оборудование и другие входящие в состав предприятия основные средства, передать в порядке, на условиях и в пределах, определяемых договором, запасы сырья, топлива, материалов и иные оборотные средства, право пользования землей, водой и другими природными ресурсами, зданиями, сооружениями и оборудованием, а также иные имущественные права, связанные с предприятием, права на обозначения, индивидуализирующие деятельность предприятия, и другие неисключительные права, а также уступить ему права, требования и перевести на него долги, относящиеся к предприятию.

Права арендодателя, полученные им на основании разрешения (лицензии) на занятие соответствующей предпринимательской деятельностью, не подлежат передаче арендатору, однако в соответствии с законом о лицензировании право лицензии может быть в установленном порядке переоформлено на арендатора.

Договор аренды предприятия заключается в письменной форме путем составления одного документа, подписанного сторонами. Договор аренды предприятия подлежит государственной регистрации и считается заключенным с момента такой регистрации. Передача предприятия арендатору осуществляется по передаточному акту. Подготовка предприятия к передаче, включая составление и предоставление на подписание передаточного акта, является обязанностью арендодателя и осуществляется за его счет, если иное не предусмотрено договором аренды.

Договор аренды предприятия заключается на срок, установленный договором. Если в договоре аренды предприятия срок аренды не установлен, договор аренды предприятия считается заключенным на неопределенный срок. В последнем случае каждая из сторон вправе в любое время отказаться от договора, предупредив об этом другую сторону за три месяца. Законом или договором может быть установлен иной срок предупреждения о прекращении договора аренды предприятия, заключенного на неопределенный срок.

Если иное не предусмотрено договором аренды предприятия, арендатор вправе без согласия арендодателя продавать, обменивать, предоставлять во временное пользование либо взаймы материальные ценности, входящие в состав имущества арендованного малого предприятия, сдавать их в субаренду и передавать свои права и обязанности по договору аренды в отношении таких ценностей другому лицу при условии, что это не уменьшает стоимость предприятия и не нарушает другие положения договора аренды предприятия. Если иное не предусмотрено договором аренды предприятия, арендатор вправе без согласия арендодателя вносить изменения в состав арендованного

имущественного комплекса, проводить его реконструкцию, расширение, техническое перевооружение, позволяющие увеличить его стоимость. Арендатор предприятия обязан в течение всего срока действия договора аренды предприятия поддерживать предприятие в надлежащем техническом состоянии, в том числе проводить текущий и капитальный ремонт.

Арендатор малого предприятия обязан своевременно вносить плату за пользование предприятием как имущественным комплексом, порядок, условия и сроки внесения которой устанавливаются договором аренды предприятия. Арендная плата может быть установлена за все арендуемое предприятие или отдельно по каждой из его составных частей в виде:

- определенных в твердой сумме платежей, вносимых периодически или единовременно;
- установленной доли полученных в результате использования арендованного имущественного комплекса продукции, плодов или доходов;
- предоставления арендатором определенных услуг и в других видах.

При прекращении договора аренды малого предприятия арендованный имущественный комплекс должен быть возвращен арендодателю в соответствии с положением договора аренды предприятия и ГК РФ.

3.5. Государственная регистрация создаваемой организации как малого предприятия

В соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц» от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ регулируются отношения, возникающие в связи с государственной регистрацией юридических лиц при их создании, реорганизации и ликвидации, при внесении изменений в их учредительные документы и при ведении единого государственного реестра юридических лиц.

Государственная регистрация юридических лиц представляет собой акт уполномоченного федерального органа исполнительной власти, осуществляемый посредством внесения в государственный реестр сведений о создании, реорганизации и ликвидации юридических лиц, а также иных сведений о юридических лицах в соответствии с федеральным законом.

В государственном реестре содержатся следующие сведения о юридическом лице:

а) полное и (в случае если имеется) сокращенное наименование, в том числе фирменное наименование, для коммерческих организаций на русском языке. В случае если в учредительных документах юридического лица его наименование указано на одном из языков народов РФ и (или) на иностранном языке, в государственном реестре указывается также наименование юридического лица на этих языках;

б) организационно-правовая форма;

в) адрес (место нахождения) постоянно действующего исполнительного органа юридического лица (в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа юридического лица – органа или лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности), по которому осуществляется связь с юридическим лицом;

г) способ образования юридического лица (создание или реорганизация);

д) сведения об учредителях юридического лица;

е) копии учредительных документов юридического лица;

ж) сведения о правопреемстве – для юридических лиц, созданных в результате реорганизации иных юридических лиц, в учредительные документы которых вносятся изменения в связи с реорганизацией, а также для юридических лиц, прекращающих свою деятельность в результате реорганизации;

з) дата регистрации изменений, внесенных в учредительные документы юридического лица, или в случаях, установленных законом, дата получения регистрирующим органом уведомления об изменениях, внесенных в учредительные документы;

и) способ прекращения деятельности юридического лица (путем реорганизации или путем ликвидации);

к) размер указанного в учредительных документах коммерческой организации уставного капитала (складочного капитала, уставного фонда, паевых взносов или другого);

л) фамилия, имя, отчество и должность лица, имеющего право без доверенности действовать от имени юридического лица, а также паспортные данные такого лица или данные иных документов, удостоверяющих личность в соответствии с законодательством РФ, и идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии);

м) сведения о лицензиях, полученных юридическим лицом.

Эти сведения предоставляются регистрирующим органам не позднее 5 рабочих дней с момента принятия соответствующего решения.

Документы предоставляются в регистрирующий орган уполномоченным лицом непосредственно или как почтовое отправление с объявленной ценностью при его пересылке и описью вложений. Уполномоченным лицом (заявителем) могут быть следующие физические лица:

- руководитель постоянно действующего исполнительного органа регистрирующего юридического лица или иное лицо, имеющие право без доверенности действовать от имени этого юридического лица;
- учредитель (учредители) юридического лица при его создании;
- руководитель юридического лица, выступающего учредителем регистрируемого юридического лица;
- конкурсный управляющий или руководитель ликвидационной комиссии (ликвидатор) при ликвидации юридического лица;
- иное лицо, действующее на основании доверенности или иного полномочия, предусмотренного федеральным законом, или актом специального уполномоченного на то государственного органа, или актом органа местного самоуправления.

Заявитель удостоверяет своей подписью заявление, представленное в регистрирующий орган, и указывает свои паспортные данные или в соответствии с законодательством РФ данные иного удостоверяющего личность документа и идентификационный номер налогоплательщика (при его наличии). Подпись заявителя на указанном заявлении должна быть нотариально удостоверена.

Датой представления документов при осуществлении государственной регистрации является день их получения регистрирующим органом. В день получения регистрирующим органом документов заявителю выдается соответствующая расписка, а при поступлении в регистрирующий орган документов, направленных по почте, расписка высылается в течение рабочего дня, следующего за днем получения регистрирующим органом документов.

При государственной регистрации создаваемого юридического лица в регистрирующий орган представляются следующие документы:

а) подписанное заявителем заявление о государственной регистрации по форме, утвержденной Правительством РФ. В заявлении подтверждается, что представленные учредительные документы соответствуют установленным законодательством РФ требованиям к учредительным документам юридического лица данной организационно-правовой формы; что сведения, содержащиеся в этих учредительных документах, иных представленных для государственной регистрации документах, заявлении о государственной регистрации, достоверны; что при создании юридического лица соблюден установленный для юридических лиц данной организационно-правовой формы порядок их учреждения, в том числе оплаты уставного капитала (складочного капитала, уставного фонда, паевых взносов) на момент государственной регистрации, и в установленных законом случаях согласованы с соответствующими органами и (или) органами местного самоуправления вопросы создания юридического лица;

б) решение о создании юридического лица в виде протокола, договора или иного документа в соответствии с законодательством РФ;

в) учредительные документы юридического лица (подлинники или нотариально удостоверенные копии);

г) выписка из реестра иностранных юридических лиц соответствующей страны происхождения или равно по юридической силе доказательство юридического статуса иностранного юридического лица – учредителя;

д) документ об уплате государственной пошлины.

Государственная регистрация юридических лиц при их создании осуществляется регистрирующими органами по месту нахождения постоянно действующего исполнительного органа, а в случае его отсутствия – по месту нахождения иного органа или лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности.

Решение о государственной регистрации, принятое регистрирующим органом, является основанием для внесения соответствующей записи в государственный реестр. Моментом государственной регистрации признается внесение регистрирующим органом соответствующей записи в государственный реестр. Регистрирующий орган не позднее одного рабочего дня с момента государственной регистрации выдает (направляет) заявителю документ, подтверждающий факт

внесения записи в государственный реестр. Форма и содержание документа устанавливаются Правительством РФ.

Регистрирующий орган в срок не более чем 5 рабочих дней с момента государственной регистрации представляет сведения о регистрации в государственные органы, определенные Правительством РФ, например в налоговые органы.

Отказ в государственной регистрации создаваемого юридического лица в соответствии с федеральным законом допускается в случае:

- а) непредставления необходимых для государственной регистрации документов;
- б) представления документов в ненадлежащий регистрирующий орган.

Решение регистрирующего органа об отказе в государственной регистрации должно содержать основания отказа с обязательной ссылкой на нарушения, указанные в выше приведенных пунктах «а» и «б». Решение об отказе в государственной регистрации должно быть принято в срок не более чем 5 рабочих дней со дня представления документов в регистрирующий орган. Решение об отказе в государственной регистрации направляется лицу, указанному в заявлении о государственной регистрации, с уведомлением о вручении такого решения, которое может быть заявителем обжаловано в судебном порядке.

За необоснованный отказ в государственной регистрации, неосуществление регистрации в установленные сроки или иное нарушение порядка государственной регистрации, а также за отказ в представлении или за несвоевременное представление сведений, содержащихся в государственном реестре, должностные лица регистрирующих органов несут ответственность, установленную законодательством РФ.

Так, в соответствии со ст. 169 Уголовного кодекса РФ неправомерный отказ в регистрации индивидуального предпринимателя или коммерческой организации либо уклонение от их регистрации, если эти деяния совершены лицом с использованием своего служебного положения, наказываются штрафом в размере от 200 до 500 МРОТ или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 2 до 5 месяцев, либо лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3 лет со штрафом в размере до 50 МРОТ или иного дохода осужденного за период до одного месяца, либо обязательными работами на срок от 120 до 180 часов.

В соответствии с п. 2 ст. 24 Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц» регистрирующий орган возмещает ущерб, причиненный отказом в государственной регистрации, уклонением от государственной регистрации или нарушением порядка государственной регистрации, допущенным по его вине.

Регистрирующий орган имеет право обратиться в суд с требованием о ликвидации юридического лица в случае допущенных при создании такого юридического лица грубых нарушений закона или иных правовых актов, если эти нарушения носят неустранимый характер, а также в случае неоднократных либо грубых нарушений законов или иных нормативных правовых актов о государственной регистрации юридических лиц.

3.6. Постановка малого предприятия на учет в налоговом органе

Органы, осуществляющие регистрацию организаций, обязаны сообщить в налоговый орган по месту своего нахождения о зарегистрированных (не зарегистрированных) или ликвидированных (реорганизованных) организациях в течение 10 дней после регистрации (нерегистрации) или ликвидации (реорганизации) организации.

В течение 10 дней со дня государственной регистрации организация должна встать на учет в налоговом органе по месту ее нахождения. Организация подает в налоговый орган заявление о постановке на учет в установленной Министерством РФ по налогам и сборам (МНС РФ) форме, одновременно с заявлением предоставляет в одном экземпляре копии заверенных в установленном порядке: свидетельства о государственной регистрации, учредительных и иных документов, необходимых при государственной регистрации, других документов, подтверждающих соответствие с законодательством создания организации. Налоговый орган обязан поставить организацию на учет в течение 5 дней со дня подачи ею необходимых документов и в тот же срок выдать соответствующее свидетельство, форма которого устанавливается МНС РФ. Налоговый орган присваивает организации идентификационный налоговый номер, который организация обязана указывать во всех документах. Организация-налогоплательщик включается в Единый государственный реестр налогоплательщиков.

Об изменениях в уставе и других учредительных документах организации, в том числе связанных с образованием новых филиалов и представительств, изменением места нахождения, а также о разрешении заниматься лицензируемыми видами деятельности организация обязана уведомлять налоговый орган, в котором она стоит на учете, в 10-дневный срок с момента регистрации изменений в учредительных документах. Постановка на учет, снятие с учета осуществляются налоговым органом бесплатно.

Организация, в состав которой входят обособленные подразделения, расположенные на территории РФ, а также если в ее собственности находится подлежащее налогообложению недвижимое имущество, обязана встать на учет в качестве налогоплательщика в налоговом органе как по месту своего нахождения, так и по месту нахождения каждого своего обособленного подразделения и месту нахождения принадлежащего ей недвижимого имущества и транспортных средств. При осуществлении деятельности в РФ через обособленное подразделение заявление о постановке на учет организации по месту нахождения обособленного подразделения подается в течение одного месяца после создания обособленного подразделения.

Заявление организации о постановке на учет по месту нахождения подлежащего налогообложению недвижимого имущества или транспортных средств подается в налоговый орган по месту нахождения этого имущества в течение 30 дней со дня его регистрации.

В случае ликвидации или реорганизации организации, принятия организацией решения о закрытии своего филиала или иного обособленного подразделения, прекращения деятельности через постоянное представительство снятие с учета производится налоговым органом по заявлению налогоплательщика в течение 14 дней со дня подачи такого заявления.

Нарушение налогоплательщиком срока постановки на учет в налоговом органе, уклонение от постановки на учет влекут взыскание штрафов в установленном размере.

При постановке организации на учет в налоговом органе ей выдаются свидетельство и соответствующие справки о постановке на учет, необходимые для открытия расчетного и других счетов в банке. Налогоплательщики обязаны в течение 5 дней после даты открытия или закрытия счета в банке сообщить об этом налоговому органу, в котором стоит на учете, в противном случае на них налагается штраф.

3.7. Открытие малым предприятием счетов в банке

В соответствии с нормативными документами Центрального банка Российской Федерации (ЦБ РФ) расчеты между юридическими лицами, а также между индивидуальными предпринимателями производятся в безналичном порядке. Расчеты между этими лицами производятся также наличными деньгами, но в ограниченном размере (не более 10 тыс. руб. в сутки). Безналичные расчеты осуществляются через банки, иные кредитные организации, в которых предприниматели открывают соответствующие счета.

Организации по действующему законодательству РФ имеют право на открытие одного или нескольких счетов как в одном банке, так и в нескольких банках, в том числе для проведения безналичных расчетов. Организация может открывать в коммерческих банках следующие счета.

Расчетные счета, которые предназначены для осуществления текущих платежей по распоряжению организации и зачисления поступлений денежных средств в ее адрес. Расчетные счета используются организациями для зачисления выручки от реализации продукции (работ, услуг), учета своих доходов от внереализационных операций, сумм полученных кредитов и иных поступлений, осуществления расчетов с поставщиками, бюджетом по налогам и приравненным к ним платежам, с рабочими и служащими по заработной плате и другим выплатам, включаемым в фонд потребления, с банками по полученным кредитам и процентам по ним, а также для платежей по решениям судов и других органов, имеющих право принимать решения о взыскании средств со счетов юридических лиц в бесспорном порядке (налоговых, таможенных органов).

Количество расчетных счетов, открываемых организации коммерческими банками, законодательством не ограничено. Однако, если организация является недоимщиком по платежам в бюджет, то она должна выбрать по своему усмотрению один счет (так называемый счет недоимщика), на котором должны аккумулироваться все суммы, поступающие в адрес этой организации из других банков.

Для открытия расчетного счета требуется разрешение налогового органа, которое выдается по

заявлению организации при постановке на налоговый учет.

Текущие счета открываются для некоммерческих учреждений и коммерческих организаций, не являющихся юридическими лицами, например филиалов. Перечень операций по текущему счету ограничен, а распоряжаться средствами можно лишь в строгом соответствии с утвержденной сметой. Как правило, с текущего счета выдаются наличные деньги на выплату заработной платы и на другие виды оплаты труда, на командировочные расходы, а также на цели, связанные с хозяйственной деятельностью филиала. Режим текущего счета должен определяться исходя из полномочий филиала, определенных в положении о нем, и обязательства перед бюджетами и государственными внебюджетными фондами в соответствии с действующим законодательством. Текущие счета открываются также общественными организациями, благотворительными фондами и другими организациями, не занимающимися непосредственно предпринимательской деятельностью.

Специальные счета используются для хранения средств строго целевого значения.

Валютные счета предназначены для осуществления расчетов в иностранной валюте. Эти счета открываются в коммерческих банках, имеющих лицензию ЦБ РФ на ведение валютных операций. Счета могут открываться в любой из свободно конвертируемых валют, причем на каждый вид валюты – отдельный счет.

В соответствии с валютным законодательством организации открывается транзитный счет, на который предварительно зачисляется валютная выручка. С этого счета организация в обязательном порядке продает на внутреннем рынке до 50% валютной выручки по курсу ЦБ РФ. Остаток валютной выручки с транзитного счета зачисляется на валютный счет организации.

Для открытия валютного счета в банк представляются те же документы, что и для открытия расчетного счета; но если валютный счет открывается в том же банке, в котором у организации открыт расчетный счет, достаточно одного заявления на открытие валютного счета.

Бюджетный счет обычно имеют организации, получающие средства из бюджета, при условии, что эти средства имеют строго целевое назначение.

Депозитный счет открывается организациям, вносящим в банк вклад за счет временно свободных денежных средств на определенный срок под определенный процент. Формирование средств на депозитных счетах юридических лиц осуществляется, как правило, путем перечисления соответствующих сумм с их расчетных (текущих) счетов.

Временный расчетный счет организации открывается для проведения операций по зачислению первоначальных взносов учредителей организаций в уставный (складочный) капитал и лиц, участвующих в подписке на акции.

Предпринимательские организации вправе открывать счета в любом банке по месту регистрации или в банке вне места своей регистрации с согласия последнего. Набор счетов определяется самой организацией в зависимости от решаемых ею задач.

Порядок открытия счетов не имеет принципиального различия и сводится к представлению в выбранный организацией банк следующих документов:

- заявления на открытие счета, подписанного руководителем и главным бухгалтером организации. При отсутствии в штате должности главного бухгалтера заявление может быть подписано только руководителем организации;
- нотариально заверенных копий учредительных документов;
- свидетельства о государственной регистрации организации;
- документа, подтверждающего постановку организации на учет в налоговом органе;
- справки о постановке на учет в органах государственной статистики;
- нотариально заверенной карточки с образцами подписей руководителей организации и оттиском печати, утвержденной нотариально или в установленном порядке;
- справки-разрешения на открытие счета, выданной налоговым органом.

Карточка с образцами подписей представляется в банк в двух экземплярах. Право первой подписи принадлежит руководителю организации, которой открывается счет, а также должностным лицам, уполномоченным руководителем. Право второй подписи – главному бухгалтеру и уполномоченным лицам. Право первой подписи не может быть предоставлено главному бухгалтеру организации или другим лицам, имеющим право второй подписи.

В случае замены или дополнения хотя бы одной подписи по счету в банк предоставляется новая карточка с образцами подписей. Если в новой карточке подписи руководителя и главного бухгалтера организации остаются прежние, то дополнительного нотариального заверения не требуется. В этом

случае достаточно разрешительной подписи главного бухгалтера банка или его заместителя после проверки им подписей руководителя и главного бухгалтера, подписавших карточку с образцами их подписей на заменяемой карточке.

При наличии временного исполняющего обязанности руководителя или главного бухгалтера организацией предоставляется новая временная карточка только с образцом подписи лица, временно исполняющего обязанности, заверенная нотариально.

При временном предоставлении права первой или второй подписи, а также при временной замене одного из лиц, уполномоченных подписывать документы руководителем или главным бухгалтером организации, новая карточка не составляется, а предоставляется дополнительная карточка с образцом подписи временно уполномоченного лица с указанием срока ее действия, которая подписывается руководителем и главным бухгалтером организации, скрепляется оттиском печати и дополнительного заверения не требует.

Для открытия счета малое предприятие (организация) в соответствии с ГК РФ заключает с банком (иной кредитной организацией) договор банковского счета.

3.8. Лицензирование отдельных видов деятельности, осуществляемых субъектами малого предпринимательства

Лицензирование отдельных видов деятельности является важным условием соблюдения законов организациями (предприятиями). Под лицензированием понимаются мероприятия, связанные с предоставлением лицензий, переоформлением документов, подтверждающих наличие лицензий, приостановлением и возобновлением действия лицензий, аннулированием лицензий и контролем лицензирующих органов за соблюдением лицензиатами соответствующих требований и условий. **Лицензией** является специальное разрешение на осуществление конкретного вида деятельности при обязательном соблюдении лицензионных требований и условий, выданное лицензирующим органом юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю.

Лицензирование отдельных видов деятельности осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О лицензировании отдельных видов деятельности» от 8 августа 2001 г. № 128-ФЗ, их перечень установлен в п. 1 ст. 17. Юридические лица или индивидуальные предприниматели, решившие осуществлять перечисленные виды деятельности, обязаны в установленном порядке получить соответствующие лицензии. Лицензирование видов деятельности, не указанных в п. 1 ст. 17 федерального закона, прекращается со дня вступления закона в силу (после 6 месяцев со дня его опубликования). Однако действие данного Федерального закона не распространяется на следующие виды деятельности: деятельность кредитных организаций; деятельность, связанная с защитой государственной тайны; деятельность в области производства и оборота этилового спирта, алкогольной и спиртосодержащей продукции; деятельность в области связи; биржевая деятельность; деятельность в области таможенного дела; нотариальная деятельность; страховая деятельность; деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг; осуществление внешнеэкономических операций; осуществление международных автомобильных перевозок грузов и пассажиров; приобретение оружия и патронов к нему; использование результатов интеллектуальной деятельности; использование орбитально-частотных ресурсов и радиочастот для осуществления телевизионного вещания и радиовещания (в том числе введения дополнительной информации); использование природных ресурсов, в том числе недр, лесного фонда, объектов растительного и животного мира; деятельность, работы и услуги в области использования атомной энергии; образовательная деятельность.

Правительство РФ утверждает положения о лицензировании конкретных видов деятельности; определяет федеральные органы исполнительной власти, лицензирующие конкретные виды деятельности; устанавливает виды деятельности, лицензирование которых осуществляется органами исполнительной власти субъектов РФ.

Основные принципы лицензирования: обеспечение единства экономического пространства на территории РФ; установление единого перечня лицензируемых видов деятельности; установление единого порядка лицензирования на территории РФ; установление лицензионных требований и условий положениями о лицензировании конкретных видов деятельности; гласность и открытость лицензирования; соблюдение законности при осуществлении лицензирования.

К лицензионным относятся виды деятельности, осуществление которых может повлечь за собой нанесение ущерба правам, законным интересам, здоровью граждан, обороне и безопасности

государства, культурному наследию народов РФ и регулирование которых не может осуществляться иными методами, кроме как лицензированием. На каждый вид деятельности предоставляется в установленном порядке лицензия; этот вид деятельности может выполняться только получившим лицензию юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем.

Срок действия лицензии не может быть менее чем 5 лет, по его окончании он может быть продлен по заявлению лицензиата. Продление срока действия лицензии осуществляется на основании представления документа, подтверждающего наличие лицензии. Положениями о лицензировании конкретных видов деятельности, утверждаемых Правительством РФ, может быть предусмотрено бессрочное действие лицензии.

Для получения лицензии соискатель лицензии – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель – представляет в соответствующий лицензирующий орган следующие документы:

- заявление о предоставлении лицензии с указанием наименования и организационно-правовой формы для юридического лица; фамилии, имени, отчества, места жительства, данных документа, удостоверяющего личность, – для индивидуального предпринимателя; лицензируемого вида деятельности, который юридическое лицо или индивидуальный предприниматель намерен осуществлять;
- копии учредительных документов и копия свидетельства о государственной регистрации соискателя лицензии в качестве юридического лица (с предъявлением оригиналов в случае, если копии не заверены нотариусом) – для юридического лица; копию свидетельства о государственной регистрации гражданина в качестве индивидуального предпринимателя (с предъявлением оригинала в случае, если копия не заверена нотариусом) – для индивидуального предпринимателя;
- копию свидетельства о постановке соискателя лицензии на учет в налоговом органе (с предоставлением оригинала в случае, если копия не заверена нотариусом);
- документ, подтверждающий уплату лицензионного сбора за рассмотрение лицензирующим органом заявления о предоставлении лицензии;
- сведения о квалификации работников соискателя лицензии.

Кроме перечисленных документов в положениях о лицензировании конкретных видов деятельности может быть предусмотрено представление и иных документов, наличие которых установлено соответствующими федеральными законами, а также иными нормативными правовыми актами, принятие которых предусмотрено соответствующими федеральными законами.

Лицензирующий орган принимает решение о предоставлении или отказе в предоставлении лицензии в срок, не превышающий 60 дней со дня поступления заявления о предоставлении лицензии со всеми необходимыми документами. Принятое решение оформляется приказом лицензирующего органа, который обязан в указанный срок уведомить соискателя лицензии о принятии решения о предоставлении или отказе в предоставлении лицензии. Уведомление о предоставлении лицензии направляется (вручается) соискателю лицензии в письменной форме с указанием реквизитов банковского счета и срока уплаты лицензионного сбора за предоставление лицензии. Уведомление об отказе в предоставлении лицензии направляется (вручается) соискателю лицензии в письменной форме с указанием причин отказа.

Основанием для отказа в предоставлении лицензии является:

- наличие в документах, предоставленных соискателем лицензии, недостоверной или искаженной информации;
- несоответствие соискателя лицензии, принадлежащих ему или используемых им объектов лицензионным требованиям и условиям.

Соискатель лицензии имеет право обжаловать в порядке, установленном законодательством РФ, отказ лицензионного органа в предоставлении лицензии или его бездействие. Так, неправомерный отказ в выдаче специального разрешения (лицензии) на осуществление определенной деятельности либо уклонение от его выдачи влекут в соответствии со ст. 169 Уголовного кодекса РФ следующие наказания для должностных лиц: наложение штрафа от 200 до 500 МРОТ или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 2 до 5 месяцев, либо лишение права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3 лет со штрафом в размере 50 МРОТ или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до одного месяца, либо обязательными работами на срок от 120 до 180 часов.

В течение 3 дней после представления соискателем лицензии документа, подтверждающего уплату лицензионного сбора за предоставление лицензии, лицензионный орган выдает лицензиату документ,

подтверждающий наличие лицензии.

Лицензионный сбор за рассмотрение лицензирующим органом заявления о предоставлении лицензии взимается в размере 300 руб. За предоставление лицензии взимается лицензионный сбор в размере 1000 руб.

Лицензиат имеет право на получение дубликатов документа, подтверждающего наличие лицензии. Дубликаты указанного документа предоставляются лицензиату за плату, равную плате, установленной за предоставление информации, содержащейся в реестре лицензий, т. е. в размере 10 руб.

В документе, подтверждающем наличие лицензии, указываются:

- наименование лицензионного органа;
- наименование и организационно-правовая форма юридического лица, место его нахождения – для юридического лица; фамилия, имя, отчество, место жительства, данные документа, удостоверяющего личность, – для индивидуального предпринимателя;
- лицензируемый вид деятельности;
- срок действия лицензии;
- идентификационный номер налогоплательщика;
- номер лицензии;
- дата принятия решения о предоставлении лицензии.

В случае преобразования юридического лица, изменения его наименования или места нахождения, либо изменения имени или места жительства индивидуального предпринимателя, либо утраты документа, подтверждающего наличие лицензии, лицензиат – юридическое лицо (его правопреемник) или индивидуальный предприниматель обязан не позднее чем через 15 дней подать заявление о переоформлении документа, подтверждающего наличие лицензии, с приложением документов, подтверждающих указанные изменения или утрату документа, подтверждающего наличие лицензии. При переоформлении документа, подтверждающего наличие лицензии, лицензирующий орган вносит соответствующие изменения в реестр лицензий. Переоформление документа, подтверждающего наличие лицензии, осуществляется в течение 10 дней со дня получения лицензирующим органом соответствующего заявления. За переоформление документа, подтверждающего наличие лицензии, взимается плата в размере 100 руб., которая зачисляется в соответствующий бюджет.

В соответствии с федеральным законом лицензирующие органы имеют право осуществлять контроль за деятельностью лицензиата, в частности:

- проводить проверки деятельности лицензиата на предмет ее соответствия лицензионным требованиям и условиям;
- запрашивать у лицензиата необходимые объяснения и документы при проведении проверок;
- составлять на основании результатов проверок акты (протоколы) с указанием конкретных нарушений;
- выносить решения, обязывающие лицензиата устранить выявленные нарушения; устанавливать сроки устранения таких нарушений;
- выносить предупреждения лицензиату.

Лицензирующие органы имеют право приостановить действие лицензии в случае выявления ими неоднократных нарушений или грубого нарушения лицензиатом лицензионных требований и условий. Лицензирующий орган обязан установить срок устранения лицензиатом нарушений, повлекших за собой приостановление действия лицензии. Указанный срок не может превышать 6 месяцев. В случае если в установленный срок лицензиат не устранил указанные нарушения, лицензирующий орган обязан обратиться в суд с заявлением об аннулировании лицензии. Лицензия теряет юридическую силу в случае ликвидации юридического лица или прекращения его деятельности в результате реорганизации, за исключением его преобразования, либо прекращения действия свидетельства о государственной регистрации гражданина в качестве индивидуального предпринимателя. Лицензирующие органы могут аннулировать лицензию без обращения в суд в случае неуплаты лицензиатом в течение 3 месяцев лицензионного сбора за предоставление лицензии. Лицензия может быть аннулирована решением суда на основании заявления лицензирующего органа в случае, если нарушение лицензиатом лицензионных требований и условий повлекло за собой нанесение ущерба правам, законным интересам, здоровью граждан, обороне и безопасности государства, культурному наследию народов РФ. Одновременно с подачей заявления в суд лицензирующий орган вправе приостановить действие указанной лицензии на период до вступления в силу решения суда. Решение о приостановлении действия лицензии, об аннулировании лицензии или о направлении заявления об аннулировании лицензии в суд доводится

лицензирующим органом до лицензиата в письменной форме с мотивированным обоснованием такого решения не позднее чем через 3 дня после его принятия.

ГЛАВА IV. УПРОЩЕННАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ, УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

4.1. Общие положения

Упрощенная система налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства применяется малыми предприятиями и индивидуальными предпринимателями в соответствии с Федеральным законом «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства» от 29 декабря 1995 г. № 222-ФЗ, приказом Минфина РФ «О мероприятиях по реализации Федерального закона от 29 декабря 1995 г. № 222-ФЗ «Об упрощенной системе налогообложения учета и отчетности субъектов малого предпринимательства» от 15 марта 1996 г. № 27, приказом Минфина РФ «О форме Книги учета доходов и расходов и порядке отражения в ней хозяйственных операций субъектами малого предпринимательства, применяющими упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности» от 22 февраля 1996 г. № 18, письмом ГНС РФ «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства» от 6 февраля 1996 г. НП-6-02-77 и приказом ГНС РФ «Об утверждении форм документов, необходимых для применения упрощенной системы учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства» от 24 января 1996 г. № ВГ-3-02/5, письмом МНС РФ «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства» от 3 апреля 2001 г. № 26-2-14/592. Вышеназванными законами и нормативными актами руководствуются также финансовые и налоговые органы, контролирующие деятельность субъектов малого предпринимательства и органов государственной власти субъектов РФ по регулированию деятельности субъектов малого предпринимательства.

Преимуществом упрощенной системы является замена уплаты совокупности установленных законодательством РФ федеральных, региональных и местных налогов и сборов уплатой единого налога, исчисляемого по результатам хозяйственной деятельности малого предприятия (индивидуального предпринимателя) за отчетный период.

В то же время для организаций, применяющих упрощенную систему, сохраняется действующий порядок уплаты таможенных пошлин, государственных пошлин, налога на приобретение автотранспортных средств, лицензионных сборов, единого социального налога (взноса).

Под «таможенными платежами» понимаются все виды платежей, контроль за взиманием которых возложен на таможенные органы, включая налог на добавленную стоимость по импортным товарам и услугам, акцизы на импортную подакцизную продукцию, ввозные и вывозные таможенные пошлины, все другие обязательные сборы, взимаемые таможенными органами.

К платежам в государственные социальные внебюджетные фонды относятся обязательные платежи, единый социальный налог (взнос). Организации, переходящие на упрощенную систему, обязаны представлять территориальным исполнительным органам указанных фондов расчеты по страховым взносам в эти фонды, а также установленную законодательством отчетность.

Индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему, вместо уплаты установленного законодательством подоходного налога на доход, полученный от осуществления предпринимательской деятельности, уплачивают стоимость патента на занятие данным видом деятельности.

Субъекты малого предпринимательства на строго добровольной основе выбирают упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности, а также на добровольной основе возвращаются к ранее применяемой в соответствии с законодательством РФ системе налогообложения, учета и отчетности.

Организациям, применяющим упрощенную систему, федеральным законодательством предоставлено право оформления первичных документов бухгалтерской отчетности и ведения книги учета доходов и расходов по упрощенной форме, в том числе без применения способа двойной записи, плана счетов и соблюдения иных требований, предусмотренных действующим положением о ведении бухгалтерского учета и отчетности в РФ.

4.2. Субъекты предпринимательской деятельности, имеющие право применять

упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности

В соответствии с действующим законодательством упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности могут применять индивидуальные предприниматели и организации с предельной численностью работающих (включая работающих по договорам подряда и иным договорам гражданско-правового характера) до 15 человек, независимо от вида осуществляемой ими деятельности. Предельная численность работающих для организаций включает численность работающих в их филиалах и подразделениях, поэтому филиалы и подразделения не могут быть плательщиками по упрощенной системе налогообложения.

На упрощенную систему не могут быть переведены организации:

- занятые производством подакцизной продукции;
- созданные на базе ликвидированных структурных подразделений действующих предприятий;
- кредитные организации, страховщики, инвестиционные фонды;
- профессиональные участники рынка ценных бумаг;
- предприятия игорного и развлекательного бизнеса;
- хозяйствующие субъекты других категорий, для которых Минфином РФ установлен особый порядок ведения бухгалтерского учета и отчетности.

При этом не разрешается переход на упрощенную систему и в том случае, если вышеуказанные виды деятельности являются лишь одним из направлений деятельности организации и формируют даже небольшую долю доходов в общем объеме ее выручки.

В соответствии с федеральным законом субъекты малого предпринимательства имеют право перейти на упрощенную систему, если в течение года, предшествующего кварталу, в котором подано заявление на право применения упрощенной системы налогообложения, совокупный размер валовой выручки данного налогоплательщика не превысил 100 000 МРОТ, установленного законодательством РФ на первый день квартала, в котором произошла подача заявления. Указанное ограничение по совокупному размеру валовой выручки за предшествующий год в размере 100 000 МРОТ распространяется как на организации, так и на индивидуальных предпринимателей. При этом данная норма применяется и в отношении заготовительной, торговой и снабженческо-сбытовой деятельности, для организаций этих видов деятельности в качестве валовой выручки применяется соответствующий годовой оборот.

В соответствии с федеральным законом вновь созданная организация или вновь зарегистрированный индивидуальный предприниматель, подавшие заявление на применение упрощенной системы, считаются ее субъектами с того квартала, в котором произошла их регистрация. Заявления в налоговый орган подаются субъектами малого предпринимательства по форме № 1 (организациями) и по форме № 8 (индивидуальными предпринимателями).

Решение о переводе организации или индивидуального предпринимателя на упрощенную систему или мотивированный отказ в этом выносится налоговым органом в 15-дневный срок со дня подачи заявления этой организацией или индивидуальным предпринимателем в налоговый орган.

Если в организации, применяющей упрощенную систему, произойдет превышение указанной федеральным законом предельной численности работающих, организация переходит на ранее принятую систему налогообложения, учета и отчетности начиная с квартала, следующего за кварталом, в котором должен быть представлен налоговый расчет.

Отказ в применении упрощенной системы и обратный переход (возврат) к принятой ранее системе налогообложения, учета и отчетности могут осуществляться субъектами малого предпринимательства с начала очередного календарного года при условии подачи соответствующего заявления в налоговый орган в срок не позднее, чем за 15 дней до завершения календарного года (форма № 6 и форма № 13).

4.3. Объекты налогообложения и ставки единого налога

В соответствии со ст. 3 федерального закона объектом обложения единым налогом организаций в упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности установлен совокупный доход, полученный за отчетный период (квартал), или валовая выручка, полученная за отчетный период. Выбор объектов налогообложения субъектов малого предпринимательства осуществляется органом государственной власти субъекта РФ, однако в любом случае определение объекта налогообложения производится из фактических поступлений, получаемых хозяйствующим субъектом от реализации за отчетный период товаров, работ, услуг, продажной цены реализованного имущества и полученных доходов от

внереализационных операций.

Совокупный доход исчисляется как разница между валовой выручкой и стоимостью использованных в процессе производства товаров (работ, услуг) сырья, материалов, комплектующих изделий, приобретенных товаров, топлива, эксплуатационных расходов, текущего ремонта, затрат на аренду помещений, используемых для производственной и коммерческой деятельности, затрат на аренду транспортных средств, расходов на уплату процентов за пользование кредитными ресурсами банков (в пределах действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ плюс 3%), оказанных услуг, а также сумм налога на добавленную стоимость, уплаченных поставщикам, налога на приобретение автотранспортных средств, отчислений в государственные социальные внебюджетные фонды, уплаченных таможенных пошлин, государственных пошлин и лицензионных сборов. Как видно, федеральным законом в перечень не включены такие расходы, как затраты на капитальные вложения и приобретение нематериальных активов (включая их износ), а также расходы по оплате труда работников в любой форме. Не включены также расходы на рекламу, охрану помещений, получение информации, необходимой для осуществления предпринимательской деятельности. В приказе Минфина РФ от 15 марта 1996 г. № 27 говорится, что перечисленные в федеральном законе расходы принимаются при расчете базы налогообложения только тогда, когда они относятся непосредственно к процессу производства (предпринимательской деятельности), включая затраты на аренду, уплату процентов по кредитам (в том числе связанных с капитальными затратами и просроченных) и стоимость оказанных услуг.

В соответствии с п. 3 ст. 3 федерального закона валовая выручка должна исчисляться как сумма выручки, полученной от реализации товаров (работ, услуг), продажной цены имущества, реализованного за отчетный период, и внереализационных доходов.

Федеральным законом для субъектов малого предпринимательства, применяющих упрощенную систему, устанавливаются следующие ставки единого налога на совокупный доход, подлежащий зачислению:

в федеральный бюджет – в размере 10% от совокупного дохода;

в бюджет субъектов РФ и местный бюджет – в суммарном размере не более 20% совокупного дохода.

Таким образом, общая величина ставки единого налога на совокупный доход не должна превышать 30%.

Если объектом налогообложения для субъектов малого предпринимательства определенных категорий является валовая выручка, устанавливаются следующие ставки единого налога, подлежащего зачислению:

в федеральный бюджет – в размере 3,33% от суммы валовой выручки;

в бюджет субъектов РФ и местный бюджет – в размере не более 6,67% от суммы валовой выручки.

Следовательно, общая величина ставки единого налога на сумму полученной выручки не должна превышать 10%.

Однако органы государственной власти субъектов РФ вместо вышеуказанных объектов и ставок налогообложения имеют право устанавливать для организаций в зависимости от вида осуществляемой деятельности расчетный порядок определения единого налога на основе показателей по типичным организациям-представителям. При этом суммы единого налога, подлежащего уплате организациями за отчетный период, не могут быть ниже определенных расчетным путем, а порядок их распределения между бюджетами всех уровней должен соответствовать нормам, установленным федеральным законом, т.е. вышеуказанным. По мнению Минфина РФ, такой порядок может быть применен к таким видам деятельности, которые сложно проконтролировать и при которых достаточно велик неучтенный наличный оборот (торговля, сфера обслуживания). В этих случаях целесообразно устанавливать расчетные ставки в стоимостном выражении на ту или иную физическую единицу (например, для розничной торговли – в тысячах рублей на один квадратный метр торговой площади или на одну торговую палатку; для парикмахерских – на одно обслуживаемое место; для платных стоянок – в расчете на количество машиномест и т.п.). Органы государственной власти субъектов РФ имеют право устанавливать льготы и (или) льготный порядок по уплате единого налога для отдельных категорий плательщиков в пределах объема налоговых поступлений, подлежащих зачислению в бюджет субъектов РФ и местный бюджет.

4.4. Порядок выдачи патента

Федеральным законом установлено, что официальным документом, удостоверяющим право применения субъектами малого предпринимательства упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности, является патент, который выдается на один год налоговыми органами по месту постановки на налоговый учет организаций и индивидуальных предпринимателей, подавших по установленной МНС РФ форме заявления на выдачу патента. Форма патента является единой по всей территории РФ.

Патент выдается организациям и индивидуальным предпринимателям на основе письменного заявления, подаваемого предпринимателям не позднее, чем за один месяц до начала очередного квартала. Патент выдается налоговым органом при соблюдении субъектами малого предпринимательства следующих условий:

- если общее число работников, занятых в организации, не превышает 15 человек;
- если организация не имеет просроченной задолженности по уплате налогов и иных обязательных платежей за предыдущий отчетный период;
- если организацией своевременно сданы необходимые расчеты по налогам и бухгалтерская отчетность за отчетный период.

При получении патента в налоговом органе организация или индивидуальный предприниматель предъявляют для регистрации книгу учета доходов и расходов, в которой указывается наименование организации (фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя), вид осуществляемой деятельности (только для индивидуальных предпринимателей), местонахождение, номера расчетных и иных счетов, открытых в учреждениях банков. Налоговый орган на первой странице книги учета доходов и расходов фиксирует регистрационный номер патента и дату его выдачи. При выдаче патента заполняется его дубликат, который хранится в налоговом органе.

Форма книги учета доходов и расходов и порядок отражения в ней хозяйственных операций субъектами малого предпринимательства приведены в 4.6.

По истечении срока действия патента по заявлению организации или индивидуального предпринимателя налоговый орган выдает патент на очередной (годовой) срок действия с регистрацией новой книги учета доходов и расходов. При утрате патента он подлежит возобновлению налоговым органом при соблюдении вышеуказанных условий, при этом на организацию или индивидуального предпринимателя налагается штраф в размере, установленном органом государственной власти субъекта РФ.

Годовая стоимость патента для субъектов малого предпринимательства, применяющих упрощенную систему, должна устанавливаться с учетом ставок единого налога решением органа государственной власти субъекта РФ в зависимости от вида деятельности.

Выплата годовой стоимости патента осуществляется организациями и индивидуальными предпринимателями ежеквартально, с распределением платежей, устанавливаемым органом государственной власти субъекта РФ. Оплата стоимости патента засчитывается в счет обязательства по уплате единого налога организации.

Для организаций, применяющих упрощенную систему, уплачиваемая годовая стоимость патента зачисляется в федеральный бюджет, а также в бюджет субъектов РФ и местные бюджеты в соотношении один к двум.

Таким образом, суммы, внесенные в уплату патента, принимаются в зачет при расчете сумм налога, подлежащих перечислению на основании отчетных данных о доходах (выручке) организации за соответствующий отчетный период. Уточнение разницы между суммами, внесенными в стоимость патента, и суммами, определенными по установленным ставкам по фактическим результатам деятельности за квартал, на сумму, рассчитанную исходя из ставки рефинансирования ЦБ РФ (как это предусмотрено в общеустановленном порядке налогообложения прибыли) федеральным законом, не предусмотрено.

По итогам хозяйственной деятельности за отчетный период (квартал) субъект малого предпринимательства – организация представляет в налоговый орган в срок до 20 числа месяца, следующего за отчетным периодом, расчет подлежащего уплате единого налога с зачетом оплаченной стоимости патента, а также выписку из книги доходов и расходов (по состоянию на последний рабочий день отчетного периода) с указанием совокупного дохода (валовой выручки), полученного за отчетный период.

При представлении в налоговый орган указанных документов организация предъявляет для проверки

патент, книгу доходов и расходов, кассовую книгу, а также платежные поручения об уплате единого налога за отчетный период (с отметкой банка об исполнении платежа).

Для индивидуальных предпринимателей уплачиваемая годовая стоимость патента является фиксированным платежом, заменяющим уплату единого налога за отчетный период. В приказе Минфина РФ от 15 марта 1996 г. № 27 говорится, что стоимость патентов, выдаваемых физическим лицам сроком на полный календарный год, независимо от вида деятельности, не должна превышать 30% совокупного годового дохода таких лиц и подлежит зачислению в бюджет соответствующего субъекта РФ.

Стоимость патентов должна утверждаться на определенный вид предпринимательской деятельности и распространяется на всех физических лиц, осуществляющих данный вид деятельности без образования юридического лица и изъявивших желание перейти на упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности.

Расчеты стоимости патентов должны производиться исходя из средних по территории соответствующего субъекта РФ данных о фактических средних суммах совокупного годового дохода по группе лиц, осуществляющих тот или иной вид предпринимательской деятельности. При первичном определении среднего годового совокупного дохода налоговыми органами в основу должны быть положены данные за 1995 г., имеющиеся в декларациях.

По исчисленному среднему годовому доходу, уменьшенному на средний размер расходов, понесенных предпринимателями при занятиях данным видом деятельности, должна быть начислена сумма подоходного налога по ставке 30%. Полученная сумма и должна представлять собой стоимость патента в расчете на год. Поскольку размеры совокупного дохода физических лиц по тем или иным видам предпринимательской деятельности могут впоследствии изменяться, в проектах решений органов государственной власти субъектов РФ должна быть предусмотрена возможность пересмотра стоимости патента. Однако такой пересмотр целесообразно производить не реже одного раза в год.

В приказе Минфина РФ от 15 марта 1996 г. № 27 приведен следующий пример расчета стоимости патента для индивидуальных предпринимателей:

а) средний совокупный годовой доход лиц, занятых определенным видом предпринимательской деятельности, по данным деклараций граждан о доходах и материалов обследований налоговыми органами, составил 50000 руб.;

б) средняя сумма расходов, связанных с осуществлением этого вида предпринимательской деятельности, составила 10000 руб.;

в) облагаемый доход равен 40000 руб. (50000 – 10000);

г) ставка единого налога 30%;

д) возможный размер стоимости патента в год по расчету составил 12000 руб. (40000 x 30/100).

В соответствии с письмом МНС РФ от 3 апреля 2001 г. № 26-2-14/592 годовая стоимость патента для субъектов малого предпринимательства, подпадающих под действие федерального закона об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности, устанавливается с учетом ставок единого налога решением органа, государственной власти субъекта РФ в зависимости от вида деятельности в порядке, предусмотренном приказом Минфина РФ от 15 марта 1996 г. № 27, в соответствии с которым оплата годовой стоимости производится индивидуальными предпринимателями по каждому осуществляемому ими виду деятельности. Индивидуальные предприниматели обязаны вести раздельный учет доходов и расходов по каждому осуществляемому на основе патента виду деятельности.

При занятии предпринимателями одновременно несколькими видами предпринимательской деятельности патент должен быть оплачен отдельно по каждому виду такой деятельности с соответствующими размерами стоимости каждого из патентов.

Таким образом, для субъектов малого предпринимательства – индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему, уплата стоимости патента является формой уплаты единого налога, а для субъектов малого предпринимательства – юридических лиц оплата стоимости патента засчитывается в счет обязательства по уплате единого налога организации.

4.5. Особенности налогообложения субъектов малого предпринимательства в г. Москве

В соответствии с Законом г. Москвы «О порядке налогообложения субъектов малого предпринимательства, применяющих упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности»

объектом обложения налогом субъектов малого предпринимательства, применяющих упрощенную систему, в отчетном периоде (квартале) устанавливается валовая выручка за отчетный период или совокупный доход, полученный за отчетный период, в зависимости от доли совокупного дохода в валовой выручке. Законом установлены следующие ставки единого налога, подлежащие зачислению в бюджет г. Москвы:

1) от валовой выручки –

3,67% для юридических лиц, осуществляющих приоритетные для г. Москвы виды деятельности (см. ниже), у которых доля совокупного дохода в валовой выручке составляет до 40%;

6,67% для юридических лиц, у которых доля совокупного дохода в валовой выручке составляет до 40% и которые не осуществляют приоритетные виды деятельности;

2) на совокупный доход –

16% для юридических лиц, у которых доля совокупного дохода в валовой выручке составляет от 40% до 45% включительно;

18% для юридических лиц, у которых доля совокупного дохода в валовой выручке составляет от 45% до 50% включительно;

20% для юридических лиц, у которых доля совокупного дохода в валовой выручке составляет более 50%.

Законом г. Москвы установлены следующие приоритетные виды деятельности для субъектов малого предпринимательства (в целях налогообложения):

- переработка сельскохозяйственной продукции;
- производство продовольственных и промышленных товаров, товаров народного потребления;
- производство лекарственных и других медицинских препаратов, медикаментов, медицинских изделий и техники;
- оказание бытовых услуг населению;
- производство, реализация и организация потребления продукции общественного питания собственного производства;
- природоохранная деятельность;
- туристическая и экскурсионная деятельность на территории города;
- строительство, реконструкция, капитальный ремонт и эксплуатация объектов жилищного фонда и культурно-бытового назначения;
- благоустройство города, сбор и переработка бытовых и производственных отходов;
- транспортная деятельность по перевозке пассажиров и грузов на территории города;
- наука и научное обслуживание;
- здравоохранение;
- информационно-вычислительное обслуживание;
- народное образование.

Субъекты малого предпринимательства – юридические лица считаются осуществляющими приоритетные виды деятельности, если суммарная доля выручки от вышеуказанных видов деятельности за отчетный период составляет в валовой выручке не менее 70%.

Официальным документом, удостоверяющим право субъекта малого предпринимательства на применение упрощенной системы, является патент, выдаваемый налоговыми органами по месту постановки субъектов малого предпринимательства на налоговый учет. Юридические лица получают патент бесплатно.

Индивидуальные предприниматели получают патент при предъявлении свидетельства об уплате в бюджет г. Москвы $\frac{1}{4}$ части годовой стоимости патента.

Годовая стоимость патента для индивидуального предпринимателя составляет:

- в первый год работы в качестве субъекта, применяющего упрощенную систему, величину, равную 12 МРОТ, установленному законодательством РФ на момент получения патента;
- во второй год величину, равную 24 МРОТ, установленному законодательством РФ на начало календарного года;
- в третий и последующие годы – величину, равную 48 МРОТ, установленному законодательством РФ на начало календарного года.

Оплата годовой стоимости патента осуществляется индивидуальными предпринимателями ежеквартально равными долями, указанными в патенте.

В случае если индивидуальный предприниматель отказался от применения упрощенной системы до

истечения трехлетнего срока, он уплачивает в бюджет г. Москвы разницу из расчета величины стоимости, патента в третий год за весь период деятельности и суммой, уплаченной за этот же период. При этом для расчета принимается МРОТ, действующий на момент заявления об отказе применения упрощенной системы.

По законодательству Московской области индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему, уплачивают годовую стоимость патента в зависимости от осуществления отдельных видов предпринимательской деятельности в следующих размерах:

| Виды предпринимательской деятельности | Годовая стоимость патента, кратный размер МРОТ |
|--|--|
| 1. Сфера кустарно-ремесленных промыслов | |
| 1.1. Изготовление игрушек и сувениров | 5 |
| 1.2. Изготовление искусственных цветов и венков | 5 |
| 1.3. Изготовление рыболовных принадлежностей | 5 |
| 1.4. Изготовление хлебобулочных изделий | 5 |
| 1.5. Изготовление обуви | 10 |
| 1.6. Изготовление одежды | 10 |
| 1.7. Изготовление головных уборов | 10 |
| 1.8. Изготовление меховых, швейных и галантерейных изделий | 10 |
| 1.9. Изготовление вязаных, вышитых изделий | 10 |
| 1.10. Изготовление мебели, столярных изделий | 10 |
| 1.11. Живопись | 10 |
| 1.12. Другие виды кустарно-ремесленных промыслов | 15 |
| 1.13. Изготовление надгробных памятников | 20 |
| 1.14. Изготовление шлакоблочных кирпичей, бетонных блоков | 25 |
| 1.15. Изготовление товаров народного потребления | 25 |
| 1.16. Изготовление инвентаря для животных | 25 |
| 1.17. Изготовление люстр | 35 |
| 1.18. Изготовление гончарных и керамических изделий | 40 |
| 1.19. Изготовление металлических дверей | 50 |
| 2. Сфера бытового обслуживания населения | |
| 2.1. Ремонт одежды | 10 |
| 2.2. Ремонт обуви | 10 |
| 2.3. Ремонт галантерейных изделий | 10 |
| 2.4. Ремонт часов | 10 |
| 2.5. Фотографирование | 10 |
| 2.6. Парикмахерские услуги | 10 |
| 2.7. Косметические услуги, не связанные с лечебной и хирургической деятельностью | 10 |
| 2.8. Граверные работы | 10 |
| 2.9. Ремонт радиотелевизионной аппаратуры | 15 |
| 2.10. Другие виды деятельности в сфере бытового обслуживания населения | 15 |
| 2.11. Ремонт металлоизделий | 20 |
| 2.12. Звукозапись | 20 |
| 2.13. Видеосъемка | 20 |
| 2.14. Переpletные работы | 25 |
| 2.15. Прокат видеокассет | 25 |
| 2.16. Ремонт ювелирных изделий | 25 |
| 2.17. Ремонт и обслуживание компьютеров | 25 |
| 2.18. Ремонт и настройка музыкальных инструментов | 30 |
| 2.19. Стенографические, машинописные работы | 30 |
| 2.20. Ремонт бытовых машин и приборов | 40 |
| 2.21. Строительство, ремонт, оборудование и благоустройство садовых домиков, гаражей и других построек | 50 |
| 2.22. Техническое обслуживание и ремонт автомобилей и других транспортных средств | 50 |
| 2.23. Транспортное обслуживание граждан владельцами личных автомобилей и других транспортных средств | 50 |
| 3. Социально-культурная сфера | |
| 3.1. Врачебная деятельность, кроме врачей гомеопатов и наркологов | 10 |

| | |
|---|----|
| 3.2. Услуги, оказываемые средним медицинским персоналом (кроме зубных техников и массажистов) | 10 |
| 3.3. Экскурсионная деятельность | 10 |
| 3.4. Психологическая помощь | 10 |
| 3.5. Занятие преподавательской, репетиторской, тренерской деятельностью | 15 |
| 3.6. Обучение кройке, шитью, вязанию | 15 |
| 3.7. Обучение танцам и аккомпаниаторская деятельность | 15 |
| 3.8. Выполнение работ зубного техника | 15 |
| 3.9. Другие виды деятельности в социально-культурной сфере | 15 |
| 3.10. Музыкальное обслуживание торжеств и обрядов | 20 |
| 3.11. Ветеринарные услуги | 20 |
| 3.12. Оказание услуг в области нетрадиционной медицины | 20 |
| 3.13. Оказание врачебной стоматологической помощи: | |
| а) лечение | 20 |
| б) протезирование | 30 |
| 3.14. Врачи гомеопаты и наркологи | 30 |
| 3.15. Услуги переводчика | 30 |
| 3.16. Распространение путевок | 30 |
| 3.17. Лечебно-оздоровительный массаж | 50 |
| 3.18. Туристическая деятельность | 50 |
| 4. Другие виды индивидуальной трудовой деятельности | |
| 4.1. Заготовка и продажа зоокормов | 5 |
| 4.2. Выращивание и продажа аквариумных рыбок и декоративных птиц | 10 |
| 4.3. Демонстрация и реализация косметической продукции | 20 |
| 4.4. Разработка и внедрение программно-технических средств | 20 |
| 4.5. Пусконаладочные работы | 25 |
| 4.6. Другие виды предпринимательской деятельности | 25 |
| 4.7. Услуги по страхованию | 30 |
| 4.8. Оказание ритуальных услуг | 30 |
| 4.9. Научно-исследовательские работы | 30 |
| 4.10. Юридические услуги | 30 |
| 4.11. Услуги по регистрации фирм | 35 |
| 4.12. Реклама, маркетинг | 35 |
| 4.13. Посреднические услуги | 35 |
| 4.14. Торгово-закупочная деятельность | 50 |
| 4.15. Аудиторская деятельность | 50 |
| 4.16. Техническое обслуживание средств связи | 50 |
| 4.17. Охранные услуги | 50 |

4.6. Порядок ведения учета и отчетности при переходе субъектов малого предпринимательства на упрощенную систему налогообложения

В соответствии с федеральным законом субъектам малого предпринимательства предоставляется право оформления первичных документов бухгалтерской отчетности и ведения книги учета доходов и расходов по упрощенной форме, в том числе без использования способа двойной записи, плана счетов и соблюдения иных требований, предусмотренных действующим Положением о ведении бухгалтерского учета и отчетности в РФ.

Приказом Минфина РФ от 22 февраля 1996 г. № 18 утверждена форма книги учета доходов и расходов и порядок отражения в ней субъектами малого предпринимательства, применяющими упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности, хозяйственных операций. Ниже приводится форма книги учета доходов и расходов субъектов малого предпринимательства, применяющих упрощенную систему.

КНИГА

учета доходов и расходов субъектов малого предпринимательства, применяющих упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности

| | | |
|---|-------------------|---------|
| На 200__ (год) | Форма по ОКУД | Коды |
| Дата (год) | Дата (год) | 0720320 |
| Организация _____ | по ОКПО | |
| Фамилия, имя, отчество индивидуального предпринимателя _____ | | |
| Отрасль (вид деятельности) _____ | по ОКОНХ | |
| Единица измерения: руб. | по СОЕИ | 0371 |
| | Контрольная сумма | |

Адрес _____

Номера расчетный и иных счетов, открытых в учреждениях банков _____

Регистрационный номер патента _____ и

(дата выдачи)

Налоговый работник _____

(подпись)

(расшифровка подписи)

1. Доходы и расходы

Форма 0720320 с

| Регистрация | | | Сумма | | | |
|--------------------|-----------------------------------|---------------------|----------------|---|-----------------|---|
| № п/п | Дата и номер первичного документа | Содержание операции | Доходы — всего | В том числе не принимаемые для расчета налога | Расходы — всего | В том числе не принимаемые для расчета налога |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| Итого за I квартал | | | | | | |

1. Доходы и расходы

Форма 0720320 с

| Регистрация | | | Сумма | | | |
|---------------------|-----------------------------------|---------------------|----------------|---|-----------------|---|
| № п/п | Дата и номер первичного документа | Содержание операции | Доходы — всего | В том числе не принимаемые для расчета налога | Расходы — всего | В том числе не принимаемые для расчета налога |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| Итого за II квартал | | | | | | |
| Итого за 6 месяцев | | | | | | |

1. Доходы и расходы

| Регистрация | | | Сумма | | | |
|----------------------|-----------------------------------|---------------------|----------------|---|-----------------|---|
| № п/п | Дата и номер первичного документа | Содержание операции | Доходы — всего | В том числе не принимаемые для расчета налога | Расходы — всего | В том числе не принимаемые для расчета налога |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| Итого за III квартал | | | | | | |
| Итого за 9 месяцев | | | | | | |

1. Доходы и расходы

Форма 0720320 с

| Регистрация | | | Сумма | | | |
|---------------------|-----------------------------------|---------------------|----------------|---|-----------------|---|
| № п/п | Дата и номер первичного документа | Содержание операции | Доходы — всего | В том числе не принимаемые для расчета налога | Расходы — всего | В том числе не принимаемые для расчета налога |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| | | | | | | |
| Итого за IV квартал | | | | | | |
| Всего за год | | | | | | |

II. Расчет совокупного дохода

Форма 0720320 с.

| Наименование показателя | Код Стр. | 200 год | | | |
|-------------------------|----------|-----------|-----------|-----------|-----|
| | | 1 квартал | 6 месяцев | 9 месяцев | Год |
| Валовая выручка | 100 | | | | |
| Расходы | 110 | | | | |
| Совокупный доход | 120 | | | | |

Примечание. Книга учета доходов и расходов открывается на один календарный год и должна быть прошнурована и пронумерована. На последней странице записывается число содержащихся в ней страниц, которое заверяется подписью руководителя организации (предпринимателя) и оттиском печати налогового органа.

Вышеприведенную книгу учета доходов и расходов хозяйственных операций используют субъекты малого предпринимательства – юридические лица и физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, применяющие в соответствии с законодательством упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности. В книге доходов и расходов в хронологической последовательности на основе первичных документов позиционным способом должны отражаться хозяйственные операции, осуществленные в отчетном периоде субъектами малого предпринимательства.

Так, в графе 4 «Доходы» раздела 1 «Доходы и расходы» отражаются все поступления субъекту выручки, полученной от реализации товаров (работ, услуг), имущества субъекта малого предпринимательства, реализованного за отчетный период, и внереализационных доходов в виде денежных средств, ценных бумаг и иного имущества. В состав доходов включаются денежные средства и иное имущество, полученное безвозмездно и в виде финансовой помощи.

В графе 6 «Расходы» раздела 1 «Доходы и расходы» отражаются расходы субъекта, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, включая расходы, перечисленные в п. 2 ст. 3 федерального закона, в котором установлено, что совокупный доход исчисляется как разница между

валовой выручкой и стоимостью использованных в процессе производства товаров (работ, услуг) сырья, материалов, комплектующих изделий, приобретенных товаров, топлива, эксплуатационных расходов, текущего ремонта, затрат на аренду помещений, используемых для производственной и коммерческой деятельности, затрат на аренду транспортных средств, расходов на уплату процентов за использование кредитных ресурсов банков (в пределах действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ плюс 3%), оказанных услуг, а также сумм налога на добавленную стоимость, уплаченную поставщикам, налога на приобретение автотранспортных средств, отчислений в государственные социальные внебюджетные фонды, уплаченных таможенных платежей, государственных пошлин и лицензионных сборов.

Следовательно, из валовой выручки, полученной субъектом малого предпринимательства за отчетный период, вычитаются:

- стоимость использованных в процессе производства товаров (работ, услуг) сырья, материалов, комплектующих изделий, приобретенных товаров, топлива – стоимость формируется исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость), наценок (надбавок), комиссионных вознаграждений, уплачиваемых снабженческим и внешнеэкономическим организациям, стоимости услуг товарных бирж, включая брокерские услуги, хранение и доставку, платы за транспортировку, хранение и доставку, осуществляемые сторонними организациями;
- эксплуатационные расходы – расходы на содержание и эксплуатацию оборудования и других рабочих мест, зданий и сооружений, помещений-, используемых для производственной и коммерческой деятельности;
- стоимость текущего ремонта – затраты на текущий ремонт оборудования и других рабочих мест, зданий и сооружений, помещений, используемых для производственной и коммерческой деятельности;
- затраты на аренду помещений, используемых для производственной и коммерческой деятельности;
- затраты на аренду транспортных средств – к транспортным средствам, в частности, относятся автомобили, суда, аппараты летательно-воздушные и прочие транспортные средства, используемые для производственной и коммерческой деятельности;
- расходы на уплату процентов за использование кредитных ресурсов банков (в пределах действующей ставки рефинансирования ЦБ РФ плюс 3%);
- стоимость оказанных услуг;
- сумма налога на добавленную стоимость, уплаченная поставщиками;
- сумма налога на приобретение автотранспортных средств;
- отчисления в государственные социальные внебюджетные фонды;
- уплаченные таможенные платежи, государственные пошлины и лицензионные сборы.

В графе 7 не показываются затраты, не предусмотренные в п. 2 ст. 3 указанного федерального закона, в частности: расходы на оплату труда, амортизационные отчисления по основным средствам, нематериальным активам и малоценным и быстроизнашивающимся предметам.

При заполнении раздела II «Расчет совокупного дохода» следует учитывать, что по строке «Валовая выручка» отражается сумма, начисленная на основе данных графы «Доходы» раздела 1 в соответствии с п. 3 ст. 3 федерального закона, а по строке 6 «Расходы» – сумма вычетов в соответствии с п. 2 ст. 3 федерального закона.

В законе установлено, что валовая выручка исчисляется как сумма выручки, полученной от реализации товаров (работ, услуг), продажной цены имущества, реализованного за отчетный период, и внереализационных доходов.

4.7. Формы документов, применяемые субъектами малого предпринимательства при переходе на упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности

Как говорилось выше, субъекты малого предпринимательства, применяющие упрощенную систему, должны использовать книгу доходов и расходов и порядок отражения в ней хозяйственных операций, утвержденных приказом Минфина РФ от 22 февраля 1996 г. № 18, а также следующие формы документов, утвержденных ГНС РФ от 24 января 1996 г. № ВГ-3-02/5 и согласованных с Минфином РФ. Для субъектов малого предпринимательства – организаций используются формы документов:

- форма № 1. Заявление на выдачу патентов;
- форма № 2. Решение налогового органа о выдаче патента;

- форма № 3. Решение налогового органа об отказе в выдаче патента;
- форма № 4. Патент на право применения упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности субъектом малого предпринимательства;
- форма № 5. Дубликат патента на право применения упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности субъектом малого предпринимательства;
- форма № 6. Заявление об отказе от применения упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности;
- форма № 7. Расчет единого налога с совокупного дохода (валовой выручки) организации – субъекта малого предпринимательства.
- Для физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, применяются следующие формы документов:
- форма № 8. Заявление на выдачу патента;
- форма № 9. Решение о выдаче патента;
- форма № 10. Решение об отказе о выдаче патента;
- форма № 11. Патент на право применения упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности физическим лицом, занимающимся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица;
- форма № 12. Дубликат патента на право применения упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности физическим лицом, занимающимся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица;
- форма № 13. Заявление об отказе от применения упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности.

Ниже приводятся формы документов, которые используются субъектами малого предпринимательства, применяющими упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности, и выдаются налоговыми органами по месту регистрации субъектов малого предпринимательства.

Форма № 1

В государственную налоговую инспекцию по _____
(наименование налогового органа)

(наименование субъекта малого предпринимательства)

(№ свидетельства о регистрации и дата его выдачи, наименование органа, его выдавшего)

ЗАЯВЛЕНИЕ* НА ВЫДАЧУ ПАТЕНТА

* Указанное заявление подается в налоговый орган не позднее, чем за один месяц до начала очередного квартала.

В соответствии с Федеральным законом Российской Федерации от 29.12.95 № 222-ФЗ «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства» _____

(наименование субъекта малого предпринимательства)

просит перевести на упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности с ____ квартала 200__ года до конца 200__ г.

Виды осуществляемой деятельности _____

Сведения о расчетных (текущих) счетах в учреждениях банков: счет _____ В

(наименование и местонахождение банка)

Общее число работников, занятых в организации – субъекте предпринимательской деятельности, включая численность работающих в ее филиалах и подразделениях: _____.

(человек)

Просроченной задолженности по уплате налогов и иных обязательных платежей за предыдущий _____

отчетный период нет.

Все необходимые расчеты по налогам и бухгалтерская отчетность за предыдущий отчетный период сданы в налоговый орган своевременно.

В течение года, предшествующего кварталу, в котором подано настоящее заявление, совокупный размер валовой выручки, полученной от реализации товаров (работ, услуг), имущества и внереализационных доходов, составил:

_____ (сумма прописью в тысячах рублей)

Книга учета доходов и расходов прилагается.

Руководитель субъекта малого
предпринимательства

_____ (подпись, фамилия и инициалы)

Главный бухгалтер

_____ (подпись, фамилия и инициалы)

Дата « ____ » _____ 200__ г.

Отметка о регистрации заявления:

« ____ » _____ 200__ г.

_____ (дата регистрации)

_____ (подпись, фамилия и инициалы
должностного лица)

Форма № 2

Государственная налоговая
инспекция по _____

РЕШЕНИЕ О ВЫДАЧЕ ПАТЕНТА

« ____ » _____ 200__ г.

Рассмотрев заявление _____

_____ (наименование субъекта малого

_____ предпринимательства)

от « ____ » _____ 200__ г. и руководствуясь Федеральным законом от 29.12.95 № 222-ФЗ «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства», Государственная налоговая инспекция по

_____ (наименование налогового органа)

решила*:

1. Выдать патент на право применения упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности в 200__ г.

_____ (наименование субъекта малого предпринимательства)

за _____ от _____ 200__ г.

2. Зарегистрировать книгу учета доходов и расходов на 200__ г.

_____ (наименование субъекта малого предпринимательства)

* Решение принимается налоговым органом в 15-дневный срок с момента подачи заявления.

Руководитель

Госналогинспекции _____

_____ (подпись)

_____ (фамилия и инициалы)

Государственная налоговая инспекция по _____
(наименование
налогового органа)

РЕШЕНИЕ ОБ ОТКАЗЕ В ВЫДАЧЕ ПАТЕНТА

Рассмотрев заявление _____
(наименование субъекта малого предпринимательства) .

от «__» _____ 200__ г. и руководствуясь Федеральным законом от 29.12.95 № 222-ФЗ «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства», Государственная налоговая инспекция по _____
(наименование налогового органа)

решила*:

Отказать в выдаче патента на право применения упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности в 200__ г.

_____ (наименование субъекта малого предпринимательства)

по следующим мотивам:

_____ (основание для отказа в выдаче патента: превышение общей численности работников над установленной в соответствии с названным

_____ федеральным законом, наличие просроченной задолженности

_____ по уплате налогов и иных обязательных платежей за предыдущий отчетный период, наличие фактов несвоевременной сдачи налоговых расчетов

_____ и бухгалтерской отчетности за предыдущий период, размер валовой выручки, превышающей 100 000-кратный минимальный размер оплаты труда, установленный законодательством Российской Федерации на первый день квартала, в котором произошла

_____ подача заявления, занятие видами деятельности, оговоренными в п. 2 ст. 2 названного закона)

* Решение принимается налоговым органом в 15-дневный срок с момента подачи заявления субъектом малого предпринимательства.

Руководитель
Госналогинспекции _____
(подпись) (фамилия и инициалы)

ПАТЕНТ НА ПРАВО ПРИМЕНЕНИЯ УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ, УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ СУБЪЕКТОМ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Сер. _____ № _____

В соответствии с Федеральным законом от 29.12.95 № 222-ФЗ «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства» настоящим удостоверяется право

(наименование субъекта малого предпринимательства)

(его юридический адрес)

(дата и № Свидетельства о государственной регистрации и наименование органа, его выдавшего)
на применение упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности в период с «___»
_____ 200__ г. по 31 декабря 200__ г.

Руководитель

Госналогинспекции _____

(подпись)

(фамилия и инициалы)

М.П. «___» _____ 200__ г.

| | | | |
|---|-----------------------|---------------------------|-------------------|
| Годовая стоимость патента _____ тыс. рублей в том числе в фе- деральный бюджет _____ тыс. рублей в бюджет субъекта Российской Федерации _____ в местный бюджет _____ (сумма прописью) (сумма прописью) (сумма прописью) | | | |
| Сроки уплаты | Федеральный бюджет | Бюджет субъекта России | Местный бюджет |
| " " _____ 200__ г. | | | |
| " " _____ 200__ г. | | | |
| " " _____ 200__ г. | | | |
| " " _____ 200__ г. | | | |
| " " _____ 200__ г. | | | |
| Плата за патент должна быть перечислена на р/сч. _____ (наименование реквизитов федерального бюджета) _____ (наименование реквизитов бюджета субъекта Российской Федерации) _____ (наименование реквизитов местного бюджета) | | | |

С действующим законодательством о налогообложении доходов субъектов малого предпринимательства ознакомлен.

Патент получил _____

(подпись)

(фамилия и инициалы)

«___» _____ 200__ г.

Объект обложения единым налогом организации – субъекта малого предпринимательства _____

(указать какой: совокупный доход, валовая выручка, расчетный порядок определения единого налога)

Форма № 5

Дубликат

**ПАТЕНТ НА ПРАВО ПРИМЕНЕНИЯ УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ,
УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ СУБЪЕКТОМ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

Сер. _____

№ _____

В соответствии с Федеральным законом от 29.12.95 № 222-ФЗ «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства» настоящим удостоверяется право

(наименование субъекта малого предпринимательства)

(его юридический адрес)

(дата и № Свидетельства о государственной регистрации и наименование органа, его выдавшего)

на применение упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности в период с «___» _____ 200__ г. по 31 декабря 200__ г.

Руководитель

Госналогинспекции _____

(подпись)

(фамилия и инициалы)

М.П. «___» _____ 200__ г.

| Годовая стоимость патента _____ тыс. рублей в том числе в федеральный бюджет _____ тыс. рублей в бюджет субъекта Российской Федерации _____ в местный бюджет _____ (сумма прописью) (сумма прописью) (сумма прописью) | | | |
|---|--------------------|------------------------|----------------|
| Сроки уплаты | Федеральный бюджет | Бюджет субъекта России | Местный бюджет |
| " " _____ 200__ г. | | | |
| " " _____ 200__ г. | | | |
| " " _____ 200__ г. | | | |
| " " _____ 200__ г. | | | |
| " " _____ 200__ г. | | | |
| Плата за патент должна быть перечислена на р/сч. _____ (наименование реквизитов федерального бюджета) _____ (наименование реквизитов бюджета субъекта Российской Федерации) _____ (наименование реквизитов местного бюджета) | | | |

Форма № 6

В государственную налоговую инспекцию по _____

(наименование налогового органа)

(наименование субъекта малого предпринимательства)

(№ свидетельства о регистрации и дата его выдачи, наименование органа, его выдавшего)

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТКАЗЕ ОТ ПРИМЕНЕНИЯ УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ, УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ

В соответствии с Федеральным законом от 29.12.95 № 222-ФЗ «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства»

(наименование субъекта малого предпринимательства)

отказывается от применения упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности и просит перевести на принятую ранее систему налогообложения, учета и отчетности с 1 января 199__ г.

Приложения:

1. Патент на право применения упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности субъектом малого предпринимательства от «___» _____ 200__ г. Сер. _____

2. Книга учета доходов и расходов

Дата

Подпись

Заявление, патент от «___» _____ 200__ г. Сер. _____
приняты

Дата _____
(подпись) (фамилия, инициалы должностного лица)

Форма № 7

**РАСЧЕТ ЕДИНОГО НАЛОГА С СОВОКУПНОГО ДОХОДА (ВАЛОВОЙ ВЫРУЧКИ)
ОРГАНИЗАЦИИ - СУБЪЕКТА МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ЗА 200__ г.**

(тыс. руб.)

| Показатели | По данным плательщика | По данным налоговой инспекции |
|---|--------------------------|-------------------------------------|
| 1. Валовая выручка | | |
| 2. Затраты, исключаемые при определении совокупного дохода – всего, в том числе: | | |
| а) стоимость использованных в процессе производства товаров (работ, услуг) изделий, приобретенных товаров, топлива | | |
| б) стоимость эксплуатационных расходов | | |
| в) стоимость текущего ремонта | | |
| г) затраты на аренду помещений, используемых для производственной и коммерческой деятельности | | |
| д) затраты на аренду транспортных средств | | |
| е) Расходы на уплату процентов за пользование кредитными ресурсами банков (в пределах действующей ставки рефинансирования Центрального банка плюс 3%) | | |
| ж) Стоимость оказанных организации услуг | | |
| з) налог на добавленную стоимость, уплаченный поставщикам | | |
| и) налог на приобретение автотранспортных средств | | |
| к) отчисления в государственные социальные внебюджетные фонды | | |
| л) уплаченные таможенные платежи, государственные пошлины и лицензионные сборы | | |
| 3. Совокупный доход (стр.1 - стр.2) | | |
| 4. Ставка единого налога – всего, в том числе: | | |
| а) зачисляемого в федеральный бюджет | | |
| б) зачисляемого в бюджет субъекта РФ | | |
| в) зачисляемого в местный бюджет | | |
| 5. Сумма платы за патент, поступившая за отчетный период, засчитываемая в счет обязательств по уплате единого налога – всего, в том числе: | | |
| а) в федеральный бюджет | | |
| б) в бюджет субъекта РФ | | |
| в) в местный бюджет | | |
| 6. Начисления в бюджет единого налога по расчету за предыдущий период – всего, в том числе: | | |
| а) в федеральный бюджет | | |
| б) в бюджет субъекта РФ | | |
| в) в местный бюджет | | |
| 7. К доплате по сроку до 20 числа месяца, следующего за отчетным периодом, – всего (стр.5 - стр.6 - стр.7), в том числе: | | |
| а) в федеральный бюджет | | |
| б) в бюджет субъекта РФ | | |
| в) в местный бюджет | | |
| 8. К уменьшению – всего (стр.7 + стр.6 - стр.5), в том числе: | | |
| а) в федеральный бюджет | | |
| б) в бюджет субъекта РФ | | |
| в) в местный бюджет | | |
| 9. Установленный срок для предоставления счета по единому налогу – до 20 числа месяца, следующего за отчетным периодом | | |

Примечания.

1. Указанный расчет составляется нарастающим итогом с начала года.
2. По строке 1 расчета отражается сумма выручки, полученная от реализации товаров (работ, услуг), имущества, реализованного за отчетный период, и внереализационных доходов.
3. Строки 2 и 3 заполняют организации – субъекты малого предпринимательства, уплачивающие единый налог с совокупного дохода.
4. При применении организацией порядка исчисления единого налога с валовой выручки устанавливаются следующие ставки единого налога, подлежащего зачислению:
 - в федеральный бюджет – в размере 3,33% от суммы валовой выручки;
 - в бюджет субъекта Российской Федерации и местный бюджет в размере не более 6,67% от суммы валовой выручки.

| | | |
|-----------------------------------|-----------|----------------------|
| Руководитель организации | _____ | _____ |
| | (подпись) | (фамилия и инициалы) |
| Главный бухгалтер | _____ | _____ |
| | (подпись) | (фамилия и инициалы) |
| Руководитель налогового органа | _____ | _____ |
| | (подпись) | (фамилия и инициалы) |
| Главный бухгалтер | _____ | _____ |
| | (подпись) | (фамилия и инициалы) |

Форма № 8

В государственную налоговую инспекцию по _____
(наименование налогового органа)
от _____
(фамилия, имя, отчество)
паспорт серия _____ номер _____
выдан _____
(кем, когда)
дата рождения _____
адрес постоянного места жительства _____

ЗАЯВЛЕНИЕ НА ВЫДАЧУ ПАТЕНТА

В соответствии с Федеральным законом от 29.12.95 № 222-ФЗ «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства» прошу перевести меня на упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности с ____ квартала 200__ г. до конца 200__ г. по следующим видам деятельности

Сообщаю следующие сведения:

1. Данным(и) видам(ами) деятельности занимаюсь с _____ месяца 200__ г. на основании Свидетельства о государственной регистрации предпринимателя, осуществляющего свою деятельность без образования юридического лица, серия _____ номер _____, выданного _____

(кем и когда выдано)

2. Имею следующие расчетные и иные счета в учреждениях банков: счет № _____ в _____

(наименование и местонахождение банка)

3*. В течение года, предшествующего кварталу, в котором подано настоящее заявление, совокупный размер валовой выручки, полученной от реализации товаров (работ, услуг), имущества и внереализационных доходов, составил _____

4*. По договорам подряда и иным договорам гражданско-правового характера на дату подачи заявления у меня работает _____ человек.

5. Книга учета доходов и расходов для регистрации прилагается.

Дата _____ подпись _____

Отметка о регистрации заявления:

« ____ » _____ 200__ г.

(дата регистрации)

№ _____ (номер регистрации) _____ (подпись) _____ (фамилия, инициалы должностного лица)

* Если деятельность ранее не велась, данные пункты не заполняются.

Форма № 9

Государственная налоговая инспекция по _____

РЕШЕНИЕ ОТ « ____ » _____ 200__ г. № _____ О ВЫДАЧЕ ПАТЕНТА ПО ЗАЯВЛЕНИЮ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

(фамилия, имя, отчество)

от « ____ » _____ 200__ г. № _____

Рассмотрев заявление и форму книги учета доходов и расходов по его предпринимательской деятельности, руководствуясь Федеральным законом от 29.12.95 № 222-ФЗ «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства», Госналогинспекция решила:

1. Зарегистрировать книгу учета доходов и расходов.

2. Выдать патент на право применения упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности в 200__ г. доходов от следующих видов деятельности:

Начальник (заместитель)
Госналогинспекции

Форма № 10

Государственная налоговая
инспекция по _____

**РЕШЕНИЕ ОТ «___» _____ 200__ г. № _____ ОБ ОТКАЗЕ В ВЫДАЧЕ ПАТЕНТА ПО
ЗАЯВЛЕНИЮ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА**

от «___» _____ 200__ г. № _____

Рассмотрев заявление и форму книги учета доходов и расходов по его предпринимательской деятельности, руководствуясь Федеральным законом от 29.12.95 № 222-ФЗ «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства», Госналогинспекция решила отказать ему в переводе на упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности по следующим мотивам:

Начальник (заместитель)
Госналогинспекции

Форма № 11

ПАТЕНТ СЕР. _____ № _____

**НА ПРАВО ПРИМЕНЕНИЯ УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ, УЧЕТА И
ОТЧЕТНОСТИ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦОМ, ЗАНИМАЮЩИМСЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА**

В соответствии с Федеральным законом от 29.12.95 № 222-ФЗ «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства»

постоянно проживающий по адресу _____
имеющий документ, удостоверяющий личность:

серия _____ № _____

занимающийся предпринимательской деятельностью на основании Свидетельства о государственной регистрации предпринимателя, осуществляющего свою деятельность без образования юридического лица, серия _____ номер _____, выданного _____

ИМЕЕТ ПРАВО ПРИМЕНЯТЬ с 200__ г. по 31 декабря 200__ г. упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности по следующим видам деятельности: _____

Начальник
Госналогинспекции

(подпись) (фамилия и инициалы)

(наименование инспекции)

М.П. «___» _____ 200__ г.

Годовая стоимость патента _____ тыс. рублей. Стоимость патента должна быть внесена на р/сч. № _____
(сумма прописью)

(полные реквизиты расчетного счета)

| | | | | |
|-----|-----|------|-------|--------|
| " " | 200 | г. - | _____ | рублей |
| " " | 200 | г. - | _____ | рублей |
| " " | 200 | г. - | _____ | рублей |
| " " | 200 | г. - | _____ | рублей |
| " " | 200 | г. - | _____ | рублей |
| " " | 200 | г. - | _____ | рублей |

Форма № 12
Дубликат

ПАТЕНТ СЕР. _____ № _____

НА ПРАВО ПРИМЕНЕНИЯ УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ, УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦОМ, ЗАНИМАЮЩИМСЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ БЕЗ ОБРАЗОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

В соответствии с Федеральным законом от 29.12.95 № 222-ФЗ «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства»

(фамилия, имя, отчество)

постоянно проживающий по адресу _____
имеющий документ, удостоверяющий личность: _____

(вид документа)

серия _____ № _____

занимающийся предпринимательской деятельностью на основании Свидетельства о государственной регистрации предпринимателя, осуществляющего свою деятельность без образования юридического лица, серия _____ номер _____ выданного _____

(кем и когда выдано)

ИМЕЕТ ПРАВО ПРИМЕНЯТЬ с 200__ г. по 31 декабря 200__ г. упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности по следующим видам деятельности: _____

Начальник
Госналогинспекции

(подпись) (фамилия и инициалы)

(наименование инспекции)

М.П. «___» _____ 200__ г.

Годовая стоимость патента _____ тыс. рублей. Стоимость патента должна быть внесена на р/сч. № _____
(сумма прописью)

(полные реквизиты расчетного счета)

| | | | | |
|-----|-----|------|-------|--------|
| " " | 200 | г. - | _____ | рублей |
| " " | 200 | г. - | _____ | рублей |

С действующим законодательством о предпринимательской деятельности и налогообложении доходов

от нее, а также с мерами ответственности за нарушение этого законодательства ознакомлен. Патент получил « ___ » _____ 200__ г.

(подпись)

(фамилия и инициалы)

Форма № 13

В государственную налоговую инспекцию по _____
(наименование налогового органа)

от _____
(фамилия, имя, отчество)

паспорт серия _____ номер _____
выдан _____

(кем, когда)

дата рождения _____

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТКАЗЕ ОТ ПРИМЕНЕНИЯ УПРОЩЕННОЙ СИСТЕМЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ, УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ

В соответствии с Федеральным законом от 29.12.95 № 222-ФЗ «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства» я отказываюсь от применения упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности и прошу перевести меня на принятую ранее систему налогообложения, учета и отчетности с 1 января 200__ г.

Прилагается:

патент от « ___ » _____ 200__ г.

Сер. _____ № _____;

книга учета доходов и расходов.

Дата _____ подпись _____

Заявление, патент от « ___ » _____ 200__ г.

Сер. _____

№ _____ приняты.

Дата _____ Подпись должностного лица _____

ГЛАВА V. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ЕДИНЫМ НАЛОГОМ НА ВМЕНЕННЫЙ ДОХОД ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕННЫХ ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

5.1. Общие положения

Установление и введение в действие единого налога на вмененный налог для определенных видов деятельности осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О едином налоге на вмененный доход для определенных видов деятельности» от 31 июля 1998 г. № 148-ФЗ (в ред. Федерального закона от 31.03.1999 г. № 63-ФЗ). Непосредственно единый налог на вмененный доход для определенных видов деятельности устанавливается и вводится в действие нормативными правовыми актами законодательных (представительных) органов власти субъектов РФ в соответствии с настоящим федеральным законом и обязателен к уплате на территориях соответствующих субъектов РФ. Для применения единого налога приказами ГНС РФ введены в действие примерная форма расчета единого налога с вмененного дохода, форма о переводе налогоплательщика на уплату единого налога с вмененного дохода. Для правильного применения единого налога определенное значение имеет письмо

ГНС РФ от 26 августа 1998 г. № КУ-6-02/553 «О Федеральном законе от 31.07.1998 г. № 148-ФЗ «О едином налоге на вмененный доход для отдельных видов деятельности». В данном письме даются разъяснения о правильности применения на практике федерального закона.

Важное значение для введения в действие настоящего федерального закона на территориях соответствующих субъектов РФ имеет принятие нормативных правовых актов законодательными (представительными) органами государственной власти субъектов РФ. В данных нормативных правовых актах определяются:

- 1) сферы предпринимательской деятельности в пределах перечня, установленного ст. 3 федерального закона;
- 2) размер вмененного дохода и иные составляющие формулы расчета сумм единого налога;
- 3) налоговые льготы;
- 4) порядок и сроки уплаты единого налога;
- 5) иные особенности взимания единого налога в соответствии с законодательством РФ.

В соответствии с федеральным законом под **вмененным доходом** понимается потенциально валовой доход плательщика единого налога за вычетом потенциально необходимых затрат, рассчитываемый с учетом совокупности факторов, непосредственно влияющих на получение такого дохода, на основе данных, полученных путем статистических исследований, в ходе проверок налоговых и иных государственных органов, а также оценки независимых организаций. Порядок определения величины вмененного дохода установлен в зависимости от базовой доходности и применения (понижающих) коэффициентов базовой доходности.

Следует отметить, что введение в действие на территории субъекта РФ Федерального закона «О едином налоге на вмененный доход для определенных видов деятельности» не отменяет действия ранее принятых федеральных законов от 14 июня 1995 г. № 88-ФЗ «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» и от 29 декабря 1995 г. № 222-ФЗ «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства». Данные законы применяются в части, не противоречащей настоящему федеральному закону.

5.2. Плательщики единого налога и виды деятельности, облагаемые этим налогом

В соответствии с федеральным законом плательщиками единого налога являются юридические лица (организации) и физические лица, осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица (индивидуальные предприниматели), осуществляющие предпринимательскую деятельность в следующих сферах:

- оказание предпринимателями ремонтно-строительных услуг (строительство законченных зданий и сооружений или их частей, оборудование зданий, подготовка строительного участка и иные услуги по ремонту и строительству зданий и сооружений или их частей, благоустройство территорий);
- оказание бытовых услуг физическим лицам (ремонт обуви, изделий из кожи, меха, пошив и ремонт одежды, ремонт часов и ювелирных изделий, ремонт бытовой техники и предметов личного пользования, ремонт и изготовление металлических изделий, ремонт машин, оборудования и приборов, оргтехники и периферийного оборудования, сервисное обслуживание автотранспортных средств и иные бытовые услуги населению, в том числе фото- и киноуслуги, прокат, за исключением проката кинофильмов);
- оказание физическим лицам парикмахерских услуг (деятельность парикмахерских салонов), медицинских, косметологических услуг (в том числе в косметических салонах), ветеринарных и зооуслуг;
- оказание предпринимателями услуг по краткосрочному проживанию;
- оказание предпринимателями консультаций, а также бухгалтерских, аудиторских и юридических услуг, обучение, репетиторство, преподавание и иная деятельность в области образования;
- общественное питание (деятельность ресторанов, кафе, баров, столовых, нестационарных и других точек общественного питания с численностью работающих до 50 человек);
- розничная торговля, осуществляемая через магазины с численностью работающих до 30 человек, палатки, рынки, лотки, ларьки, торговые павильоны и другие места организации торговли, в том числе не имеющие стационарной торговой площади;
- розничная торговля горюче-смазочными материалами;

- оказание автотранспортных услуг предпринимателями и организациями с численностью работающих до 100 человек, за исключением оказания на коммерческой основе услуг по перевозке пассажиров маршрутными такси;
- оказание на коммерческой основе услуг по перевозке пассажиров маршрутными такси;
- оказание услуг по предоставлению автомобильных стоянок и гаражей;
- деятельность организаций по сбору металлолома.

Организации, которые могут быть привлечены к обложению единым налогом, должны соответствовать критериям, определенным ст. 3 Федерального закона от 14 июня 1995 г. № 88-ФЗ «О государственной поддержке субъектов малого предпринимательства в Российской Федерации», а именно:

- в уставном капитале субъектов малого предпринимательства доля участия РФ, субъектов РФ, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов не должна превышать 25%;
- доля, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимся субъектами малого предпринимательства, не должна превышать 25%.

При определении численности организаций, занятых в сфере общественного питания, розничной торговли и оказания транспортных услуг, должна учитываться численность филиалов и их обособленных подразделений. В связи с этим названные организации одновременно с расчетом суммы единого налога обязаны представить в налоговый орган сведения о численности их работников. Поскольку на уплату единого налога с вмененного дохода переводятся юридические лица, постольку филиалы юридических лиц не являются самостоятельными плательщиками единого налога. Как известно, ст. 83 части первой Налогового кодекса РФ установлено, что организации, в состав которых входят филиалы и (или) представительства, расположенные на территории РФ, обязаны встать на учет в качестве налогоплательщика в налоговом органе как по своему месту нахождения, так и по месту нахождения каждого своего филиала и (или) представительства. В связи с этим организации обязаны уплачивать единый налог по месту нахождения своих филиалов и обособленных подразделений. Соответственно, в налоговые органы по месту нахождения филиалов и представительств должны представляться расчеты по единому налогу, а налоговые органы должны выдавать свидетельства об уплате единого налога по каждому филиалу (подразделению).

Общественным организациям инвалидов, их региональным и территориальным организациям, уставный капитал которых полностью состоит из вклада общественных организаций инвалидов, а также предприятиям и учреждениям, единственным собственником имущества которых являются общественные организации инвалидов, предоставляется право добровольного перехода на уплату единого налога на вмененный доход или сохранения существующего порядка уплаты налогов.

5.3. Порядок перехода субъектов малого предпринимательства на уплату единого налога на вмененный доход

Перевод субъектов малого предпринимательства осуществляется на основании принятия в соответствии с федеральным законом нормативного правового акта законодательными (представительными) органами субъектов РФ о введении единого налога на территории соответствующего субъекта РФ. Принятый законодательными (представительными) органами субъекта РФ нормативный правовой акт о введении единого налога должен быть официально опубликован не позднее чем за один месяц до начала налогового периода.

Не позднее одного месяца со дня официального опубликования указанного нормативного правового акта все предприниматели и организации, если осуществляемые ими сферы деятельности подпадают под действие нормативного правового акта, обязаны представить в налоговый орган по месту налогового учета расчет суммы единого налога, подлежащей уплате в очередном налоговом периоде, произведенный ими в соответствии с принятым нормативным правовым актом.

Расчет суммы единого налога с вмененного дохода, подлежащий уплате в соответствующем налоговом периоде, осуществляется по нижеприведенной форме.

Расчет единого налога с вмененного дохода, подлежащего к уплате в ____ квартале 200__ года

Наименование налогоплательщика _____

Место нахождения _____
Наименование обслуживающих банков, их место нахождения, номера счетов _____

| № п/п | Вид деятельности | Место нахождения | Наименование натуральных показателей | Единица измерения | Объем натуральных показателей | Базовая доходность единицы натурального показателя | Коэффициенты | | Размер вмененного дохода | Сумма единого налога |
|-------|------------------|------------------|--------------------------------------|-------------------|-------------------------------|--|--------------|------------|--------------------------|----------------------|
| | | | | | | | Понижающие | Повышающие | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | |
| × | | | | | | | | | | |

Руководитель организации
(предприниматель)

(подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.

При наличии у организации или предпринимателя нескольких торговых точек или иных мест осуществления предпринимательской деятельности на основе свидетельства расчет сумм единого налога представляется по каждому из таких мест. Порядок расчета вмененного дохода в зависимости от сфер (видов) предпринимательской деятельности на основе определения базовой доходности, повышающих и понижающих коэффициентов приводится ниже.

Органы МНС РФ по месту постановки налогоплательщика на налоговый учет проверяют приведенные в представленных расчетах данные и не позднее одного месяца после полученных расчетов официально уведомляют налогоплательщика о переводе его на уплату единого налога с указанием в уведомлении конкретных сумм вмененного дохода, установленного налогоплательщику на очередной налоговый период, по налогоплательщику в целом и по каждому месту осуществления деятельности, а также суммы единого налога. Форма уведомления приведена ниже.

Государственная налоговая инспекция по _____

Уведомление о переводе налогоплательщика на уплату единого налога с вмененного дохода

« ____ » _____ 200__ г. № _____

Рассмотрев расчет суммы единого налога с вмененного дохода, произведенной

(наименование организации, Ф.И.О. предпринимателя)

(местонахождение)

(ИНН налогоплательщика)

представленный « ____ » _____ 200__ г., государственная налоговая инспекция

(наименование налогового органа)

сообщает, что _____

(наименование налогоплательщика)

с 1 _____ 200__ г. переводится на уплату единого налога с вмененного дохода от осуществления

(виды деятельности)

Установить вмененный доход на _____ квартал 200__ г. в сумме _____
(_____) рублей.

(сумма цифрами и прописью)

В том числе:

| Место нахождения | Виды деятельности | Сумма вмененного дохода |
|------------------|-------------------|-------------------------|
| | | |
| | | |
| | | |
| | | |

Начальник
Госналогинспекции

М.П.

После получения уведомления о переводе налогоплательщика на уплату единого налога с вмененного дохода налогоплательщик обязан в срок, установленный региональным законодательным актом, уплатить сумму единого налога за месяц или за весь налоговый период (квартал). После уплаты единого налога налогоплательщику в течение трех дней со дня уплаты выдается свидетельство об уплате единого налога по ниже приведенной форме, являющееся единственным документом, дающим право беспрепятственного осуществления предпринимательской деятельности.

Серия № _____

Свидетельство об уплате единого налога на вмененный доход, получаемый от осуществления

Идентификационный налоговый номер _____

Юридический адрес/почтовый адрес _____

Наименование обслуживающих
банков и их местонахождение

Номера
счет

Виды осуществляемой деятельности Численность работающих по каждому виду деятельности

Расчет единого налога на вмененный доход, получаемый от осуществления

За период с «_____» _____ 200__ г. по «_____» _____ 200__ г.

| Место деятельности | Комплексное выражение физического показателя, единиц | Базовая доходность на единицу физического показателя, руб. | Понижающие коэффициенты | Повышающие коэффициенты | Размер вмененного дохода (гр. 2 × гр. 3 × гр. 4 × гр. 5), руб. | Сумма единого налога (графа 6 × 0,2), руб. |
|--------------------|--|--|-------------------------|-------------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | | | | | | |

Единый налог на вмененный доход, получаемый от осуществления

За период с «_____» _____ 200__ г. по «_____» _____ 200__ г.

В сумме _____ рублей уплачен

(прописью)

Начальник государственной
инспекции

(подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.

« ____ » _____ 200__ г.

В свидетельстве указываются наименование или фамилия, имя, отчество налогоплательщика, вид (виды) осуществляемой им деятельности, место его нахождения, идентификационный налоговый номер, номера расчетных и иных счетов, открытых им в учреждениях банков, размер вмененного налога по каждому виду деятельности, сумма единого налога, натуральные показатели, характеризующие осуществляемую им предпринимательскую деятельность, показатели базовой доходности и значение повышающих (понижающих) коэффициентов, используемых при исчислении суммы единого налога.

Свидетельство выдается на каждый вид деятельности, налогообложение которого осуществляется по вмененному выходу. Налогоплательщик, имеющий два и более отдельно расположенных места осуществления деятельности на основе свидетельства (палатки, кафе, лотки и др.), свидетельство получает по каждому месту осуществления деятельности.

При выдаче свидетельства заполняется также второй экземпляр, который хранится в налоговом органе. Использование при осуществлении предпринимательской деятельности любых копий свидетельств (в том числе и нотариально удостоверенных) не допускается.

При первичной выдаче налогоплательщику свидетельства плата не взимается. При утрате свидетельства оно возобновлению не подлежит. В этом случае на оставшийся налоговый период налогоплательщику выдается новое свидетельство с отметкой «взамен ранее утерянного». Плата за новое свидетельство составляет не более 20% стоимости свидетельства на оставшийся налоговый период. При повторной утрате свидетельства на оставшийся налоговый период оно приобретает за 100% стоимости на оставшийся налоговый период.

Налогоплательщики (вне зависимости от места регистрации), осуществляющие наряду с деятельностью на основе свидетельства иную предпринимательскую деятельность, ведут раздельный бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций, проводимых ими в процессе деятельности на основе свидетельства и в процессе иной предпринимательской деятельности. При осуществлении нескольких видов деятельности на основе свидетельства учет доходов и расходов ведется разделено по каждому виду деятельности.

5.4. Объект налогообложения единым налогом и порядок его расчета

Объектом налогообложения при применении единого налога является вмененный доход на очередной календарный месяц, а налоговым периодом по единому налогу является квартал. Ставка единого налога установлена в размере 20% вмененного дохода. В общем виде единый доход на вмененный налог рассчитывается по формуле:

$$V = M \times 0,2,$$

где V – сумма единого налога на вмененный доход, руб.;

M – сумма вмененного дохода, руб.;

0,2 – ставка единого налога на вмененный доход (20%).

Следовательно, определяющее значение для расчета суммы единого налога имеет исчисление величины вмененного дохода, хотя в общем виде сумма единого налога рассчитывается с учетом ставки (20%), значения базовой доходности, числа физических показателей, влияющих на результаты предпринимательской деятельности, а также повышающих (понижающих) коэффициентов базовой доходности, которые устанавливаются в соответствии со ст. 5 федерального закона.

Под **базовой доходностью** понимается условная доходность в стоимостном выражении на ту или иную единицу физического показателя (единица площади, численность работающих, единица производительной мощности и др.), характеризующую определенный вид деятельности в различных сопоставимых условиях.

Повышающими (понижающими) коэффициентами базовой доходности являются коэффициенты,

показывающие степень влияния того или иного фактора (место деятельности, вид деятельности) на результат предпринимательской деятельности, осуществляемой на основе свидетельства об уплате единого налога. Повышающие (понижающие) коэффициенты базовой доходности определяются в зависимости от:

- типа населенного пункта, в котором осуществляется предпринимательская деятельность;
- места осуществления предпринимательской деятельности внутри населенного пункта (центр, охрана, транспортная развязка и т.п);
- характера местности (типа автомагистрали и др.), если деятельность осуществляется вне населенного пункта;
- удаленности места осуществления предпринимательской деятельности от транспортной развязки;
- удаленности места осуществления предпринимательской деятельности от пассажирского транспорта;
- характера реализуемых товаров (производимых работ, оказываемых услуг);
- ассортимента реализуемой продукции;
- сезонности;
- суточности работ;
- качества занимаемого помещения;
- производительности используемого оборудования;
- возможности использования дополнительной инфраструктуры;
- инфляции;
- количества видов деятельности, осуществляемых налогоплательщиками.

Рекомендуемые значения повышающих (понижающих) базовую доходность коэффициентов приведены в письме Правительства РФ от 7 сентября 1998 г. № 4435п-П5.

Конкретные значения соответствующего корректирующего коэффициента вычисляются в пределах заданного диапазона значений, приведенных в табл.5.1, с учетом особенностей каждого отдельного региона.

Таблица 5.1

Рекомендуемые размеры коэффициентов, корректирующих величину базовой доходности

| Условия, влияющие на размер базовой доходности | Значение корректирующих коэффициентов |
|--|---------------------------------------|
| 1. Тип региона по величине на душу населения | Е |
| 1.1. г. Москва, Ямало-Ненецкий автономный округ | 2-3 |
| 1.2. Республика Саха (Якутия); области: Камчатская, Магаданская, Мурманская, Сахалинская, Тюменская; автономные округа: Корякский, Ханты-Мансийский. | 1,2-1,9 |
| 1.3. г. Санкт-Петербург; республики: Карелия, Хакасия; края: Красноярский, Приморский, Хабаровский; области: Амурская, Иркутская, Кемеровская, Свердловская, Томская; автономные округа: Таймырский, Чукотский, Эвенкийский | 1,0-1,2 |
| 1.4. Республики: Башкортостан, Коми, Татарстан, Удмуртская, Чувашская; области: Белгородская, Волгоградская, Воронежская, Ивановская, Калужская, Курская, Липецкая, Московская, Нижегородская, Новгородская, Новосибирская, Орловская, Самарская, Смоленская, Челябинская, Ярославская; автономные округа: Коми-Пермятский и Ненецкий | 0,9-1,0 |
| 1.5. Республики: Алтай, Бурятия; края: Алтайский, Краснодарский, Ставропольский; области: Архангельская, Астраханская, Брянская, Владимирская, Калининградская, Кировская, Костромская, Курганская, Ленинградская, Омская, Оренбургская, Пермская, Псковская, Ростовская, Рязанская, Тверская, Тульская, Читинская; Еврейская автономная область | 0,8-0,9 |
| 1.6. Республики: Адыгея, Дагестан, Ингушетия, Кабардино-Балкарская, Калмыкия, Карачаево-Черкесская, Марий Эл, Мордовия, Северная Осетия, Алания, Тува, Чеченская; области: Пензенская, Саратовская, Тамбовская, Ульяновская; автономные округа: Агинский, Бурятский, Усть-Ордынский | 0,5-0,8 |
| 2. Тип населенного пункта | F |
| 2.1. Столица | 0,9-1 |
| 2.2. Город с населением свыше 1 млн человек | 0,8-1 |
| 2.3. Город с населением от 300 тыс. до 1 млн человек | 0,7-0,9 |

| | |
|--|---------|
| 2.4. Населенный пункт, имеющий статус города | 0,5-0,7 |
| 2.5. Поселок городского типа | 0,3-0,5 |
| 2.6. Прочие населенные пункты | 0,2-0,5 |
| 3. Тип дислокации предприятия | J |
| 3.1. Центр населенного пункта, базовые магистрали, территория вокзалов, аэропортов | 1,5-2 |
| 3.2. "Среднее кольцо" населенного пункта | 1,2-1,6 |
| 3.3. Окраинные районы | 1-1,4 |
| 3.4. Пригородные районы | 1-1,4 |
| 3.5. Промышленные районы | 1-1,5 |
| 3.6. Спальные районы | 1,1-1,4 |

Формула расчета величины вмененного дохода имеет следующий вид:

$$M = C \times N \times D \times E \times F \times J \times \dots,$$

где C – базовая доходность на единицу физического показателя;

N – количество единиц физического показателя;

D, E, F, J – повышающие (понижающие) коэффициенты, которые устанавливают особенности:

D – подвидов деятельности;

E – ведения предпринимательской деятельности в различных группах регионов;

F – ведения предпринимательской деятельности в зависимости от типа населенного пункта;

J – ведения предпринимательской деятельности в зависимости от дислокации предприятия.

При определении величины базовой доходности необходимо использовать показатели и условия, приведенные в табл. 5.2., 5.3.

Таблица 5.2

Рекомендуемые значения базовой доходности видов предпринимательской деятельности

| Укрупненный сектор деятельности | Физический показатель, характеризующий данный вид деятельности | Базовая доходность единицы физического показателя, руб. / единицу |
|--|---|---|
| Торговля | | |
| Розничная торговля, осуществляемая через магазины с численностью работающих до 30 человек, палатки, рынки, лотки, ларьки, торговые павильоны и другие места организации торговли, в том числе не имеющие стационарной торговой площади | Общая площадь, используемая в хозяйственной деятельности | 36000 |
| Розничная выездная (нестационарная) торговля горюче-смазочными материалами | Количество раздаточных пистолетов, используемых в хозяйственной деятельности (штук) | 36000 |
| Оказание услуг | | |
| Аудиторские, бухгалтерские и юридические услуги, оказываемые предпринимателями, консультации, а также | Число работающих (человек) | 60000 |
| Бытовые услуги, оказываемые физическим лицам (ремонт обуви, изделий из кожи, меха, пошив и ремонт одежды, ремонт часов и ювелирных изделий, ремонт бытовой техники и предметов личного пользования, ремонт и изготовление металлических изделий, ремонт машин, оборудования и приборов, оргтехники и периферийного оборудования, сервисное обслуживание автотранспортных средств и иные бытовые услуги населению, в том числе фото-, киноуслуги, прокат, за исключением проката кинофильмов) | Оборудованные рабочие места (единиц) | 18000 |
| Ветеринарные услуги | Оборудованные рабочие места (единиц) | 60000 |

| | | |
|---|--|-------|
| Общественное питание (рестораны, кафе, бары, столовые, нестационарные и другие точки общественного питания с численностью работающих до 50 человек) | Общая площадь, используемая в хозяйственной деятельности (м ²) | 6000 |
| Парикмахерские услуги, оказываемые физическим лицам (деятельность парикмахерских салонов), медицинские, косметические услуги (в том числе в косметических салонах) | Оборудованные рабочие места (единиц) | 60000 |
| Ремонтно-строительные услуги, оказываемые предпринимателями (строительство законченных зданий и сооружений или их частей, оборудование зданий, подготовка строительного участка и иные услуги по ремонту и строительству зданий и сооружений или их частей, благоустройство территорий) | Количество работающих (человек) | 18000 |
| Транспортные услуги, оказываемые предпринимателями и субъектами малого предпринимательства с численностью работающих до 100 человек | Грузоподъемность транспортного средства (тонн) | 6000 |
| Услуги по краткосрочному проживанию, оказываемые предпринимателями | Общая площадь (м ²) | 600 |
| Услуги по предоставлению автомобильных стоянок | Общая площадь, используемая в хозяйственной деятельности (м ²) | |

Таблица 5.3

Показатели и условия, влияющие на величину базовой доходности предпринимательской деятельности

| Показатель, влияющий на размер базовой доходности | Условия повышения базовой доходности | Условия понижения базовой доходности |
|--|--|---|
| Тип населенного пункта, в котором осуществляется предпринимательская деятельность | Большое количество жителей Статус столицы, областного, районного центра и др. | Малое количество жителей Отнесение к сельскому типу и др. |
| Место осуществления предпринимательской деятельности внутри населенного пункта | Близость к центру Промышленный район | Отдаленность от центра (окраина населенного пункта) Отдаленность от транспортных магистралей |
| Характер местности (например, тип автомагистрали и др.), если деятельность осуществляется вне населенного пункта | Крупная автомагистраль Шоссейная трасса Близость к транспортной развязке и др. | Объездная дорога Дорога местного значения Удаленность от места транспортной развязки |
| Характер реализуемых товаров (производимых работ, оказываемых услуг), ассортимент | Алкогольная продукция Табачная продукция Предметы роскоши и др. | Товары первой необходимости Товары детского ассортимента Лекарственные средства и др. |
| Качество предоставляемых услуг | Высокое | Низкое |
| Сезонность работы | Круглогодично | Только летом и т.п. |
| Суточность работы | Круглосуточно | В период с 10 до 19 часов |
| Возможность использования дополнительной инфраструктуры | Имеется | Ограничена или отсутствует |
| Инфляция | Высокая | Низкая |

5.5. Порядок уплаты единого налога

Уплата единого налога на вмененный доход осуществляется ежемесячно путем перечисления авансового платежа в размере 100% суммы единого налога за календарный месяц. В соответствии с федеральным законом сроки уплаты авансового платежа устанавливаются нормативными правовыми актами законодательных (представительных) органов власти субъектов РФ.

Налогоплательщик может произвести уплату единого налога путем авансового перечисления суммы единого налога за 3, 6, 9 или 12 месяцев. В этом случае сумма единого налога, подлежащая уплате

налогоплательщиком, уменьшается соответственно на 2, 5, 8 и 11%.

Например, сумма единого налога на год установлена в размере 24000 руб. в год или 2000 руб. в месяц. Если налогоплательщик будет вносить авансовые платежи за 3, 6, 9 или 12 месяцев вперед, то с учетом предоставляемых законом скидок сумма единого налога составит:

при перечислении суммы единого налога за 3 месяца вперед действует скидка 8%, значит сумма единого налога составит не 6000 руб. (2000 руб. x 3 мес.), а меньше – 5880 руб. (6000 руб. x (100% – 2%));

при перечислении суммы единого налога за 6 месяцев авансом размер уплачиваемого единого налога составит не 12000 руб., а 11400 руб. (12000 руб. (100% – 5%));

при перечислении авансом суммы единого налога за 9 месяцев действует скидка 8%, значит сумма налога составит не 18000 руб., а 16540 руб. (18000 x (100% – 8%));

при перечислении авансом суммы единого налога за весь год одновременно размер платежа будет равен не 24000 руб., а 21360 руб. (24000 руб. x (100% – 11%)).

В случае внесения изменений в перечень сфер деятельности, установленный федеральным законом, а также в случае внесения количественных или качественных изменений в формулу расчета единого налога, единый налог должен быть пересчитан начиная со дня вступления в силу соответствующего федерального закона и (или) нормативного правового акта законодательного (представительного) органа государственной власти субъекта РФ.

Суммы единого налога, уплачиваемые организациями, зачисляются в федеральный бюджет, государственные внебюджетные фонды, а также в бюджеты субъектов РФ и в местные бюджеты в следующих размерах:

- 1) федеральный бюджет – 25% от общей суммы единого налога, из которых 4% направляется в федеральный дорожный фонд РФ;
- 2) государственные внебюджетные фонды – 25% общей суммы единого налога;
- 3) бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты – 50% общей суммы единого налога, из которых до 15% могут направляться в территориальные дорожные фонды.

Суммы единого налога, уплачиваемые предпринимателями, зачисляются в следующих размерах:

- 1) бюджеты субъектов РФ и местные бюджеты – 75% общей суммы единого налога;
- 2) государственные внебюджетные фонды – 25% общей суммы единого налога.

Распределение суммы единого налога, последующее зачисление в бюджет субъектов РФ и местные бюджеты устанавливаются в соответствии с нормативными правовыми актами законодательных (представительных) органов государственной власти субъектов РФ.

Со дня введения единого налога на территориях соответствующих субъектов РФ с плательщиков этого налога не взимается часть платежей, установленных законом РФ «Об основах налоговой системы в Российской Федерации», но налогоплательщики уплачивают:

- государственную пошлину;
- таможенные пошлины и иные таможенные платежи; «лицензионные и регистрационные сборы;
- налог на приобретение транспортных средств;
- налог на владельцев транспортных средств;
- земельный налог;
- налог на покупку иностранных денежных знаков и платежных документов, выраженных в иностранной валюте;
- подоходный налог, уплачиваемый физическими лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, с любых доходов в соответствии с главой 23 «Налог на доходы физических лиц» части второй Налогового кодекса РФ, за исключением доходов, получаемых при осуществлении предпринимательской деятельности в сферах/облагаемых единым налогом на вмененный доход;
- удержанные суммы подоходного налога, а также налога на добавленную стоимость и налога на доходы от источников в РФ в случаях, когда законодательными актами РФ о налогах установлена обязанность по удержанию налога у источника выплат.

ГЛАВА VI. ОСНОВНЫЕ НАЛОГИ, УПЛАЧИВАЕМЫЕ СУБЪЕКТАМИ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

6.1. Уплата субъектами малого предпринимательства налога на добавленную стоимость

(НДС)

В соответствии с частью второй Налогового кодекса РФ **налогоплательщиками НДС** признаются: организации; индивидуальные предприниматели; лица, признаваемые налогоплательщиками НДС в связи с перемещением товаров через таможенную границу РФ, определяемые в соответствии с Таможенным кодексом РФ.

Организации и индивидуальные предприниматели имеют право на освобождение от обязанностей налогоплательщика, связанных с исчислением и уплатой НДС, если за 3 предшествующих последовательных календарных месяца сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) этих организаций или индивидуальных предпринимателей без учета НДС и налога с продаж не превысила в совокупности 1 млн руб. Данное положение не распространяется на организации и индивидуальных предпринимателей, реализующих подакцизные товары и подакцизное минеральное сырье.

Объектом налогообложения НДС признаются следующие операции:

1) реализация товаров (работ, услуг) на территории РФ, в том числе реализация предметов залога и передача товаров (результатов выполненных работ, оказание услуг) по соглашению о предоставлении отступного или новации;

2) передача на территории РФ товаров (выполнение работ, оказание услуг) для собственных нужд, расходы на которые не принимаются к вычету (в том числе амортизационные отчисления) при исчислении налога на доходы организаций;

3) выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления;

4) ввоз товаров на таможенную территорию РФ.

Не признаются реализацией товаров (работ, услуг) для налогообложения НДС:

- передача товаров (работ, услуг), если такая передача носит инвестиционный характер, в частности вклады в уставный (складочный) капитал хозяйственных обществ и товариществ, вклады по договору простого товарищества (договору о совместной деятельности);
- передача на безвозмездной основе жилых домов, детских садов, санаториев и других объектов социально-культурного и жилищно-коммунального назначения, а также дорог, электрических сетей, подстанций, газовых сетей, водозаборных сооружений и других подобных объектов органам государственной власти и органам местного самоуправления (или по решению указанных органов специализированным организациям, осуществляющим использование или эксплуатацию указанных объектов по их назначению);
- передача имущества государственных и муниципальных предприятий, выпускаемого в порядке приватизации;
- передача на безвозмездной основе объектов основных средств органам государственной власти и управления и органам местного самоуправления, а также бюджетным учреждениям, государственным и муниципальным унитарным предприятиям.

В ст. 150 части второй Налогового кодекса РФ установлен перечень товаров, ввоз которых на территорию РФ не подлежит налогообложению НДС (освобождаемый от налогообложения), в частности ввоз товаров (за исключением подакцизных товаров, подакцизного минерального сырья), ввозимых в качестве безвозмездной помощи (содействия) РФ, всех видов печатной продукции, получаемых государственными и муниципальными библиотеками, технологического оборудования, комплектующих и запасных частей к ним, ввозимых в качестве вклада в уставные (складочные) капиталы организаций, и др.

В ст. 149 части второй Налогового кодекса РФ определены операции, не подлежащие налогообложению НДС (освобождаемые от налогообложения).

Налогоплательщики НДС при установлении **налоговой базы для исчисления НДС** должны руководствоваться ст. 40, 146, 149, 153 – 156 Налогового кодекса РФ.

Так, налоговая база при реализации налогоплательщиком товаров (работ, услуг), определяется как стоимость этих товаров (работ, услуг), исчисленная исходя из цен, определяемых в соответствии со ст. 40 Налогового кодекса РФ, с учетом акцизов (для подакцизных товаров и подакцизного сырья) и без включения в них НДС и налога с продаж. В соответствии со ст. 40 для целей налогообложения принимается цена товаров (работ, услуг), указанных сторонами сделки. Пока не доказано обратное, предполагается, что эта цена соответствует уровню рыночных цен. Рыночной ценой товара (работы, услуги) признается цена, сложившаяся при взаимодействии спроса и предложения на рынке идентичных (а при их отсутствии – однородных) товаров (работ, услуг) в сопоставимых экономических

(коммерческих) условиях. При определении рыночных цен товаров (работ, услуг) принимаются во внимание сделки между лицами, не являющимися взаимозависимыми. При определении и признании рыночной цены товара (работы, услуги) должны использоваться официальные источники информации о рыночных ценах на товары (работы, услуги) и биржевых котировок, информационная база органов государственной власти и местного самоуправления и информация, предоставляемая налогоплательщиками налоговым органам.

Для реализации товаров (работ, услуг) по товарообменным (бартерным) операциям, реализации товаров (работ, услуг) на безвозмездной основе, передаче права собственности на предмет залога залогодержателю при неисполнении обеспеченного залогом обязательства, передаче товаров (результатов выполненных работ, оказании услуг), при оплате труда в натуральной форме налоговая база определяется как стоимость указанных товаров (работ, услуг), исчисленная из цен, определяемых в порядке, изложенном выше, с учетом акцизов (для подакцизных товаров и подакцизного минерального сырья) и без включения в них НДС и налога с продаж.

При реализации товаров (работ, услуг) с учетом дотаций, предоставляемых бюджетами различного уровня в связи с применением налогоплательщиком государственных регулируемых цен, или с учетом льгот, предоставляемых отдельным потребителям в соответствии с федеральным законодательством, налоговая база определяется как стоимость реализованных товаров (работ, услуг) исходя из фактических цен их реализации.

При реализации имущества, подлежащего учету по стоимости с учетом уплаченного налога, налоговая база определяется как разница между ценой имущества, определяемой положениями ст. 70 Налогового кодекса РФ с учетом НДС, акцизов (для подакцизных товаров и подакцизного минерального сырья) и без включения в нее налога с продаж, и стоимостью реализуемого имущества (остаточной стоимостью с учетом переоценок).

Налоговая база при реализации услуг по производству товаров из давальческого сырья (материалов) определяется как стоимость их обработки, переработки или иной трансформации с учетом акцизов (для подакцизных товаров) и без включения в нее НДС и налога с продаж.

При применении налогоплательщиками при реализации (передаче, выполнении, оказании для собственных нужд) товаров (работ, услуг) различных ставок налога налоговая база определяется отдельно по каждому виду товаров (работ, услуг), облагаемых по разным ставкам. При применении одинаковых ставок НДС налоговая база определяется суммарно по всем видам операций, облагаемых по этой ставке.

При определении налоговой базы выручка реализации товаров (работ, услуг) определяется исходя из всех доходов налогоплательщика, связанных с расчетами по уплате указанных товаров (работ, услуг), полученных им в денежной и (или) натуральной формах, включая оплату ценными бумагами.

При определении налоговой базы выручка (расходы) налогоплательщика в иностранной валюте пересчитывается в рублях по курсу ЦБ РФ соответственно на дату реализации товаров (работ, услуг) или на дату фактического осуществления расходов.

Налоговые ставки НДС установлены в ст. 164 части второй Налогового кодекса РФ, положениями которой необходимо руководствоваться при расчете сумм НДС в соответствии с совершаемыми операциями. Так, подп. 1 п. 1 ст. 150 установлена ставка 0% при реализации, в частности, товаров (за исключением нефти, включая стабилизированный газовый конденсат природного газа, которые экспортируются на территории государств – участников СНГ), помещенных под таможенный тариф экспорта при условии их фактического вывоза за пределы таможенной территории РФ и представления в налоговые органы документов, предусмотренных ст. 165 Налогового кодекса РФ. Установлены другие виды операций, облагаемые НДС по ставке 0%.

Налогообложение производится по ставке 10% при реализации большой группы продовольственных товаров (скота и птицы в живом виде, мяса и мясопродуктов (за исключением деликатесных), молока и молокопродуктов, яиц и яйцопродуктов, масла растительного, маргарина, сахара, соли, зерна, комбикормов, хлеба и хлебобулочных изделий, крупы, муки, макаронных изделий, рыбы живой (за исключением ценных пород), море- и рыбопродуктов, продуктов детского и диабетического питания, овощей, включая картофель) и большой группы товаров для детей.

Налогообложение производится по расчетным ставкам 9,09% и 16,67% при удержании НДС налоговыми агентами в соответствии со ст. 162 Налогового кодекса РФ, а также при реализации товаров (работ, услуг), приобретенных на стороне и учитываемых при реализации имущества, а также при реализации сельскохозяйственной продукции и продуктов ее переработки, закупленной у физических

лиц (не являющихся налогоплательщиками) по перечню, установленному Правительством РФ.

Налогообложение производится по ставке 20% в случаях, не указанных выше. **Сумма НДС** определяется путем умножения налоговой базы (определенной по соответствующей операции, подлежащей обложению НДС) на установленную Налоговым кодексом РФ налоговую ставку.

Общая сумма НДС исчисляется по итогам каждого налогового периода (налоговый период устанавливается как календарный месяц, но для налогоплательщика с ежемесячными в течение квартала суммами выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета НДС и налога с продаж, не превышающими 1 млн руб., налоговый период устанавливается как квартал) применительно ко всем операциям, признаваемым объектом налогообложения, дата реализации (передачи) которых относится к соответствующему налоговому периоду с учетом всех изменений, увеличивающих или уменьшающих налоговую базу в соответствующем налоговом периоде.

Налогоплательщики с ежемесячными в течение квартала суммами выручки от реализации товаров (работ, услуг) без учета НДС и налога с продаж, не превышающими 1 млн руб., вправе выплачивать НДС исходя из фактической реализации (передачи) товаров (выполненных, в том числе для собственных нужд, работ, оказанных, в том числе для собственных нужд, услуг) за истекший квартал не позднее 20 числа месяца, следующего за истекшим кварталом.

Налогоплательщики в зависимости от сроков уплаты НДС обязаны представить в налоговые органы по месту своего нахождения соответствующую **налоговую декларацию** не позднее 20 числа месяца, следующего за истекшим налоговым периодом, или не позднее 20 числа месяца, следующего за истекшим кварталом. Налогоплательщик в соответствии со ст. 171, 172 Налогового кодекса имеет право уменьшить общую сумму НДС на установленные **вычеты**.

При реализации товаров (работ, услуг) налогоплательщик дополнительно к цене (тарифу) реализуемых товаров (работ, услуг) обязан предъявить покупателю этих товаров (работ, услуг) соответствующую сумму НДС, которая исчисляется по каждому виду этих товаров (работ, услуг) как соответствующая налоговой ставке процентная доля указанных выше цен (тарифов). При реализации товаров (работ, услуг) выставляются соответствующие **счета-фактуры** не позднее 5 дней со дня отгрузки товара (выполнения работ, оказания услуг).

В расчетных документах, в том числе в реестрах чеков и реестрах на получение средств с аккредитива и в счетах-фактурах, соответствующая сумма НДС показывается отдельной строкой.

При реализации товаров (работ, услуг), операции по реализации которых в соответствии с Налоговым кодексом не подлежат налогообложению (освобождаются от налогообложения), а также при освобождении налогоплательщика от обязанностей налогоплательщика расчетные документы, первичные учетные документы оформляются и счета-фактуры выставляются без выделения соответствующих сумм налога. При этом на указанных документах делается соответствующая надпись или ставится штамп «Без налога (НДС)».

При реализации товаров (работ, услуг) населению по розничным ценам (тарифам) соответствующая сумма НДС включается в указанные цены (тарифы). При этом на ярлыках товаров и ценниках, выставляемых продавцом, а также на чеках и других выдаваемых покупателю документах сумма НДС не выставляется.

6.2. Уплата субъектами малого предпринимательства акцизов

Налогоплательщиками акциза в соответствии с частью второй Налогового кодекса РФ являются: организации; индивидуальные предприниматели; лица, признаваемые налогоплательщиками в связи с перемещением товаров через таможенную границу РФ и определяемые в соответствии с Таможенным кодексом РФ.

Подакцизными товарами признаются:

- 1) спирт этиловый из всех видов сырья, за исключением спирта коньячного;
- 2) спиртосодержащая продукция (растворы, эмульсии, суспензии и другие виды продукции в жидком виде) с объемной долей этилового спирта более 9%.

В целях налогообложения не рассматривается как подакцизные товары следующая спиртосодержащая продукция:

- лекарственные, лечебно-профилактические, диагностические средства, прошедшие государственную регистрацию в уполномоченном федеральном органе исполнительной власти и внесенные в Государственный реестр лекарственных средств и изделий медицинского назначения,

- а также лекарственные, лечебно-профилактические средства (включая гомеопатические препараты), изготавливаемые аптечными организациями по индивидуальным рецептам и по требованиям лечебных организаций, разлитые в емкости не более 100 мл;
- препараты ветеринарного назначения, прошедшие государственную регистрацию в уполномоченном федеральном органе исполнительной власти и внесенные в Государственный реестр зарегистрированных ветеринарных препаратов, разработанных для применения в животноводстве на территории РФ, разлитые в емкости не более 100 мл;
 - парфюмерно-косметическая продукция, прошедшая государственную регистрацию в уполномоченных федеральных органах исполнительной власти, разлитая в емкости не более 270 мл;
 - подлежащие дальнейшей переработке и (или) использованию для технических целей отходы, образующиеся при производстве спирта этилового из пищевого сырья, водок, ликероводочных изделий, соответствующие нормативной документации, утвержденной (согласованной) федеральным органом исполнительной власти и внесенные в Государственный реестр этилового спирта из пищевого сырья, алкогольной и алкогольсодержащей продукции в РФ;
 - товары бытовой химии в аэрозольной упаковке;
- 3) алкогольная продукция (спирт питьевой, водка, ликероводочные изделия, коньяки, пиво и иная пищевая продукция с объемной долей этилового спирта более 1,5%, за исключением виноматериалов);
- 4) пиво;
- 5) табачная продукция;
- 6) ювелирные изделия. При этом ювелирными изделиями признаются изделия, произведенные с использованием драгоценных металлов и их сплавов и (или) драгоценных камней и (или) культивированного жемчуга.

Не признаются ювелирными изделиями государственные награды, медали, знаки отличия и различия, статус которых определен законами РФ или указами Президента РФ, монеты, имеющие статус законного платежного средства и прошедшие эмиссию, предметы культа и религиозного назначения (за исключением обручальных колец), предназначенные для использования в храмах при священнодействии и (или) богослужении, ювелирная галантерея, изделия из недрагоценных металлов и сплавов, при изготовлении которых использованы серебросодержащие припои, а также изделия народных художественных промыслов, изготовленные с применением золотосодержащих (серебросодержащих) красок и (или) нитей;

- 7) автомобили легковые и мотоциклы с мощностью двигателя свыше 112,5 кВт (150 л.с.);
- 8) автомобильный бензин;
- 9) дизельное топливо;
- 10) моторные масла для дизельных и (или) карбюраторных (инжекторных) двигателей;
- 11) подакцизное минеральное сырье – природный газ.

Объектом налогообложения акцизами признаются следующие операции:

- 1) реализация на территории РФ лицами произведенных ими подакцизных товаров, в том числе реализация предметов залога и передача подакцизных товаров по соглашению о предоставлении отступного или новации;
- 2) реализация организациями с акцизных складов алкогольной продукции, приобретенной от налогоплательщиков – производителей указанной продукции либо с акцизных складов других организаций. Не признается объектом налогообложения реализация алкогольной продукции с акцизного склада одной оптовой организации акцизному складу другой оптовой организации;
- 3) продажа лицами переданных им на основании приговоров или решений судов, арбитражных судов или других уполномоченных на то государственных органов конфискованных и (или) бесхозных подакцизных товаров, подакцизных товаров, от которых произошел отказ в пользу государства и подлежащих обращению в государственную и (или) муниципальную собственность;
- 4) передача на территории РФ лицом произведенных им из давальческого сырья (материалов) подакцизных товаров собственнику указанного сырья (материалов) либо другим лицам, в том числе получение указанных подакцизных товаров из давальческого сырья (материалов);
- 5) передача в структуре организации произведенных подакцизных товаров для дальнейшего производства неподакцизных товаров, за исключением операций, указанных в подп. 2, 3 п. 1 ст. 183 Налогового кодекса;

- 6) передача на территории РФ лицами произведенных ими подакцизных товаров для собственных нужд;
- 7) передача на территории РФ лицами произведенных ими подакцизных товаров в уставный (складочный) капитал организации, в паевые фонды кооперативов, а также в качестве взноса по договору простого товарищества (договору о совместной деятельности);
- 8) передача на территории РФ организацией (хозяйственным обществом или товариществом) произведенных ею подакцизных товаров своему участнику (его правопреемнику или наследнику) при его выходе (выбытии) или организации (хозяйственного общества или товарищества), а также передача подакцизных товаров, произведенных в рамках договора простого товарищества (договора о совместной деятельности), участнику (его правопреемнику или наследнику) указанного договора при выделе его доли из имущества, находящегося в общей собственности участников договора, или разделе такого имущества;
- 9) передача произведенных подакцизных товаров на переработку на давальческой основе;
- 10) ввоз подакцизных товаров на таможенную территорию РФ;
- 11) первичная реализация подакцизных товаров, происходящих и ввезенных на территорию РФ с территории государств – участников Таможенного союза без таможенного оформления (при наличии соглашений о едином таможенном пространстве);
- 12) реализация природного газа за пределы территории РФ;
- 13) реализация и (или) передача, в том числе на безвозмездной основе, природного газа на территории РФ газораспределительным организациям либо непосредственно (минуя газораспределительные организации) конечным потребителям, использующим природный газ в качестве топлива и (или) сырья, за исключением операций, указанных в подп. 8 – 12 п. 1 ст. 183 Налогового кодекса РФ;
- 14) передача природного газа для использования на собственные нужды, за исключением операций, указанных в подп. 9 п. 1 ст. 183 Кодекса РФ;
- 15) передача природного газа на промышленную переработку на давальческой основе и (или) в структуре организации для изготовления других видов продукции, за исключением операций, указанных в подп. 12 п. 1 ст. 183 Кодекса РФ;
- 16) передача природного газа в качестве вклада в уставный (складочный) капитал, вклада по договору простого товарищества (договора о совместной деятельности), паевых взносов в паевые фонды кооперативов.

Операции, перечисленные в пп. 12 – 16, признаются объектом налогообложения в случае, если подакцизные виды минерального сырья добыты (выработаны) на территории РФ, ее континентального шельфа и (или) исключительной экономической зоны.

В целях налогообложения акцизами к производству приравнивается розлив подакцизных товаров, а также любые виды смешения товаров в местах их хранения и реализации, в результате которых получается подакцизный товар.

При реорганизации организации права и обязанности по уплате акциза переходят к ее правопреемнику.

Статьей 183 Налогового кодекса РФ определен перечень операций, не подлежащих налогообложению акцизами (высвобожденных от налогообложения). Другими статьями Налогового кодекса РФ установлены: особенности освобождения от налогообложения операций по реализации товаров за пределы территории РФ, особенности налогообложения при перемещении подакцизных товаров через таможенную границу РФ и др.

Налоговая база определяется отдельно по каждому виду подакцизного товара, по каждому виду подакцизного минерального сырья. Налоговая база при реализации (передаче признаваемой объектом налогообложения акцизом в соответствии с законодательством) произведенных налогоплательщиком подакцизных товаров в зависимости от установленных в отношении этих товаров налоговых ставок определяется:

1) как объем реализованных (переданных) подакцизных товаров в натуральном выражении – по подакцизным товарам, в отношении которых установлены твердые (специфические) налоговые ставки (в абсолютной сумме на единицу измерения);

2) как стоимость реализованных (переданных) подакцизных товаров, исчисленная исходя из цен, определяемых с учетом положений ст. 40 Налогового кодекса, без учета акциза, налога на добавленную стоимость и налога с продаж – по подакцизным товарам, в отношении которых установлены

адвалорные (в процентах) налоговые ставки;

3) как стоимость переданных подакцизных товаров, исчисленная исходя из средних цен реализации, действовавших в предыдущем налоговом периоде, а при их отсутствии исходя из рыночных цен без учета акциза, налога на добавленную стоимость и налога с продаж – по подакцизным товарам, в отношении которых установлены адвалорные (в процентах) налоговые ставки. В аналогичном порядке определяется налоговая база по подакцизным товарам, в отношении которых установлены адвалорные (в процентах) налоговые ставки, при их реализации на безвозмездной основе, при совершении товарообменных (бартерных) операций, а также при передаче подакцизных товаров по соглашению о предоставлении отступного или новации и передаче подакцизных товаров при натуральной оплате труда.

Налоговая база при продаже конфискованных и (или) бесхозяйных подакцизных товаров, подакцизных товаров, от которых произошел отказ в пользу государства и подлежащих обращению в государственную и (или) муниципальную собственность, а также при первичной реализации подакцизных товаров, происходящих и ввезенных с территории государств – участников Таможенного союза без таможенного оформления (при наличии соглашения о едином таможенном пространстве), определяется в соответствии с пп. 1 и 2, изложенными выше.

Налоговая база при передаче ювелирных изделий, произведенных по индивидуальным заказам населения из ювелирных изделий, бывших в употреблении и (или) лома таких изделий, определяется как стоимость переработки, исчисленная исходя из цены, указанной сторонами сделки, если иное не предусмотрено ст. 40 Налогового кодекса, без учета акциза, налога на добавленную стоимость и налога с продаж.

При определении налоговой базы выручка налогоплательщика, полученная в иностранной валюте, пересчитывается в валюту РФ по курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату реализации подакцизных товаров.

Не включаются в налоговую базу полученные налогоплательщиком средства, не связанные с реализацией подакцизных товаров.

Налоговая база при реализации **подакцизного минерального сырья** определяется:

- 1) как объем реализованной (переданной) продукции в натуральном выражении – по нефти и стабильному газовому конденсату;
- 2) как стоимость реализованной (переданной) продукции, исчисленная исходя из применяемых цен, но не ниже государственных регулируемых цен, с учетом предоставленных в установленном порядке скидок без налога на добавленную стоимость и надбавки для газораспределительных организаций при реализации транспортированного (поставленного) газа непосредственно конечным потребителям минуя газораспределительные организации, – по природному газу;
- 3) при реализации природного газа за пределы территории РФ налоговая база определяется как стоимость реализованной продукции за вычетом налога на добавленную стоимость при реализации в государства – участники СНГ, таможенных пошлин и расходов на транспортировку газа за пределами территории РФ;
- 4) при определении налоговой базы в соответствии с настоящей статьей затраты на транспортировку природного газа, принадлежащего лицам, признаваемым налогоплательщиками в соответствии с настоящей главой и не являющимися субъектами естественных монополий в сфере транспортировки газа по трубопроводам, по территории РФ включаются в налогооблагаемую базу в сумме тарифа (отпускных цен), утверждаемого для внутрисистемного потребления субъектами естественных монополий, осуществляющими производство, транспортировку и реализацию газа.

Налогообложение подакцизных товаров и подакцизного минерального сырья осуществляется по следующим единым на территории РФ **налоговым ставкам** (табл. 6.1).

Таблица 6.1

| Виды подакцизных товаров | Налоговая ставка (в процентах или в рублях и копейках за единицу измерения) |
|---|---|
| 1 | 2 |
| Этиловый спирт из всех видов сырья (в том числе этиловый спирт-сырец из всех видов сырья) | 14 руб. 11 коп. за 1 литр безводного этилового спирта |

| | |
|---|---|
| Алкогольная продукция с объемной долей этилового спирта свыше 25 процентов (за исключением вин) и спиртосодержащая продукция | 98 руб. 78 коп. за 1 литр безводного этилового спирта, содержащегося в подакцизных товарах |
| Алкогольная продукция с объемной долей этилового спирта свыше 9 до 25 процентов включительно (за исключением вин) | 72 руб. 91 коп. за 1 литр безводного этилового спирта, содержащегося в подакцизных товарах |
| Алкогольная продукция с объемной долей этилового спирта до 9 процентов включительно (за исключением вин) | 50 руб. 60 коп. за 1 литр безводного этилового спирта, содержащегося в подакцизных товарах |
| Вина (за исключением натуральных) | 41 руб. 20 коп. за 1 литр безводного этилового спирта, содержащегося в подакцизных товарах |
| Вина шампанские и вина игристые | 10 руб. 58 коп. за 1 литр |
| Вина натуральные (за исключением шампанских, игристых) | 3 руб. 52 коп. за 1 литр |
| Пиво с нормативным (стандартизированным) содержанием объемной доли этилового спирта до 0,5 процентов включительно | 0 руб. за 1 литр |
| Пиво с нормативным (стандартизированным) содержанием объемной доли этилового спирта свыше 0,5 до 8,6 процента | 1 руб. 12 коп. за 1 литр |
| Пиво с нормативным (стандартизированным) содержанием объемной доли этилового спирта свыше 8,6 процента | 3 руб. 70 коп. за 1 литр |
| Табачные изделия: Табак трубочный Табак курительный, за исключением табака, используемого в качестве сырья для производства табачной продукции Сигары Сигариллы, сигареты с фильтром длиной свыше 85 мм Сигареты с фильтром, за исключением сигарет длиной свыше 85 мм и сигарет 1, 2, 3 и 4-го классов по ГОСТу 3935-81 Сигареты с фильтром 1, 2, 3 и 4-го классов по ГОСТу 3935-81 Сигареты без фильтра, папиросы | 453 руб. 60 коп. за 1 кг 185 руб. 92 коп. за 1 кг 11 руб. 20 коп. за 1 штуку 84 руб. за 1000 штук 61 руб. 60 коп. за 1000 штук 39 руб. 20 коп. за 1000 штук 11 руб. 20 коп. за 1000 штук |
| Ювелирные изделия | 5 процентов |
| Нефть и стабильный газовый конденсат | 73 руб. 92 коп. за 1 тонну |
| Автомобили легковые с мощностью двигателя до 67,5 кВт (90 л.с.) включительно | 0 руб. за 0,75 кВт (1 л.с.) |
| Автомобили легковые с мощностью двигателя свыше 67,5 кВт (90 л.с.) и до 112,5 кВт (150 л.с.) включительно | 11 руб. 20 коп. за 0,75 кВт (1 л.с.) |
| Автомобили легковые с мощностью двигателя свыше 112,5 кВт (150 л.с.), мотоциклы с мощностью двигателя свыше 112,3 кВт (150 л.с.) | 112 руб. за 0,75 кВт (1 л.с.) |
| Бензин автомобильный с октановым числом до «80» включительно | 1512 руб. за 1 тонну |
| Бензин автомобильный с иными октановыми числами | 2072 руб. за 1 тонну |
| Дизельное топливо | 616 руб. за 1 тонну |
| Масло для дизельных и (или) карбюраторных (инжекторных) двигателей | 1680 руб. за 1 тонну |
| Природный газ, реализуемый (переданный) на территории РФ | 15 процентов |
| Природный газ, реализуемый (переданный) в государства – участники СНГ | 15 процентов |
| Природный газ, реализуемый (переданный) за пределы территории РФ (за исключением государств - участников СНГ) | 30 процентов |

Налогообложение алкогольной Продукции, ввозимой на таможенную территорию РФ, осуществляется по соответствующим налоговым ставкам, указанным выше.

При реализации налогоплательщиками – производителями алкогольной продукции, за исключением реализации указанной продукции на акцизные склады других организаций и акцизные склады, являющиеся структурными подразделениями налогоплательщиков – производителей алкогольной продукции, налогообложение осуществляется по налоговым ставкам, указанным выше. Реализуемая алкогольная продукция подлежит обязательной маркировке региональными специальными марками.

При реализации налогоплательщиками – производителями алкогольной продукции на акцизные склады, за исключением акцизных складов, являющихся структурными подразделениями налогоплательщиков – производителей алкогольной продукции, налогообложение осуществляется по налоговым ставкам в размере 50% соответствующих ставок, указанных выше.

При реализации оптовыми организациями с акцизных складов алкогольной продукции, за исключением реализации указанной продукции на акцизные склады других оптовых организаций или на акцизные склады, являющиеся структурными подразделениями налогоплательщиков – организаций оптовой торговли, а также алкогольной продукции, ввозимой на таможенную территорию РФ, налогообложение осуществляется в размере 50% соответствующих ставок, указанных выше. Реализуемая алкогольная продукция подлежит обязательной маркировке региональными специальными марками, за исключением алкогольной продукции, ввозимой на таможенную территорию РФ.

При покупке региональных специальных марок налогоплательщики уплачивают авансовый платеж акциза в сумме 1 руб. за каждую региональную специальную марку на алкогольную продукцию с объемной долей этилового спирта до 25% включительно и в сумме 3 руб. за каждую региональную специальную марку на алкогольную продукцию с объемной долей этилового спирта свыше 25%.

Порядок изготовления и реализации региональных специальных марок определяется Правительством РФ.

Запрещается реализация алкогольной продукции, производимой на территории РФ, в розничной торговле и общественном питании без маркировки федеральной и региональной специальными марками, а также с иной маркировкой.

Ставки авансового платежа в форме покупки акцизных марок по отдельным видам подакцизных товаров устанавливаются Правительством РФ.

В соответствии с частью второй налогового кодекса РФ применяется нижеследующий порядок исчисления акциза:

1. Сумма налога по подакцизным товарам (в том числе при ввозе на территорию РФ) и подакцизному минеральному сырью, в отношении которых установлены твердые (специфические) налоговые ставки, исчисляются как произведение соответствующей налоговой ставки и налоговой базы, исчисленной как указывалось выше.

2. Сумма акциза по подакцизным товарам (в том числе при их ввозе на территорию РФ) и подакцизному минеральному сырью, в отношении которых установлены адвалорные (в процентах) налоговые ставки, исчисляются как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы, исчисленной как указывалось выше, а при раздельном учете – как сумма, полученная в результате сложения сумм акцизов, исчисленных отдельно как соответствующие налоговым ставкам процентные доли соответствующих налоговых баз.

Общая сумма акциза при реализации (передаче) подакцизных товаров представляет собой сумму, полученную в результате сложения сумм акциза, исчисленных в соответствии с пп. 1,2 настоящей статьи для каждого вида подакцизного товара, облагаемых акцизом по разным налоговым ставкам.

Общая сумма акциза при реализации (передаче) подакцизного минерального сырья представляет собой сумму, полученную в результате сложения сумм акциза, исчисляемых в соответствии с п. 1, 2 для каждого вида подакцизного минерального сырья (операции), облагаемых акцизом по разным налоговым ставкам.

Общая сумма акциза по подакцизным товарам и подакцизному минеральному сырью исчисляется по итогам каждого налогового периода применительно ко всем операциям по реализации подакцизных товаров и подакцизного минерального сырья, дата реализации (передачи) которых относится к соответствующему налоговому периоду, а также с учетом всех изменений, увеличивающих или уменьшающих налоговую базу в соответствующем налоговом периоде.

Общая сумма акциза при ввозе на территорию РФ нескольких видов подакцизных товаров, облагаемых акцизом по разным налоговым ставкам, представляет собой сумму, полученную в результате сложения сумм акциза, исчисленных для каждого вида этих товаров в соответствии с пп. 1 и (или) 2.

Если налогоплательщик не ведет раздельного учета, сумма акциза по подакцизным товарам определяется исходя из максимальной из применяемых налогоплательщиком налоговой ставки от единой налоговой базы, исчисленной по всем облагаемым акцизом операциям.

Суммы акциза, исчисленные налогоплательщиком при реализации подакцизных товаров и (или) подакцизного минерального сырья (за исключением реализации на безвозмездной основе) и предъявленные покупателю, относятся у налогоплательщика на расходы, принимаемые к вычету при исчислении налога на доходы организации.

Суммы акциза, исчисленные налогоплательщиком по операциям передачи подакцизных товаров и (или) подакцизного минерального сырья, признаваемым объектом налогообложения в соответствии с

настоящей главой, а также при их реализации на безвозмездной основе, относятся у налогоплательщика за счет соответствующих источников, за счет которых относятся расходы по указанным подакцизным товарам и (или) подакцизному минеральному сырью.

Суммы акциза, предъявленные налогоплательщиком собственнику давальческого сырья (материалов), относятся собственником давальческого сырья (материалов) на стоимость подакцизных товаров и (или) подакцизного минерального сырья, произведенного из указанного сырья (материалов).

Суммы акциза, предъявленные налогоплательщиком покупателю при реализации подакцизных товаров и (или) подакцизного минерального сырья, у покупателя учитываются в стоимость приобретенных подакцизных товаров и (или) подакцизного минерального сырья, если иное не предусмотрено.

Суммы акциза, фактически уплаченные при ввозе подакцизных товаров на таможенную территорию РФ, учитываются в стоимости указанных подакцизных товаров, если иное не предусмотрено ниже установленным.

Так, не учитываются в стоимость приобретенного или переданного на дачальческой основе (ввезенного на таможенную территорию РФ) подакцизного товара и подлежат вычету или возврату в порядке, предусмотренном настоящей главой, суммы акциза, предъявленные покупателю при приобретении, собственнику давальческого сырья (материалов) при передаче или подлежащие уплате при ввозе на таможенную территорию РФ:

- подакцизных товаров, используемых в качестве сырья для производства других подакцизных товаров. Указанное положение применяется в случае, если ставки акциза на подакцизные товары, используемые в качестве сырья, и ставки акциза на подакцизные товары, произведенные из этого сырья, определены на одинаковую единицу измерения налоговой базы;
- спирта этилового, произведенного из непищевого сырья, в дальнейшем использованного в качестве сырья для производства неподакцизных товаров. Указанное положение применяется только в случае приобретения спирта этилового, произведенного из непищевого сырья, организацией-покупателем, производящей неподакцизные товары с использованием этого спирта, непосредственно у налогоплательщика – производителя этого спирта и не распространяется на случай приобретения спирта этилового, произведенного из непищевого сырья, в порядке договора мены или взаиморасчетов.

Налогоплательщики в соответствии с частью второй Налогового кодекса РФ могут применять вычеты (ст. 201). Сроки уплаты акциза установлены ст. 204 Налогового кодекса РФ.

6.3. Налог на имущество предприятий

Плательщиками налога на имущество являются:

предприятия, учреждения (включая банки и другие кредитные организации) и организации, в том числе с иностранными инвестициями, считающиеся юридическими лицами по законодательству РФ;

филиалы и другие аналогичные подразделения указанных предприятий, учреждений и организаций, имеющие отдельный баланс и расчетный (текущий) счет;

компании, фирмы, любые другие организации (включая полные товарищества), образованные в соответствии с законодательством иностранных государств, международные организации и объединения, а также их обособленные подразделения, имеющие имущество на территории РФ, континентального шельфа РФ и в исключительной экономической зоне РФ (порядок исчисления и уплаты налога регулируется инструкцией, изданной МНС РФ по вопросу, касающемуся порядка уплаты филиалами и иными обособленными подразделениями российских организаций налогов и сборов в связи с введением Налогового кодекса РФ см. письмо МНС Российской Федерации от 02.03.1999 г. № ВГ-6-18/151).

Объектом налогообложения являются основные средства, нематериальные активы, запасы и затраты, находящиеся на балансе плательщика. Основные средства, нематериальные активы, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы для целей налогообложения учитываются по остаточной стоимости.

Стоимость имущества, являющегося объектом налогообложения и объединенного предприятиями в целях осуществления совместной деятельности без образования юридического лица, для целей налогообложения принимается в расчет участниками договоров о совместной деятельности, внесшими это имущество, независимо от счетов бухгалтерского учета, на которых оно учитывается, а созданного

(приобретенного) в результате этой деятельности – участниками договоров о совместной деятельности в соответствии с установленной долей собственности по договору. Для целей налогообложения определяется среднегодовая стоимость имущества предприятия. Среднегодовая стоимость имущества предприятия за отчетный период (квартал, полугодие, 9 месяцев и год) определяется путем деления на 4 суммы, полученной от сложения половины стоимости имущества на 1 января отчетного года и на первое число следующего за отчетным периодом месяца, а также суммы стоимости имущества на каждое первое число всех остальных кварталов отчетного периода.

Если предприятие создано с начала какого-либо квартала, кроме первого, среднегодовая стоимость имущества определяется как частное от деления на 4 суммы, полученной от сложения половины стоимости имущества на первое число квартала создания (1 апреля, 1 июля, 1 октября), половины стоимости на первое число следующего за отчетным периодом месяца и стоимости имущества на первое число всех остальных кварталов отчетного периода.

Если предприятие создано в первой половине квартала (до 15 числа второго месяца квартала включительно), то при исчислении среднегодовой стоимости имущества период создания принимается за полный квартал; если предприятие создано во второй половине квартала, среднегодовая стоимость рассчитывается начиная с первого числа квартала, следующего за кварталом создания.

Налоговая база по налогу на имущество предприятия определяется исходя из стоимости основных средств, нематериальных активов, запасов и затрат, отражаемой в активе баланса по следующим счетам бухгалтерского учета:

01 «Основные средства» и 03 «Доходные вложения в материальные ценности» (за минусом суммы амортизации (износа)).

В случае если для отдельных объектов основных средств начисление амортизации не предусмотрено, то сумма износа определяется исходя из единых норм амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов, утвержденных в установленном порядке;

04 «Нематериальные активы» (за минусом суммы амортизации, учитываемой на счете 05 «Амортизация нематериальных активов»);

08 «Вложения во внеоборотные активы» (субсчета 08-3 «Строительство объектов основных средств», 08-4 «Приобретение объектов основных средств» и 08-5 «Приобретение нематериальных активов»).

Расходы организации по возведению зданий и сооружений, монтажу оборудования, стоимость переданного в монтаж оборудования и другие расходы, предусмотренные сметами, сметно-финансовыми расчетами и титульными списками на капитальное строительство, включаются в расчет среднегодовой стоимости имущества организации по состоянию на 1 число месяца квартала, следующего за истечением срока строительства (монтажа), установленного договором подряда в соответствии с проектно-сметной документацией (проектом организации строительства);

10 «Материалы»;

11 «Животные на выращивании и откорме»;

15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей»;

16 «Отклонение в стоимости материальных ценностей»;

20 «Основное производство».

При определении налоговой базы остатки по счетам бухгалтерского учета 20 «Основное производство» и 45 «Товары отгруженные» уменьшаются на незавершенное производство товаров, выполненные этапы работ и отгруженные товары по государственному оборонному заказу, дальнейшее производство, выполнение и (или) реализация которых приостановлены из-за отсутствия бюджетного финансирования;

21 «Полуфабрикаты собственного производства»;

23 «Вспомогательные производства»;

29 «Обслуживающие производства и хозяйства»;

41 «Товары».

Организации, учитывающие по счетам бухгалтерского учета 41 «Товары» и 45 «Товары отгруженные» стоимость товаров с учетом налога на добавленную стоимость, при определении налоговой базы остатки по указанным счетам бухгалтерского учета уменьшают на сумму налога на добавленную стоимость, учитываемую в стоимости товаров;

43 «Готовая продукция»;

44 «Расходы на продажу»;

45 «Товары отгруженные».

При определении налоговой базы остатки по счетам бухгалтерского учета 10 «Основное производство» и 45 «Товары отгруженные» уменьшаются на незавершенное производство товаров и отгруженные товары по государственному оборонному заказу, дальнейшее производство и (или) реализация которых приостановлены из-за отсутствия бюджетного финансирования.

Организации, учитывающие по счетам бухгалтерского учета 41 «Товары» и 45 «Товары отгруженные» стоимость товаров с учетом налога на добавленную стоимость, при определении налоговой базы остатки по указанным счетам бухгалтерского учета уменьшают на сумму налога на добавленную стоимость, учитываемую в стоимости товаров;

97 «Расходы будущих периодов»;

другие счета актива баланса по учету иных запасов и затрат.

При определении налоговой базы по налогу на имущество предприятия стоимость основных средств определяется налогоплательщиком с учетом переоценок, проводимых в установленном порядке. Предельный размер налоговой ставки на имущество предприятия не может превышать 2% от налогооблагаемой базы, начисленной в соответствии с налоговым законодательством и инструкцией МНС РФ.

Конкретные ставки налога на имущество предприятий, определяемые в зависимости от видов деятельности предприятий, устанавливаются законодательными (представительными) органами субъектов РФ.

Устанавливать ставку налога для отдельных предприятий не разрешается.

При отсутствии решений законодательных (представительных) органов субъектов РФ об установлении конкретных ставок налога на имущество предприятий применяется максимальная ставка налога, предусмотренная абзацем первым (2%).

В соответствии с налоговым законодательством налогом не облагается имущество:

- бюджетных учреждений и организаций, органов законодательной (представительной) и исполнительной власти, органов местного самоуправления, Пенсионного фонда РФ, Фонда социального страхования РФ, Государственного фонда занятости населения РФ, Федерального фонда обязательного медицинского страхования;
- коллегий адвокатов и их структурных подразделений;
- предприятий по производству, переработке и хранению сельскохозяйственной продукции, выращиванию, лову и переработке рыбы и морепродуктов при условии, что выручка от указанных видов деятельности составляет не менее 70% общей суммы выручки от реализации продукции (работ, услуг);
- специализированных протезно-ортопедических предприятий;
- используемое исключительно для нужд образования и культуры. Инструкцией МНС РФ установлен перечень имущества, которое относится к нуждам образования и культуры;
- религиозных объединений и организаций, национально-культурных обществ;
- предприятий народных художественных промыслов. Инструкцией МНС РФ установлен перечень имущества, которое относится к этому виду предприятий;
- используемое для образования страхового и сезонного запасов на предприятиях, связанных с сезонным (природно-климатическим) циклом поставок и работ, а также запасов, созданных в соответствии с решениями федеральных органов исполнительной власти, соответствующих органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления. К таким запасам относятся, в частности, материальные ценности предприятий, законсервированные в соответствии с указанным порядком;
- жилищно-строительных, дачно-строительных и гаражных кооперативов, садоводческих товариществ, общественных объединений, ассоциаций, осуществляющих свою деятельность за счет целевых взносов граждан и отчислений предприятий и организаций из оставшейся в их распоряжении после уплаты налогов и других обязательных платежей прибыли на содержание указанных общественных объединений, ассоциаций, если они не осуществляют предпринимательскую деятельность;
- общественных организаций инвалидов, а также других предприятий, учреждений и организаций, в которых инвалиды составляют не менее 50% от общего числа работников. Под общим числом работников понимается среднесписочная численность предприятия, учреждения и организации, в которую включаются работники, состоящие в штате, а также совместители (без внутренних) и работники, выполняющие работу по договору подряда и другим договорам гражданско-правового

характера;

- научно-исследовательских учреждений, предприятий и организаций Российской академии наук, Российской академии медицинских наук, Российской академии сельскохозяйственных наук, Российской академии образования, Российской академии архитектуры и строительных наук, Российской академии художеств, составляющих их научно-исследовательскую, опытно-производственную или экспериментальную базу;
- государственных научных центров, а также научно-исследовательских, конструкторских учреждений (организаций), опытных и опытно-экспериментальных предприятий независимо от организационно-правовых форм собственности, в объеме работ которых за отчетный год научно-исследовательские, опытно-конструкторские и экспериментальные работы составляют не менее 70%, а также их филиалов и других аналогичных подразделений, имеющих отдельный баланс и расчетный (текущий) счет, при соблюдении указанных условий;
- используемое (предназначенное) исключительно для отдыха или оздоровления детей в возрасте до 18 лет;
- предприятий учреждений, исполняющих уголовные наказания в виде лишения свободы;
- российского фонда федерального имущества, фондов имущества субъектов, районов (за исключением районов в городах), городов (за исключением городов районного подчинения);
- специализированных предприятий (по перечню, утвержденному Правительством), производящих медицинские и ветеринарные иммунобиологические препараты, предназначенные для борьбы с эпидемиями и эпизоотиями;
- органов управления и подразделений Государственной противопожарной службы при осуществлении ими своих функций, установленных законодательством, и др.

Перечень юридических лиц, которые освобождаются от оплаты налога на имущество предприятий, определяется Правительством РФ.

Законодательными актами установлен перечень объектов имущества предприятий (организаций), стоимость которого для целей налогообложения уменьшается на балансовую стоимость (за вычетом суммы износа по соответствующим объектам). Так, в частности, уменьшается стоимость объектов жилищно-коммунальной и социально-культурной сферы, полностью или частично находящиеся на балансе налогоплательщиков.

Исчисленная сумма налога на имущество вносится в виде обязательного платежа в бюджет в первоочередном порядке и относится на финансовые результаты предприятий. Сумма платежей по налогу на имущество предприятий зачисляется равными долями с бюджет субъектов РФ и в местные бюджеты.

6.4. Налог с продаж

Плательщиками налога с продаж признаются: юридические лица, созданные в соответствии с законодательством РФ, их филиалы, представительства и другие обособленные подразделения; иностранные юридические лица, компании и другие корпоративные образования, обладающие гражданской правоспособностью, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств; международные организации, их филиалы и представительства, созданные на территории РФ; индивидуальные предприниматели, осуществляющие свою деятельность без образования юридического лица, самостоятельно реализующие товары (работы, услуги) на территории РФ.

Объектом налогообложения по налогу с продаж признается стоимость товаров (работ, услуг), реализуемых в розницу или оптом за наличный расчет, а именно стоимость: подакцизных товаров, дорогостоящей мебели, радиотехники, одежды, деликатесных продуктов питания, автомобилей, мехов, ювелирных изделий, видеопродукции и компакт-дисков, услуг туристических фирм, связанных с поездками за пределы РФ (за исключением стран СНГ), услуг по рекламе, услуг трех-, четырех- и пятизвездочных гостиниц, услуг по пассажирским авиаперевозкам в салонах первого и бизнес-классов и пассажирским железнодорожным перевозкам в вагонах классов «люкс» и «СВ», а также других товаров и услуг не первой необходимости по решению законодательных (представительных) органов субъектов РФ.

К продаже за наличный расчет в целях налогообложения приравнивается продажа с проведением расчетов с помощью кредитных и иных платежных карточек, по расчетным чекам банков, по перечислениям со счетов в банках по поручениям физических лиц, а также передача товаров

(выполнение работ, оказание услуг) населению в обмен на другие товары (работы, услуги).

При определении **налоговой базы** стоимость товаров (работ, услуг) включает налог на добавленную стоимость и акцизы для подакцизных товаров.

Ставка налога с продаж устанавливается в размере до 5%. Конкретный размер ставки налога с продаж устанавливают законодательные (представительные) органы субъектов РФ, но она не должна быть выше 5%. Одновременно определяются порядок и сроки уплаты налога, льготы и форма отчетности по данному налогу, а также может устанавливаться дополнительный перечень товаров (работ, услуг), реализация которых освобождается от налога с продаж.

Сумма налога с продаж определяется как соответствующая налоговой ставке процентная доля цены товара без учета налога с продаж и включается налогоплательщиком в цену товара, предъявляемую к оплате покупателю (заказчику).

В соответствии с федеральным законодательством **не является объектом налогообложения налогом с продаж** стоимость:

хлеба и хлебобулочных изделий, молока и молокопродуктов, масла растительного, маргарина, круп, соли, сахара, картофеля, продуктов детского и диабетического питания;

детской одежды и обуви;

лекарств, протезно-ортопедических изделий;

жилищно-коммунальных услуг, а также услуг по сдаче внаем населению государственных или муниципальных жилых помещений, а также по представлению жилья в общежитиях;

услуг в сфере культуры и искусства, оказываемых государственными и муниципальными учреждениями и организациями культуры и искусства (театры, кинотеатры, концертные организации и коллективы, клубные учреждения, включая сельские, библиотеки, цирки, лектории, планетарии, парки культуры и отдыха, ботанические сады, зоопарки) при проведении театрально-зрелищных, культурно-просветительных мероприятий, в том числе стоимость входных билетов и абонементов;

зданий, сооружений, земельных участков и иных объектов, относящихся к недвижимому имуществу, и ценных бумаг;

услуг по содержанию детей в дошкольных учреждениях и уходу за больными и престарелыми;

услуг по перевозке пассажиров транспортом общего пользования муниципального образования (за исключением такси), а также услуг по перевозкам пассажиров в пригородном сообщении морским, речным, железнодорожным и автомобильным транспортом;

услуг, предоставляемых кредитными организациями, страховщиками, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, оказываемых в рамках их деятельности, подлежащей лицензированию, а также услуг, предоставляемых коллегией адвокатов;

ритуальных услуг похоронных бюро, кладбищ и крематориев, проведения обрядов и церемоний религиозными организациями;

услуг, оказываемых уполномоченными органами государственной власти и органами местного самоуправления, за которые взимаются соответствующие виды пошлин и сборов;

товаров (работ, услуг), связанных с учебным, учебно-производственным, научным или воспитательным процессом и производимых государственными и муниципальными образовательными учреждениями;

путевок (курсовок) в санаторно-курортные и оздоровительные учреждения, учреждения отдыха, реализуемых для инвалидов;

других товаров первой необходимости по перечню, устанавливаемому законодательными (представительными) органами субъектов РФ с целью недопущения снижения, уровня жизни малообеспеченных групп населения.

6.5. Налог с владельцев транспортных средств

Плательщиками налога являются предприятия, учреждения, организации, объединения, индивидуальные предприниматели, граждане РФ, иностранные юридические лица и граждане, лица без гражданства, имеющие в собственности транспортные средства (автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы) и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом ходу.

Не являются плательщиками налога с владельцев транспортных средств иностранные дипломаты и консульские организации, сотрудники дипломатических и консульских представительств и приравненных к ним организаций, а также члены их семей.

Налогом с владельцев транспортных средств облагаются транспортные средства, подлежащие государственной регистрации в соответствии с постановлением Правительства РФ.

Налог с владельцев транспортных средств уплачивается в следующих размерах (с каждой лошадиной силы) (табл. 6.2).

Таблица 6.2

| Наименование объектов налогообложения | Размер годового налога |
|---|------------------------|
| Автомобили легковые с мощностью двигателя до 100 л. с. (до 73,55 кВт) включительно | 50 коп. |
| свыше 100 л. с. (свыше 73,55 кВт) | 1 руб. 30 коп. |
| Мотоциклы и мотороллеры | 30 коп. |
| Автобусы | 2руб. |
| Грузовые автомобили и тракторы с мощностью двигателя до 100 л. с. (до 73,55 кВт) включительно | 2руб. |
| свыше 100 до 150 л. с. (свыше 73,55 до 110,33 кВт) | 4 руб. |
| свыше 150 до 200 л. с. (свыше 110,33 до 147,1 кВт) | 4руб! 80коп. |
| свыше 200 до 250 л. с. (свыше 147,1 до 183,9 кВт) | 5 руб. 20 коп. |
| свыше 250 л.с. (свыше 183,9 кВт) | 7руб. 15коп. |
| Другие самоходные машины и механизмы на пневмоходу (кроме зерноуборочных и других специальных сельскохозяйственных комбайнов) | 2руб. |

Законами субъектов РФ могут быть увеличены указанные ставки налога, связанные с изменением уровня цен и заработной платы, или осуществлено полное освобождение от налога отдельных категорий предприятий, организаций и учреждений.

Исчисление налога организациями осуществляется исходя из суммарной мощности двигателя (в лошадиных силах) каждого наименования объекта налогообложения, марки транспортного средства и других самоходных машин и механизмов на пневмоходу и размера годового налога с каждой единицы мощности двигателя.

Уплата налога производится ежегодно в сроки, установленные законодательными (представительными) органами власти РФ.

Юридические лица, приобретающие автотранспортные средства в течение года, уплачивают налог в полном размере. Плательщики налога должны его уплачивать не позднее срока регистрации и перерегистрации и фактического проведения технического осмотра транспортного средства.

Суммы платежей по налогу с владельцев транспортных средств включаются плательщиками в состав затрат по производству и реализации продукции, выполненных работ и предоставленных услуг (индивидуальными предпринимателями – в состав декларации о доходах).

Федеральным законом установлены категории граждан, освобождаемых от уплаты налога на владельцев транспортных средств, а также перечень предприятий, организаций, которые не должны уплачивать этот налог.

6.6. Единый социальный налог (взнос)

Уплачивается налогоплательщиками в соответствии с частью второй Налогового кодекса РФ.

Единый социальный налог (взнос) – налог, зачисляемый в государственные внебюджетные фонды (Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ и фонды обязательного медицинского страхования РФ); обеспечивает мобилизацию средств, предназначенных для реализации прав граждан на государственное пенсионное и социальное обеспечение, а также медицинскую помощь.

Налогоплательщиками данного налога признаются:

- 1) работодатели, производящие выплаты наемным работникам, в том числе:
 - организации;
 - индивидуальные предприниматели;
 - родовые, семейные общины малочисленных народов Севера, занимающиеся традиционными отраслями хозяйствования;
 - главы крестьянских (фермерских) хозяйств;
 - физические лица;
- 2) индивидуальные предприниматели, родовые, семейные общины малочисленных народов Севера,

занимающиеся традиционными отраслями хозяйствования, крестьянские (фермерские) хозяйства.

Объектом налогообложения для налогоплательщиков-работодателей, производящих выплаты наемным работникам, признаются: выплаты и иные вознаграждения, начисляемые работодателями по всем основаниям, в том числе вознаграждения (за исключением вознаграждений, выплачиваемых индивидуальным предпринимателям) по договорам гражданско-правового характера, предметом которых является выполнение работ (оказание услуг), а также по авторским и лицензионным договорам; выплаты в виде материальной помощи и иные безвозмездные выплаты в пользу физических лиц, не связанных с ними трудовым договором либо договором гражданско-правового характера, предметом которого является выполнение работ (оказание услуг), либо авторским или лицензионным договором.

Таким образом, подлежат налогообложению: выплаты, осуществляемые благотворительными организациями в рамках благотворительной деятельности в пользу физических лиц, не связанных с ними трудовым договором, либо договором гражданско-правового характера, предметом которых является выполнение работ или оказание услуг, либо авторским или лицензионным договором, как в денежной, так и в натуральной форме;

иные безвозмездные выплаты, как в денежной, так и в натуральной форме (премии, стипендии, стоимость наград или призов и т.п., осуществляемые налогоплательщиками-работодателями в пользу физических лиц, не связанных с ними трудовым договором, либо договором гражданско-правового характера, предметом которых является выполнение работ или оказание услуг, либо авторским или лицензионным договором, если только эти выплаты не были произведены за счет средств, оставшихся в распоряжении организации после уплаты налога на доходы организации (налога на прибыль), или средств, оставшихся в распоряжении индивидуального предпринимательства либо физического лица после уплаты налога на доходы физических лиц).

Выплаты в натуральной форме не признаются объектом налогообложения в части сумм до 1000 руб. в расчете на одного работника за календарный месяц, если они выплачены в виде сельскохозяйственной продукции и (или) товарами для детей.

К объектам налогообложения для налогоплательщиков – физических лиц (работодателей) признаются выплаты и иные вознаграждения, включая вознаграждения по договорам гражданско-правового характера, выплачиваемые работодателями в пользу работников по всем основаниям, в том числе выплаты, осуществляемые физическим лицом в отношении наемных работников, труд которых используется в личном (домашнем) хозяйстве в качестве домашних работниц, личных секретарей, шоферов, сторожей, нянь и др.

Объектом налогообложения для главы крестьянского (фермерского) хозяйства и крестьянского (фермерского) хозяйства – работодателей являются выплаты и вознаграждения, производимые в пользу наемных работников. Объектом налогообложения для крестьянского (фермерского) хозяйства является доход главы крестьянского (фермерского) хозяйства, включая доход членов данного хозяйства.

Для индивидуальных предпринимателей, применяющих уп- рощенную систему налогообложения, объектом налогообложения является доход, определяемый исходя из стоимости патента.

Налоговая база налогоплательщиков определяется как сумма выплат и иных вознаграждений, указанных выше, начисленных работодателями за налоговый период в пользу работников. При определении налоговой базы учитываются любые выплаты и вознаграждения (за исключением сумм, не подлежащих налогообложению), начисленные работодателями работникам в денежной или натуральной форме и полученные работником от работодателя в виде иной материальной выгоды.

При определении налоговой базы, подлежащей налогообложению по ставке 13%, налогоплательщик имеет право на получение одного из следующих **стандартных налоговых вычетов** за каждый месяц налогового периода (которым является календарный год): в размере 300 руб.; в размере 400 руб.

Независимо от предоставления стандартного налогового вычета в размере 300 руб., или 500 руб., или 400 руб. налогоплательщикам предоставляется стандартный налоговый вычет в размере 300 руб. за каждый месяц налогового периода на каждого ребенка, находящегося на обеспечении у налогоплательщиков, являющихся родителями или супругами родителей, опекунами или попечителями. Вычет действует до месяца, в котором доход названных лиц, исчисленный нарастающим итогом с начала налогового периода (в отношении которого предусмотрена налоговая ставка 13%) работодателем, предоставляющим данный стандартный налоговый вычет, превысил 20000 руб. Начиная с месяца, в котором указанный доход превысил 20000 руб., налоговый вычет, предусмотренный выше, не применяется.

Стандартные налоговые вычеты предоставляются налогоплательщику работодателем за каждый месяц налогового периода, в течение которого отношения между работником и работодателем определялись трудовым договором (контрактом).

Для предоставления стандартных налоговых вычетов у индивидуальных предпринимателей определяется среднемесячный доход.

В случае принятия налогоплательщика на работу не с первого месяца налогового периода налогоплательщик вправе заявить стандартные налоговые вычеты, если в этом налоговом периоде такие вычеты у другого работодателя не заявлялись. При подаче налогоплательщиком налоговой декларации в налоговый орган по окончании налогового периода, в том числе в целях предоставления социальных (имущественных) налоговых вычетов, производится уточнение суммы полагающихся стандартных вычетов исходя из общей суммы дохода, полученного в налоговом периоде, облагаемого налогом по ставке 13%.

В соответствии со второй частью Налогового кодекса РФ (ст. 238) налогообложению единым социальным налогом не подлежат:

1) государственные пособия, выплачиваемые в соответствии с законодательством РФ, законодательными актами субъектов РФ, решениями представительных органов местного самоуправления, в том числе пособия по временной нетрудоспособности, пособия по уходу за больным ребенком, пособия по безработице, беременности и родам;

2) все виды установленных законодательством РФ, законодательными актами субъектов РФ, решениями представительных органов местного самоуправления компенсационных выплат (в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством РФ), связанных с:

- возмещение вреда, причиненного увечьем или иным повреждением здоровья;
- бесплатным предоставлением жилых помещений и коммунальных услуг, топлива или соответствующего денежного возмещения;
- оплатой стоимости и (или) выдачей полагающегося натурального довольствия, а также с выплатой денежных средств взамен этого довольствия;
- оплатой стоимости питания, спортивного снаряжения, оборудования, спортивной и парадной формы, получаемых спортсменами и работниками физкультурно-спортивных организаций для учебно-тренировочного процесса и участия в спортивных соревнованиях;
- увольнением работников, включая компенсации за неиспользованный отпуск;
- возмещением иных расходов, включая расходы на повышение профессионального уровня работников;
- трудоустройством работников, уволенных в связи с осуществлением мероприятий по сокращению численности или штата, реорганизацией или ликвидацией организации;
- выполнением работником трудовых обязанностей (в том числе переезд на работу в другую местность и возмещение командировочных расходов).

При оплате работодателем расходов на командировки работников как внутри страны, так и за ее пределами не подлежат налогообложению суточные в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством РФ, а также фактически произведенные и документально подтвержденные целевые расходы на проезд до места назначения и обратно, сборы за услуги аэропортов, комиссионные сборы, расходы на проезд в аэропорт или на вокзал в местах отправления, назначения или пересадок; на провоз багажа, расходы по найму жилого помещения, расходы на оплату услуг связи, сборы на выдачу (получение) и регистрацию служебного заграничного паспорта, сборы за выдачу (получение) виз, а также расходы на обмен наличной валюты или чека в банке на наличную иностранную валюту. При непредставлении документов, подтверждающих оплату расходов по найму жилого помещения, суммы такой оплаты освобождаются от налогообложения в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством РФ. Аналогичный порядок налогообложения применяется к выплатам, производимым лицам, находящимся во властном или административном подчинении организации, а также членам совета директоров или любого аналогичного органа компании, прибывающим для участия в заседании совета директоров, правления или другого аналогичного органа этой компании;

3) суммы единовременной материальной помощи, оказываемой работодателям:

- работникам в связи со стихийным бедствием или другим чрезвычайным обстоятельством в целях возмещения причиненного им материального ущерба или вреда их здоровью на основании решений органов законодательной (представительной) и (или) исполнительной власти, решений представительных органов местного самоуправления;

- членам семьи умершего работника или работнику в связи со смертью члена(ов) его семьи;
- работникам, пострадавшим от террористических актов на территории РФ;

4) доходы членов крестьянского (фермерского) хозяйства, получаемые в этом хозяйстве от производства и реализации сельскохозяйственной продукции, а также от производства сельскохозяйственной продукции, ее переработки и реализации – в течение пяти лет начиная с года регистрации хозяйства;

5) суммы страховых платежей (взносов) по обязательному страхованию работников, осуществляемому работодателями в порядке, установленном законодательством РФ, а также по договорам добровольного страхования, предусматривающим выплаты в возмещение вреда жизни и здоровью застрахованных физических лиц и оплаты страховщикам медицинских расходов застрахованных работников при условии отсутствия выплат застрахованным физическим лицам;

б) выплаты, осуществляемые за счет частных профсоюзных взносов каждому члену профсоюза, при условии, что данные выплаты производятся не чаще одного в три месяца и не превышают 10 000 руб. в год.

Не подлежат налогообложению выплаты работникам организаций, финансируемых за счет средств бюджетов, не превышающие 2000 руб. на одно физическое лицо за налоговый период по каждому из следующих требований:

- суммы материальной помощи, оказываемой работодателями своим работникам, а также бывшим своим работникам, уволившимся в связи с выходом на пенсию по инвалидности и по возрасту;
- суммы возмещения (оплата) работодателями своим бывшим работникам (пенсионерам по возрасту и (или) инвалидам) и (или) членам их семей стоимости приобретенных ими (для них) медикаментов, назначенных им лечащим врачом.

Не подлежат налогообложению и другие выплаты в соответствии со ст. 238 Налогового кодекса РФ, а ст. 239 Налогового кодекса РФ установлены налоговые льготы для отдельных видов организаций. Так, от уплаты налога освобождаются:

1) организации любых организационно-правовых форм – с сумм выплат и иных вознаграждений, не превышающих в течение налогового периода 100 000 руб. на каждого работника, являющегося инвалидом 1, 2 или 3 группы;

2) следующие категории работодателей – с сумм выплат и иных вознаграждений, не превышающих 100 000 руб. в течение налогового периода на каждого отдельного работника:

- общественные организации инвалидов (в том числе созданные как союзы общественных организаций инвалидов), среди членов которых инвалиды и их законные представители составляют не менее 80%, и их региональные и местные отделения;
- организации, уставный капитал которых полностью состоит из вкладов общественных организаций инвалидов и в которых среднесписочная численность инвалидов составляет не менее 50%, а доля заработной платы инвалидов в фонде оплаты труда составляет не менее 25%, и др.

Для налогоплательщиков-работодателей, производящих выплаты наемным работникам, за исключением выступающих в качестве работодателей организаций, занятых в производстве сельскохозяйственной продукции, родовых, семейных общин малочисленных народов Севера, занимающихся традиционными отраслями хозяйствования, и крестьянских (фермерских) хозяйств, применяются следующие ставки (табл. 6.3).

Таблица 6.3

| Налоговая база на каждого отдельного работника нарастающим итогом с начала года | Пенсионный фонд Российской Федерации | Фонд социального страхования Российской Федерации | Фонды обязательного медицинского страхования | | Итого |
|---|--|--|---|---|---|
| | | | Федеральный фонд обязательного медицинского страхования | Территориальные фонды медицинского страхования | |
| До 100 000руб. | 28,0 % | 4,0 % | 0,2 % | 3,4 % | 35,6 % |
| От 100 001 руб. до 300 000 руб. | 28 000 руб. + 15,8% с суммы, превышающей 100000руб. | 4 000 руб. + 2,2 % с суммы, превышающей 100000руб. | 200 руб. + 0,1 % с суммы, превышающей 100000 руб. | 3400 руб. + 1,9 % с суммы, превышающей 100000руб. | 35600 руб. + 20,0 % с суммы, превышающей 100000руб. |
| От 300 001 руб. до 600 000 руб. | 59 600 руб. + 7,9 % с суммы, превышающей 300000руб. | 8400руб. + 1,1 % с суммы, превышающей 300000руб. | 400 руб. + 0,1 % с суммы, превышающей 300000 руб. | 7200 руб. + 0,9 % с суммы, превышающей 300 000 руб. | 75600 руб. + 10,0% с суммы, превышающей 300000руб. |
| Свыше 600 000 руб. | 83300 руб. + 2,0 % с суммы, превышающей 600 000 руб. | 11700руб. | 700 руб. | 9900 руб. | 105600 руб. + 2,0 % с суммы, превышающей 600 000 руб. |

Вышеназванные ставки применяются указанными выше налогоплательщиками при условии, что в предыдущем налоговом периоде величина налоговой базы в среднем на одного работника превышала 50.000 руб. Если налогоплательщик осуществляет деятельность менее одного налогового периода, но не менее трех месяцев, в целях расчета величины налоговой базы в среднем на одного работника накопленная за последний квартал величина налоговой базы в среднем на одного работника умножается на 4. При расчете величины налоговой базы в среднем на одного работника у налогоплательщиков, с численностью работников свыше 30 человек, не учитываются выплаты 10% работников, имеющих наибольшие по размеру доходы, а у налогоплательщиков с численностью работников до 30 человек (включительно) – выплаты 30% работников, имеющих наибольшие по размеру доходы. При расчете налоговой базы в среднем на одного работника учитывается средняя численность работников, определяемая в порядке, устанавливаемом Госкомстатом РФ. Налоговые ставки определения единого социального налога установлены ст. 241 Налогового кодекса РФ.

6.7. Налог на прибыль организаций (предприятий)

Налогоплательщиками налога на прибыль организаций признаются: российские организации; иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в РФ через постоянные представительства и (или) получающие доходы от источников в РФ.

Объект налогообложения на прибыль организаций – прибыль, полученная налогоплательщиком. Прибылью для целей налогообложения признается для российских организаций доход, уменьшенный на величину произведенных расходов, определяемых в соответствии с главой 25 Налогового кодекса РФ. К доходам для целей налогообложения относятся доходы от реализации товаров (работ, услуг), имущества и имущественных прав и внереализационные доходы.

Доход от реализации для целей налогообложения – выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных, выручка от реализации имущества (включая ценные бумаги) и имущественных прав.

Выручка от реализации определяется исходя из всех поступлений, связанных с расчетами за реализованные товары (работы, услуги), иное имущество либо имущественные права и выраженных в денежной и (или) натуральной формах, с учетом положений ст. 271 либо ст. 273 Налогового кодекса РФ. В соответствии со ст. 271 при определении доходов принимается **метод начисления** доходы признаются в том отчетном (налоговом) периоде, в котором они имели место, независимо от фактического поступления денежных средств, иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав. По доходам, относящимся к нескольким отчетным (налоговым) периодам, и в случае, если связь между доходами и расходами не может быть определена четко или определяется косвенным путем, доходы распределяются налогоплательщиком самостоятельно, с учетом принципа равномерности признания доходов и расходов. Для доходов от реализации датой получения дохода для целей налогообложения считается день отгрузки (передачи) товаров (работ, услуг, имущественных прав).

В соответствии со ст. 273 Налогового кодекса РФ организации имеют право на определение даты получения дохода (осуществления расхода) по **кассовому методу**, если в среднем за предыдущие четыре квартала сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг) этих организаций без учета налога на добавленную стоимость и налога с продаж не превысила 1 млн руб. за каждый квартал.

Датой получения дохода считается день поступления средств на счета в банках и (или) в кассу, поступления иного имущества (работ, услуг) и (или) имущественных прав (кассовый метод).

Внереализационные доходы – все доходы, кроме указанных выше, т.е. кроме доходов, полученных от реализации товаров, имущества (включая ценные бумаги) и имущественных прав. В ст. 250 Налогового кодекса РФ установлен перечень доходов налогоплательщика, которые признаются внереализационными:

- доходы от долевого участия в других организациях;
- от операций купли-продажи иностранной валюты;
- в виде штрафов, пеней и (или) иных санкций за нарушение договорных обязательств, а также сумм возмещения убытков, или ущерба;
- от сдачи имущества в аренду (субаренду);
- в виде безвозмездно полученного имущества (работ, услуг) или имущественных прав, за исключением случаев, указанных в ст. 251 Налогового кодекса РФ;

- в виде дохода прошлых лет, выявленного в отчетном (налоговом) периоде;
- другие доходы.

Налоговым кодексом РФ (ст. 251) определен перечень доходов, не учитываемых при определении налоговой базы, т.е. освобождаемых от налогообложения. К ним относятся, в частности, следующие доходы:

- имущество и (или) имущественные права, работы и (или) услуги, полученные от других лиц в порядке предварительной оплаты товаров (работ, услуг) налогоплательщиками, определяющими доходы и расходы по методу начисления;
- имущество и (или) имущественные права, полученные в форме залога или задатка в качестве обеспечения обязательств;
- имущество и (или) имущественные права, полученные в виде взносов (вкладов) в уставный (складочный) капитал (фонд) организации (включая эмиссионный доход в виде превышения цены размещения акций над номинальной стоимостью);
- имущество и (или) имущественные права, полученные в пределах первоначального взноса участником хозяйственного общества или товарищества (его правопреемником или наследником) при выходе (выбытии) из хозяйственного общества или товарищества либо при распределении имущества хозяйственного общества или товарищества между его участниками;
- средства, полученные по договорам кредита и займа (иные аналогичные средства независимо от формы оформления заимствований, включая долговые ценные бумаги), а также суммы, полученные в погашение таких заимствований;
- имущество, полученное организациями в рамках целевого финансирования;
- суммы в виде гарантийных взносов в специальные фонды, создаваемые в соответствии с законодательством РФ, предназначенные для снижения рисков неисполнения обязательств по сделкам, получаемые при осуществлении клиринговой деятельности или деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг;
- суммы, на которые в отчетном (налоговом) периоде произошло уменьшение уставного (складочного) капитала организации в соответствии с требованиями законодательства РФ;
- другие виды доходов.

В целях налогообложения налогоплательщики уменьшают полученные доходы на суммы произведенных расходов (за исключением расходов, указанных в ст. 270 Налогового кодекса РФ).

Расходами считаются обоснованные и документально подтвержденные затраты (а в случаях, предусмотренных ст. 265 Налогового кодекса РФ, – убытки), осуществленные (понесенные) налогоплательщиком. Под обоснованными расходами понимаются экономически оправданные затраты, оценка которых выражена в денежной форме. Документально подтвержденные расходы – затраты, подтвержденные документами, оформленными в соответствии с законодательством РФ. Расходами признаются любые затраты при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Расходы, в зависимости от их характера, а также условий осуществления и направлений деятельности организаций подразделяются на расходы, связанные с производством и реализацией, и внереализационные расходы.

Если некоторые затраты с равными основаниями могут быть отнесены одновременно к нескольким группам расходов, налогоплательщик вправе самостоятельно определить эту группу.

В соответствии со ст. 253 Налогового кодекса РФ расходы, связанные с **производством и реализацией**, включают следующие расходы:

- 1) связанные с изготовлением (производством), хранением и доставкой товаров, выполнением работ, оказанием услуг, приобретением и (или) реализацией товаров (работ, услуг, имущественных прав);
- 2) на содержание и эксплуатацию, ремонт и техническое обслуживание основных средств и иного имущества, а также на поддержание их в исправном (актуальном) состоянии;
- 3) на освоение природных ресурсов;
- 4) на научные исследования и опытно-конструкторские разработки;
- 5) на обязательное и добровольное страхование;
- 6) прочие расходы, связанные с производством и (или) реализацией.

Налоговым кодексом РФ расходы, связанные с производством и реализацией, подразделяются на: материальные расходы; расходы на оплату труда; суммы начисленной амортизации и прочие расходы. В соответствующих статьях Налогового кодекса РФ установлен перечень затрат, относящихся к тем или

иным видам расходов, связанных с производством и реализацией. Дана характеристика амортизируемого имущества, порядок определения его первоначальной стоимости, установлены группы амортизируемого имущества (10 групп), методы и порядок расчета сумм амортизации, расходы на ремонт основных средств и др.

К **прочим расходам**, связанным с производством и реализацией, относятся следующие:

- суммы налогов и сборов, начисленные в установленном порядке (за исключением перечисленных в ст. 270);
- расходы на сертификацию продукции и услуг;
- суммы комиссионных сборов и иных подобных расходов за выполненные сторонними организациями работы (предоставленные услуги);
- суммы выплачиваемых подъемных в пределах норм, установленных в соответствии с законодательством РФ;
- расходы на оплату услуг по охране имущества, обслуживанию охранно-пожарной сигнализации, услуг пожарной охраны и т.д.;
- расходы по обеспечению нормальных условий труда и техники безопасности, предусмотренных законодательством РФ, а также расходы на лечение профессиональных заболеваний работников, занятых на работах с вредными или тяжелыми условиями труда;
- расходы по набору работников, включая оплату услуг специализированных компаний по подбору персонала;
- арендные (лизинговые) платежи за арендуемое (принятое в лизинг) имущество;
- расходы на содержание служебного автотранспорта;
- расходы на командировки;
- расходы на оплату юридических и информационных услуг;
- расходы на оплату консультационных, аудиторских и иных аналогичных услуг;
- расходы на оплату услуг по управлению организацией или отдельными ее подразделениями;
- представительские расходы, которые включаются в течение отчетного (налогового) периода в размере, не превышающем 4% от расходов налогоплательщика на оплату труда за отчетный (налоговый) период;
- расходы на рекламу;
- другие прочие расходы, связанные с производством и (или) реализацией в соответствии со ст. 264 Налогового кодекса РФ.

Налогоплательщики при определении перечня внереализационных расходов должны руководствоваться положениями ст. 265 Налогового кодекса РФ, в которой установлен состав внереализационных расходов, не связанных с производством и реализацией. В него включаются обоснованные затраты на осуществление деятельности, непосредственно не связанной с производством и реализацией.

Налоговым кодексом РФ установлены расходы налогоплательщиков, не учитываемые в целях налогообложения. К ним относятся расходы:

- в виде сумм выплачиваемых налогоплательщиком дивидендов и других сумм распределяемого дохода;
- в виде пеней, штрафов и иных санкций, перечисляемых в бюджет (в государственные внебюджетные фонды), а также штрафов и других санкций, взимаемых государственными организациями, которым законодательством РФ предоставлено право наложения указанных санкций;
- в виде взносов в уставный (складочный) капитал, вклада в простое товарищество;
- в виде суммы налога на прибыль и платежей за сверхнормативные выбросы загрязняющих веществ в окружающую среду;
- в виде расходов по приобретению и (или) созданию амортизируемого имущества;
- в виде взносов на добровольное страхование, кроме взносов, указанных в ст. 255 и 263 Налогового кодекса РФ;
- в виде взносов на негосударственное пенсионное обеспечение, кроме взносов, указанных в ст. 255 Налогового кодекса РФ;
- в виде процентов, начисленных налогоплательщиком-заемщиком кредитору сверх сумм, принимаемых к расходу в соответствии со ст. 269 Налогового кодекса РФ;
- в виде средств, переданных по договору кредита и займа (иных аналогичных средств независимо

от формы оформления заимствований, включая долговые ценные бумаги), а также в виде сумм, направленных в погашение таких заимствований;

- в виде гарантийных взносов, перечисляемых в специальные фонды, создаваемые в соответствии с требованиями законодательства РФ, предназначенные для снижения рисков неисполнения обязательств по сделкам при осуществлении клиринговой деятельности или деятельности по организации торговли на рынке ценных бумаг;
- в виде имущества, работ, услуг, имущественных прав, переданных в порядке предварительной оплаты налогоплательщиками, определяющими доходы и расходы по методу начисления;
- в виде стоимости безвозмездно переданного имущества (товаров, работ, услуг, имущественных прав) и расходов, связанных с такой передачей;
- в виде сумм налогов, предъявленных в соответствии с Налоговым кодексом РФ налогоплательщиком получателю (приобретателю) товаров (работ, услуг, имущественных прав);
- в виде средств, перечисляемых профсоюзным организациям;
- в виде расходов на любые виды вознаграждений, выплачиваемых на основании трудовых договоров (контрактов);
- в виде премий, выплачиваемых работникам за счет средств специального назначения или целевых поступлений;
- другие виды расходов, не учитываемых в целях налогообложения в соответствии со ст. 270 Налогового кодекса РФ, положениями которой должны руководствоваться налогоплательщики.

Налоговая база для целей налогообложения – денежное выражение прибыли, подлежащей налогообложению в соответствии с главой 25 Налогового кодекса РФ. **Прибылью**, подлежащей налогообложению, признается полученный налогоплательщиком доход, уменьшенный на величину произведенных расходов, о которых говорится выше. Доходы и расходы налогоплательщика для целей налогообложения учитываются в денежной форме. Доходы, полученные в натуральной форме в результате реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав (включая товарообменные операции), учитываются исходя из цены сделки, указанной сторонами сделки. Пока не доказано обратное, предполагается, что эта цена соответствует уровню рыночных цен.

Рыночная цена товара (работы, услуги) – цена, сложившаяся при взаимодействии спроса и предложения на рынке идентичных (а при отсутствии – однородных) товаров (работ, услуг) в сопоставимых экономических (коммерческих) условиях. Экономические (коммерческие) условия сделок на рынке и на рынке идентичных (а при отсутствии – однородных) товаров, работ или услуг признаются сопоставимыми, если различие между такими условиями либо не влияет существенно на цену, либо может быть учтено с помощью поправок. При определении и признании рыночной цены товара, работы или услуги используются официальные источники информации о рыночных ценах на товары, работы или услуги и биржевых котировках, информационная база органов государственной власти и местного самоуправления и информация, предоставляемая налогоплательщиками налоговым органам.

При невозможности определения соответствующих цен ввиду отсутствия либо недоступности информационных источников для определения рыночной цены могут использоваться следующие методы:

1) метод последующей реализации, при котором рыночная цена товаров, работ или услуг, реализуемых покупателем, определяется как разность цены, по которой такие товары, работы или услуги реализованы покупателем при последующей реализации (перепродаже), и разумных затрат, понесенных покупателем для продвижения на рынок, последующей реализации им, без учета цены приобретаемых товаров, работ, услуг, а также наценки покупателю. Наценка определяется так, чтобы обеспечить разумную и обычную для данной деятельности прибыль;

2) затратный метод, при котором рыночная цена товара, работ или услуг определяется как сумма произведенных затрат и наценки. При этом учитываются обычные в подобных случаях прямые и косвенные затраты на производство (приобретение) и (или) реализацию товаров, работ или услуг, обычные в подобных случаях затраты по транспортировке, хранению, страхованию и иные подобные затраты. Наценка определяется так, чтобы обеспечить разумную и обычную для данной сферы деятельности прибыль.

Внереализационные доходы, полученные в натуральной форме, учитываются при определении налоговой базы исходя из цены сделки с учетом положений формирования цены, изложенных выше (см. ст. 40 Налогового кодекса РФ).

При определении налоговой базы прибыль, подлежащая налогообложению, определяется нарастающим итогом с начала налогового периода. В случае если в отчетном (налоговом) периоде налогоплательщиком получен **убыток**, то в данном отчетном (налоговом) периоде налоговая база признается равной нулю.

Налогоплательщики, понесшие убыток (убытки) в предыдущем налоговом периоде или в предыдущих налоговых периодах, вправе уменьшить налоговую базу текущего налогового периода на всю сумму (перенести убыток на будущее).

В случае если налогоплательщик понес убыток от деятельности, связанной с использованием объектов обслуживающих производств, и хозяйств, включая объекты жилищно-коммунальной и социально-культурной сферы, указанный убыток может быть признан таковым при соблюдении следующих условий:

- стоимость услуг, оказываемых налогоплательщиком, связанных с использованием указанных объектов, соответствует стоимости аналогичных услуг, оказываемых специализированными организациями, оказывающими аналогичные услуги, связанные с использованием таких объектов;
- расходы по содержанию объектов жилищно-коммунального хозяйства, объектов социально-культурной сферы, подсобных хозяйств и иных аналогичных хозяйств, производств и служб не превышают обычные расходы на обслуживание аналогичных объектов, осуществляемые специализированными организациями, для которых эти виды деятельности являются основными;
- условия оказания услуг равны или близки к условиям деятельности специализированных организаций, для которых эта деятельность является основной.

Если не выполняется хотя бы одно из указанных условий, то убыток, полученный налогоплательщиком при осуществлении этих видов деятельности, не учитывается в целях налогообложения. Налогоплательщик может перенести полученный от этих видов деятельности убыток на срок, не превышающий 10 лет, и направить на его погашение прибыль, полученную по указанным видам деятельности.

В соответствии с п. 2 ст. 283 Налогового кодекса РФ налогоплательщик вправе осуществлять перенос убытка на будущее в течение 10 лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен этот убыток. В то же время налогоплательщик вправе перенести на текущий налоговый период сумму полученного в предыдущем налоговом периоде убытка. При этом совокупная сумма перенесенного убытка ни в каком отчетном (налоговом) периоде не может превышать 30% налоговой базы, исчисленной в соответствии со ст. 274 Налогового кодекса РФ. Если налогоплательщик понес убытки более чем в одном налоговом периоде, перенос таких убытков на будущее производится в той очередности, в которой они понесены. Налогоплательщик обязан хранить документы, подтверждающие объем понесенного убытка, в течение всего срока, когда он уменьшает налоговую базу текущего налогового периода на суммы ранее полученных убытков.

В части второй Налогового кодекса РФ определены **особенности определения налоговой базы:**

- участников договора доверительного управления имуществом;
- по доходам, полученным от передачи имущества в уставный (складочный) капитал (фонд) организации;
- по доходам, полученным участниками простого товарищества;
- при уступке (переуступке) права требования;
- по операциям с ценными бумагами;
- по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами;
- по сделкам РЕПО с ценными бумагами.

Налогоплательщики исчисляют налоговую базу по итогам каждого отчетного (налогового) периода на основе данных налогового учета, подтверждением которых являются: первичные учетные документы (включая справку бухгалтера); аналитические регистры налогового учета; расчет налоговой базы.

Расчет налоговой базы должен содержать следующие данные:

1) период, за который определяется налоговая база (с начала налогового периода нарастающим отчетом);

2) сумму доходов от реализации, полученных в отчетном (налоговом) периоде, в том числе:

- а) выручку от реализации товаров (работ, услуг) собственного производства, а также выручку от реализации имущества, имущественных прав, за исключением следующих видов выручки: от реализации ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке; от реализации покупных товаров; от реализации финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на

- организационном рынке; от реализации основных средств;
- б) выручку от реализации товаров (работ, услуг) обслуживающих производств и хозяйств;
 - 3) Сумму расходов, произведенных в отчетном (налоговом) периоде, уменьшающих сумму доходов от реализации, в том числе:
 - а) расходы на производство и реализацию товаров (работ, услуг) собственного производства, а также расходы, понесенные при реализации имущества, имущественных прав, за исключением следующих расходов: понесенных при реализации ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке; понесенных при реализации покупных товаров; понесенных при реализации финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованном рынке; связанных с реализацией основных средств;
 - б) прибыль (убыток) от реализации товаров (работ, услуг) обслуживающих производств и хозяйств;
 - 5) сумму внереализационных доходов;
 - 6) сумму внереализационных расходов;
 - 7) прибыль (убыток) от внереализационных операций;
 - 8) итого – налоговая база за отчетный налоговый период.

Для определения суммы прибыли, подлежащей налогообложению, из налоговой базы исключается сумма убытка, подлежащего переносу в порядке, изложенном выше (подробнее см. ст. 283 Налогового кодекса РФ).

Налоговая ставка устанавливается в размере 24%. При этом:

сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 7,5%, зачисляется в федеральный бюджет; сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 14,5%, зачисляется в бюджеты субъектов РФ;

сумма налога, исчисленная по налоговой ставке в размере 2%, зачисляется в местные бюджеты.

Законодательные (представительные) органы субъектов РФ вправе снижать для отдельных категорий налогоплательщиков налоговую ставку в части сумм налога, зачисляемых в бюджеты субъектов РФ, но указанная ставка не может быть ниже 10,5%.

К налоговой базе, определяемой по доходам, полученным в виде дивидендов, применяются следующие ставки:

- а) 6% по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций российскими организациями и физическими лицами – налоговыми резидентами РФ;
- б) 15% по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций иностранными организациями, а также по доходам, полученным в виде дивидендов российскими организациями от иностранных организаций.

Порядок исчисления данного вида налога установлен в ст. 275 Налогового кодекса РФ. Сумма налога, исчисленная по вышеуказанным ставкам (6% и 15%), подлежит зачислению в федеральный бюджет.

К налоговой базе, определяемой по операциям с отдельными видами долговых обязательств, применяются следующие налоговые ставки:

- а) 15% по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам (кроме ценных бумаг, указанных ниже), условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение дохода в виде процентов. Сумма налога, исчисленная по данной ставке, подлежит зачислению в федеральный бюджет;
- б) 0% по доходу в виде процентов по государственным и муниципальным облигациям, эмитированным до 20 января 1997 г. включительно, а также по доходу в виде процентов по облигациям государственного валютного облигационного займа 1999 г.

Налоговый период по налогу на прибыль организаций – календарный год. Отчетными периодами по налогу признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Порядок исчисления налога и авансовых платежей. Налог определяется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы. Как правило, сумма налога по итогам налогового периода определяется налогоплательщиком самостоятельно.

По итогу каждого отчетного (налогового) периода налогоплательщики исчисляют сумму квартального авансового платежа исходя из ставки налога и фактически полученной прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания первого квартала, полугодия, девяти месяцев и одного года. Сумма квартальных авансовых платежей определяется с учетом ранее начисленных сумм авансовых платежей. В течение отчетного

периода (квартала) налогоплательщики уплачивают ежемесячные авансовые платежи. Уплата их производится разными долями в размере $\frac{1}{3}$ фактически уплаченного квартального авансового платежа за квартал, предшествующий кварталу, в котором производится уплата ежемесячных авансовых платежей.

В соответствии со ст. 286 Налогового кодекса РФ налогоплательщики имеют право перейти на исчисление ежемесячных авансовых платежей исходя из фактически полученной прибыли, подлежащей налогообложению. В этом случае исчисление сумм авансовых платежей осуществляется налогоплательщиками исходя из ставки налога и фактически полученной прибыли, рассчитываемой нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания соответствующего месяца. Сумма авансовых платежей, подлежащая уплате в бюджет, определяется с учетом ранее начисленных сумм авансовых платежей. Налогоплательщик вправе перейти на уплату ежемесячных авансовых платежей исходя из фактической прибыли, уведомив об этом налоговый орган не позднее 31 декабря года, предшествующего налоговому периоду, в котором происходит переход на данную систему уплаты авансовых платежей. Эта система уплаты авансовых платежей не может изменяться налогоплательщиком в течение налогового периода.

Налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее срока, установленного для подачи **налоговых деклараций** за соответствующий налоговый период. Квартальные авансовые платежи уплачиваются не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий налоговый период. Налогоплательщики представляют налоговые декларации не позднее 30 дней со дня окончания соответствующего отчетного периода. Ежемесячные авансовые платежи, подлежащие уплате в течение отчетного периода, уплачиваются в срок не позднее 15 числа каждого месяца этого отчетного периода. Налогоплательщики, исчисляющие ежемесячные авансовые платежи по фактически полученной прибыли, уплачивают авансовые платежи не позднее 30 числа месяца, следующего за отчетным периодом.

По итогам отчетного (налогового) периода суммы ежемесячных авансовых платежей, уплаченных в течение отчетного (налогового) периода, засчитывается при уплате квартальных авансовых платежей. Последние засчитываются в счет уплаты налога по итогам налогового периода. Налоговые декларации (налоговые расчеты) по итогам налогового периода предоставляются налогоплательщиками не позднее 31 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

ГЛАВА VII. ВЕДЕНИЕ ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ КНИГИ УЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ И ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ

Ведение индивидуальными предпринимателями учета доходов и расходов и хозяйственных операций с 1 июля 2001 г. осуществляется в соответствии с Порядком учета доходов и расходов и хозяйственных операций для индивидуальных предпринимателей, утвержденным приказом Минфина РФ и МНС РФ от 21 марта 2001 г. № 24н/БГ-3-08/419.

Данные учета доходов и расходов и хозяйственных операций используются для начисления налоговой базы по налогам, уплачиваемым индивидуальными предпринимателями в соответствии с налоговым законодательством РФ. Ниже излагаемый порядок не распространяется на доходы индивидуальных предпринимателей, по которым применяется упрощенная система налогообложения, учета и отчетности, предусмотренная для субъектов малого предпринимательства, а также на доходы, по которым уплачивается единый налог на вмененный доход.

7.1. Основные правила ведения учета

Индивидуальные предприниматели должны обеспечивать полноту, непрерывность и достоверность учета всех полученных доходов, произведенных расходов и хозяйственных операций при осуществлении предпринимательской деятельности и деятельности, осуществляемой частными нотариусами.

Учет доходов и расходов и хозяйственных операций ведется индивидуальными предпринимателями путем фиксирования в книге учета доходов и расходов и хозяйственных операций индивидуального предпринимателя (далее – книга учета) операций о полученных доходах и произведенных расходах в момент их совершения на основе первичных документов позиционным способом. Индивидуальные предприниматели ведут учет доходов и расходов и хозяйственных операций в соответствующих

разделах книги учета, примерная форма которой приведена в конце этого раздела учебного пособия. Учет полученных доходов, произведенных расходов и хозяйственных операций ведется индивидуальным предпринимателем раздельно по каждому из видов осуществляемой предпринимательской деятельности.

Индивидуальные предприниматели, осуществляющие деятельность в образовательной, культурной, спортивной сферах и в сфере здравоохранения обязаны указывать в книге учета фамилию, имя, отчество, адрес жительства, паспортные данные, идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) физических лиц, которым оказываются соответствующие услуги.

В книге учета отражается имущественное положение индивидуального предпринимателя, а также результаты предпринимательской деятельности за налоговый период. Книга учета предназначена для обобщения, систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах. Документирование фактов предпринимательской деятельности, ведение книги учета осуществляются на русском языке, а учет доходов и расходов и хозяйственных операций ведется в рублях. Книга учета может вестись на бумажных носителях и в электронном виде, в последнем случае индивидуальные предприниматели обязаны по окончании налогового периода вывести ее на бумажные носители.

Индивидуальные предприниматели самостоятельно приобретают книгу учета или журналы, блокноты для ее ведения. На последней странице пронумерованной и прошнурованной индивидуальным предпринимателем книги учета указывается число содержащихся в ней страниц, которое заверяется подписью должностного лица налогового органа и скрепляется печатью. Исправление ошибок в книге учета должно быть обосновано и подтверждено подписью индивидуального предпринимателя с указанием даты исправления.

Выполнение хозяйственных операций, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, должно подтверждаться первичными документами, которые принимаются к учету, если они составлены по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, утвержденных Госкомстатом РФ по согласованию с Минфином РФ и Минэкономразвития и торговли РФ. Документы, форма которых не предусмотрена в этих альбомах, должны содержать следующие обязательные реквизиты:

- наименование документа (формы);
- дату составления документа;
- при оформлении документа от имени:
 - юридических лиц – наименование организации, от имени которой составлен документ, ее ИНН;
 - индивидуальных предпринимателей – фамилию, имя, отчество, номер и дату выдачи документа о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, ИНН;
 - физических лиц – фамилию, имя, отчество, наименование и данные документа, удостоверяющего личность, адрес места жительства, ИНН, если он имеется;
- содержание хозяйственной операции с измерителями в натуральном и денежном выражении;
- наименование, должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления (для юридических лиц);
- личные подписи указанных лиц и их расшифровки, включая случаи создания документов с применением средств вычислительной техники.

При оформлении любой хозяйственной операции по приобретению товара к накладной на отпуск товара или другому документу, в котором фиксируется отпуск товаров, как то: товарному чеку, счету-фактуре, договору, торгово-закупочному акту, – должен прилагаться документ, подтверждающий факт оплаты товара, а именно: кассовый чек, или квитанция к приходному кассовому ордеру, или платежное поручение с отметкой банка об исполнении, или документ строгой отчетности, свидетельствующий о фактически произведенных расходах.

Первичные учетные документы (за исключением кассового чека) должны быть подписаны индивидуальным предпринимателем. Они должны быть составлены в момент совершения хозяйственной операции, а если это не представляется возможным – непосредственно по окончании операции. Внесение исправлений в кассовые и банковские документы не допускается. В остальные первичные учетные документы исправления могут вноситься лишь по согласованию с лицами, составившими и подписавшими эти документы, что должно быть подтверждено подписями тех же лиц с указанием даты внесения изменений.

7.2. Ведение учета доходов и расходов и хозяйственных операций

Доходы и расходы отражаются в книге учета кассовым методом, т. е. после фактического получения дохода и совершения расхода, за исключением случаев, предусмотренных порядком.

В книге учета (раздел I книги учета) отражаются все доходы, полученные индивидуальными предпринимателями от осуществления предпринимательской деятельности без уменьшения их на предусмотренные налоговым законодательством налоговые вычеты. В доход включаются все поступления от реализации товаров, выполнения работ и оказания услуг, а также стоимость имущества, полученного безвозмездно. Стоимость реализованных товаров, выполненных работ и оказанных услуг отражается с учетом фактических затрат на их приобретение, выполнение, оказание и реализацию. Суммы, полученные от реализации имущества, используемого в процессе осуществления предпринимательской деятельности, включаются в доход того налогового периода, в котором этот доход фактически получен. Доходы от реализации основных средств и нематериальных активов определяются как разница между ценой их реализации и остаточной стоимостью.

Под расходами понимаются фактически произведенные и документально подтвержденные затраты, непосредственно связанные с извлечением доходов. Учет расходов индивидуальными предпринимателями ведется с учетом следующих особенностей. Стоимость приобретенных материальных ресурсов включается в расходы того налогового периода, в котором фактически были получены доходы от реализации товаров, выполнения работ, оказания услуг. Расходы по материальным ресурсам, приобретенным впрок либо использованным на изготовление товаров (выполнение работ, оказание услуг), не реализованным в налоговом периоде, а также не использованным полностью в отчетном налоговом периоде, учитываются при получении доходов от реализации в последующих налоговых периодах.

В случае когда предпринимательская деятельность носит сезонный характер, т.е. затраты зависят от времени года и природно-климатических условий (например, сельскохозяйственная деятельность), затраты, произведенные в налоговом периоде, но связанные с получением доходов в следующем налоговом периоде, следует отражать в учете как расходы будущих периодов и включать в состав затрат того периода, в котором будут получены доходы.

В соответствии с экономическим содержанием расходы распределяются по следующим группам:

- 1) материальные расходы;
- 2) расходы на оплату труда;
- 3) прочие расходы, связанные с производством и реализацией товаров (выполнением работ, оказанием услуг).

К материальным расходам относятся, в частности, расходы на приобретение сырья, материалов, запасных частей, комплектующих изделий и (или) полуфабрикатов, топлива, энергетические и другие материальные расходы. Расходы на приобретение материальных ресурсов определяются исходя из цен их приобретения (без учета НДС, если он принимается к вычету при обретеннии налоговой базы по НДС), таможенных пошлин, расходов по транспортировке и хранению и иных затрат, связанных с приобретением материальных ресурсов (раздел I книги учета). Стоимость тары в случае ее реализации исключается из материальных расходов. Стоимость возвратных отходов также исключается из материальных расходов. Расходы на ремонт и техническое обслуживание основных средств, произведенные индивидуальными предпринимателями в налоговом периоде, рассматриваются как материальные расходы.

Материальные расходы списываются индивидуальными предпринимателями полностью на расходы в части реализованных товаров, выполненных работ и оказанных услуг, а в случае если нормативными актами предусмотрены нормы расхода, то по установленным нормам.

7.3. Учет использования основных средств

К основным средствам как совокупности материально-вещественных ценностей, используемых в качестве средств труда при производстве продукции (выполнении работ или оказании услуг) в течение периода, превышающего 12 месяцев, или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев, в частности, относятся: здания, сооружения, рабочие и силовые машины и оборудование, измерительные и регулирующие приборы и устройства, вычислительная техника и оргтехника,

транспортные средства, инструмент, производственный и хозяйственный инвентарь и принадлежности, рабочий, продуктовый и племенной скот, многолетние насаждения, прочие основные средства.

Единицей учета основных средств является объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое, и предназначенный для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно сочлененных предметов – это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированных на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

Для учета основных средств индивидуальным предпринимателям рекомендуется использовать формы и краткие указания по их заполнению, утвержденные постановлением Госкомстата РФ от 30 октября 1997 г. № 71а «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты, основных средств и нематериальных активов, материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, работ в капитальном строительстве».

Основные средств принимаются к учету по **первоначальной стоимости**. Первоначальной стоимостью основных средств, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат на их приобретение, сооружение и изготовление, за исключением НДС и иных возмещаемых налогов.

Фактические затраты на приобретение, сооружение и изготовление основных средств слагаются из:

- сумм, уплачиваемых в соответствии с договором поставки поставщику, договором купли-продажи продавцу;
- сумм, уплачиваемых за осуществление работ по договору строительного подряда и иным договорам;
- сумм, уплачиваемых за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;
- регистрационных сборов, государственных пошлин и других аналогичных платежей, произведенных в связи с приобретением (получением) прав собственности на объекты основных средств;
- таможенных платежей и иных платежей;
- сумм невозмещаемых налогов, уплачиваемых в связи с приобретением объекта основных средств;
- иных затрат, непосредственно связанных с приобретением, сооружением и изготовлением объекта основных средств и затрат по доведению их до состояния, в котором они пригодны к использованию.

Первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договору мены, признается рыночная стоимость обмениваемого имущества. Затраты по доставке объектов основных средств, полученных по договору мены, относятся получателями на увеличение первоначальной стоимости объекта, если иное не предусмотрено договором (контрактом).

Стоимость основных средств, по которой они приняты к учету, не подлежит изменению. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции и частичной ликвидации соответствующих объектов. Изменение в учете первоначальной стоимости основных средств путем индексации или прямого пересчета (переоценки) по рыночным ценам не производится.

7.4. Учет амортизационных отчислений на восстановление основных средств

Стоимость основных средств, приобретенных и используемых для осуществления предпринимательской деятельности, погашается путем начисления амортизации. Основные средства амортизируются в течение срока их полезного использования, которым является период использования объекта основных средств для получения дохода или реализации целей деятельности индивидуального предпринимательства. Срок полезного использования определяется по Единым нормам амортизационных отчислений на полное восстановление основных фондов народного хозяйства СССР (далее – Единые нормы), утвержденным постановлением Совета Министров СССР от 22 октября 1990 г. № 1072 (СП СССР, 1990, № 30, стр. 140).

По объектам основных средств, по которым фактические затраты на их приобретение, сооружение или изготовление не могут быть документально подтверждены, амортизация не начисляется.

Амортизация не начисляется по объектам основных средств, пришедшим в негодность, объектам основных средств, полученным по договорам дарения или безвозмездно, а также по объектам внешнего благоустройства, продуктивному скоту, буйволам, волам, якам, оленям, многолетним насаждениям, не достигшим эксплуатационного возраста. Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земля, объекты природопользования).

Амортизация начисляется по каждому объекту основных средств (раздел II книги учета) с первого числа месяца, следующего за месяцем начала его использования. Для целей налогообложения амортизация по основным средствам, используемым для осуществления предпринимательской деятельности, начисляется **линейным способом** по Единым нормам. При линейном способе годовая сумма начисления амортизационных отчислений в налоговом периоде определяется из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из Единых норм. Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств в течение налогового периода производится ежемесячно в размере $\frac{1}{12}$ исчисленной годовой суммы.

Так, необходимо произвести расчет начисления амортизационных отчислений объекта основных средств в связи с началом его использования в феврале месяце на основании следующих данных: первоначальная стоимость компьютера, приобретенного в феврале месяце, – 60 000 руб.; годовая норма по Единым нормам (шифр 48008) – 10%. Расчет амортизации:

$60\ 000\ \text{руб.} \times 10\% : 100 = 6\ 000\ \text{руб.}$ – годовая сумма амортизации;

$6\ 000\ \text{руб.} \times 10\ \text{мес.} : 12\ \text{мес.} = 5\ 000\ \text{руб.}$ – сумма амортизационных отчислений, включаемая в расходы налогового периода.

Начисление амортизационных отчислений по приобретенным объектам основных средств, бывших в эксплуатации, производится следующим образом: новым собственником основных средств (индивидуальным предпринимателем) определяется срок полезного использования путем вычитания из срока полезного использования, исчисленного для новых объектов основных средств, срока их фактической эксплуатации, который подтверждается документами, полученными от продавца. Срок полезного использования новых объектов основных средств определяется исходя из Единых норм.

Начисление амортизационных отчислений производится независимо от результатов хозяйственной деятельности в налоговом периоде до полного погашения стоимости этого объема основных средств либо до прекращения права собственности или иного вещного права. Начисление амортизационных отчислений не приостанавливается в течение срока полезного использования основных средств, кроме случаев приостановления начисления амортизационных отчислений на период восстановления объектов основных средств, продолжительность которого превышает 12 месяцев.

Амортизационные отчисления, начисляемые по объектам основных средств, отражаются в учете в том налоговом периоде, к которому они относятся.

Амортизационные отчисления по объекту основных средств прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения их стоимости или списания с учета, а также с момента прекращения предпринимательской деятельности.

Индивидуальные предприниматели в соответствии с законодательством РФ вправе применять механизм ускоренной амортизации основных средств, в том случае по одним и тем же объектам основных средств не применяется линейный способ начисления амортизации. В случае прекращения деятельности до истечения одного года с момента его государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя суммы дополнительно начисленной ускоренной амортизации подлежат восстановлению за счет увеличения на эту сумму дохода, указанного индивидуальным предпринимателем в налоговом периоде.

7.5. Учет малоценных и быстроизнашивающихся предметов и их амортизации

При ведении индивидуальным предпринимателем деятельности учитывается в составе малоценных и быстроизнашивающихся предметов часть материально-производственных запасов индивидуального предпринимателя, используемая в качестве средств труда:

- 1) предметы по срокам полезного использования не более 12 месяцев, независимо от стоимости;
- 2) предметы, стоимость которых на дату приобретения не превышает 10 тыс. руб. за единицу, независимо от срока их полезного использования, за исключением сельскохозяйственных машин и орудий, строительного механизированного инструмента, рабочего и продуктивного скота, который

относится к основным средствам независимо от стоимости;

3) следующие предметы независимо от их стоимости и срока полезного использования:

- орудия лова (тралы, неводы, сети, мережи и др.);
- специальная одежда, специальная обувь, а также постельные принадлежности;
- предметы, предназначенные для сдачи в аренду по договорам проката;
- молодняк животных и животные на откорме, птицы, кролики, пушные звери, семьи пчел, а также служебные собаки, подопытные животные;
- многолетние насаждения, возвращаемые в питомниках в качестве посадочного материала;
- специальные инструменты и специальные приспособления (инструменты и приспособления целевого назначения, предназначенные для серийного или массового производства определенных изделий или для изготовления индивидуального заказа), сменное оборудование (многократно используемое в производстве приспособления к основным средствам и другие вызываемые специфическими условиями изготовления продукции устройства);
- бензодвигательные пилы, сучкорез, сплавной трос, сезонные дороги, усы и ветки лесовозных дорог, временные здания в лесу сроком эксплуатации до двух лет (передвижные обогревательные домики, котлопункты, пиловочные мастерские и иные подобные объекты).

Малоценные и быстроизнашивающиеся предметы, перечисленные выше (в пп.1) – 3)) принимаются к учету по первоначальной стоимости. Стоимость этих предметов погашается посредством начисления амортизации (раздел III книги учета). Для целей налогообложения амортизация указанных предметов производится процентным способом, при котором начисление амортизации осуществляется исходя из первоначальной стоимости предмета и ставки в 50% в начале его использования, а оставшиеся 50% начисляются при выбытии предмета из-за невозможности использования вследствие непригодности.

Стоимость предметов не более $\frac{1}{20}$ установленного в соответствии с п. 2) лимита за единицу (от 10 тыс. руб.) списывается на расходы в полной сумме по мере их использования. Стоимость предметов свыше $\frac{1}{20}$ лимита за единицу списывается на расходы путем начисления амортизации в размере 50% их стоимости в момент начала их использования и в размере 50% при выбытии их за непригодностью (за вычетом остаточной стоимости их возможного использования).

По находящимся в использовании малоценным и быстроизнашивающимся предметам, полученным по договору дарения или безвозмездно, амортизация не начисляется.

Стоимость специальных инструментов и специальных приспособлений разрешается списывать в расходы полностью в момент начала использования соответствующих инструментов и приспособлений. Стоимость молодых животных и животных на откорме, птицы, кроликов, пушных зверей, семей пчел, подопытных животных, служебных собак, многолетних насаждений, выращиваемых в питомниках в качестве посадочного материала, не погашается.

7.6. Учет нематериальных активов и их амортизации

К нематериальным активам, используемым в предпринимательской деятельности в течение периода, превышающего 12 месяцев, и приносящим доход, относятся права, возникающие из:

- авторских и иных аналогичных договоров на произведения науки, литературы, искусства и иные объекты смежных прав, на программы для электронно-вычислительной техники, базы данных и другие подобные объекты;
- патентов на изобретения, промышленные образцы, селекционные достижения;
- свидетельств на полезные модели, товарные знаки и знаки обслуживания;
- других прав.

Нематериальные активы отражаются в учете по первоначальной стоимости, т.е. по фактическим затратам на приобретение, изготовление и их доведение до состояния, в котором они пригодны к использованию.

Стоимость объектов нематериальных активов погашается путем начисления амортизации (раздел IV книги учета) в течение установленного срока их полезного использования. Амортизационные отчисления по нематериальным активам начисляются с первого числа месяца, следующего за месяцем начала их полезного использования.

Для целей налогообложения стоимость объектов нематериальных активов погашается путем начисления амортизации линейным способом в течение установленного срока их полезного использования. Например, индивидуальным предпринимателем в сентябре месяце приобретены права

на программу для ЭВМ стоимостью 60 000 руб., которые начали им использоваться в этом же месяце. Установленный срок полезного использования 5 лет. Расчет амортизации:

$100\% : 5 \text{ лет} = 20\%$ – годовая норма амортизации;

$60\,000 \text{ руб.} \times 20\% : 100 = 12\,000 \text{ руб.}$ – годовая сумма амортизации;

$12\,000 \text{ руб.} \times 3 \text{ мес.} = 3\,000 \text{ руб.}$ – сумма амортизации, включаемая в расходы налогового периода.

По нематериальным активам, по которым невозможно определить срок полезного использования, нормы амортизационных отчислений устанавливаются в расчете на 20 лет (но не более срока осуществления деятельности индивидуальным предпринимателем). Начисление амортизации нематериальных активов производится независимо от результатов предпринимательской деятельности индивидуального предпринимателя. Амортизационные отчисления прекращаются с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости нематериальных активов.

7.7. Учет расходов на оплату труда и прочих расходов

В расходы на оплату труда включаются любые начисления (выплаты) работникам в денежной и (или) натуральной формах. К расходам на оплату труда относятся, в частности:

- суммы начисленной и фактически выплаченной заработной платы;
- начисленные и фактически выплаченные суммы стимулирующего и компенсационного характера;
- стоимость товаров (работ, услуг), предоставляемых в порядке натуральной оплаты труда;
- суммы вознаграждений по договорам гражданско-правового характера, предметом которых является выполнение работ (оказание услуг), а также по авторским договорам.

Индивидуальные предприниматели ведут учет сумм, выплаченных физическим лицам в налоговом периоде, в разделе V книги учета.

К прочим расходам, связанным с производством и реализацией товаров (работ, услуг), относятся налоги (взносы), сборы, платежи (включая по обязательным видам страхования) и другие обязательные отчисления, производимые в соответствии с установленным законодательством порядком, расходы на оплату процентов по полученным кредитам (за исключением кредитов, связанных с приобретением основных средств и нематериальных активов), расходы на оплату работ по обязательной сертификации продукции, плата на аренду основных средств, а также другие расходы, фактически произведенные и документально подтвержденные, непосредственно связанные с извлечением доходов, но не относящиеся к ранее перечисленным расходам.

7.8. Общие требования к порядку заполнения книги учета

Введение книги учета доходов и расходов и хозяйственных операций индивидуальные предприниматели обязаны осуществлять по нижеприведенной форме:

Книга учета доходов и расходов и хозяйственных операций индивидуального предпринимателя

№ _____ серия _____ том _____

Сведения об индивидуальном предпринимателе

ИНН, когда присвоен _____

Фамилия, имя, отчество _____

Код и наименование налогового органа, в котором налогоплательщик поставлен на учет _____

Свидетельство о предпринимательской деятельности № _____ выдано « _____ » _____ года на срок _____

Администрацией _____

Вид предпринимательской деятельности _____

Лицензия на вид деятельности, когда, на какой срок и кем выдана _____

Номера счетов, используемых для занятия предпринимательской деятельностью _____

Наименование банка, где открыты счета _____

Наименование кассовых машин, их номера _____

Место осуществляемой деятельности _____

Телефон: _____ домашний _____ рабочий _____

Дополнительная информация о налогоплательщике _____

С формой и с общими требованиями к порядку заполнения книги учета ознакомлен «___» _____ года _____

(подпись индивидуального предпринимателя)

Раздел I

Учет доходов и расходов

| № п/п | Дата совершения операции (число, месяц, год) | Наименование приобретенных, изготовленных товаров, выполненных работ, оказанных услуг | Стоимостные показатели приобретенных, изготовленных товаров, выполненных работ, оказанных услуг в пользу индивидуального предпринимателя (руб.) | | | | | | |
|-------|--|---|---|--|---------------------------|------------|------------------------------|--------------------------------|--|
| | | | По единице товара (выполненной работе, оказанной услуге). | | | Количество | Стоимость с НП (гр.7 x гр.4) | Сумма НДС всего (гр.7x x гр.5) | Общая стоимость с НДС и НП (гр.8 + + гр.9) |
| | | | Цена с НП без совмещаемого НДС | Сумма НДС, подлежащего возмещению (вычету) | Цена с НДС (гр.5 + +гр.4) | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | X | Всего за год | X | X | X | X | | | |

Примечание. Использованные сокращения: НДС – налог на добавленную стоимость, НП – налог с продаж. Если продукция НДС не облагается или ставка равна 0, то в гр. 15 проставляются нули.

| Стоимостные показатели выполненных работ, оказанных услуг, приобретенных товаров, подлежащих реализации (руб.) | | | Стоимостные показатели реализованных товаров, выполненных работ, оказанных услуг (руб.) | | | | | | | | | | Результат сделки | |
|--|------------|-----------------------------------|---|--|--|--|-----------------------------------|------------|--------------------------------|--|-------------------------------------|--|------------------|---|
| Цена единицы товара с НДС | Количество | Стоимость с НДС (гр. 11 x гр. 12) | По единице товара (выполненной работе, оказанной услуге) | | | | | Количество | Сумма дохода (гр. 14 x гр. 19) | Сумма НДС (гр. 20 x 20% либо гр. 20 x 10%) | Общая сумма с НДС (гр. 20 + гр. 21) | Сумма НДС (гр. 22 x 20% либо гр. 22 x 10%) | | Общая стоимость со всеми налогами (гр. 22 + гр. 23) |
| | | | Цена без налога | Сумма НДС (гр. 14 x 20% либо гр. 14 x 10%) | Цена с НДС, но без НДС (гр. 14 + гр. 15) | Сумма НДС (с гр. 16 x на установленную ставку НДС) | Цена с налогами (гр. 16 + гр. 17) | | | | | | | |
| 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 |
| X | X | | X | X | X | X | X | X | | | | | | |

х) Индивидуальными предпринимателями, являющимися плательщиками НДС, результат от сделки по гр. 25 рассчитывается следующим образом: по реализованным товарам, выполненным работам, оказанным услугам: гр. 20 – гр. 13.

Индивидуальными предпринимателями, получившими освобождение от НДС, результат от сделки по гр. 25 рассчитывается следующим образом: по реализованным товарам, выполненным работам, оказанным услугам: гр. 20 – (гр. 6 x гр. 12).

Раздел II

Расчет амортизационных отчислений на восстановление основных средств за налоговый период 200__ г.

| № п/п | Наименование основных средств | Шифр по Единым нормам | Дата приобретения (число, месяц, год) основного средства | Месяц начала использования | Сумма первоначальной стоимости (руб.) | Сумма остаточной стоимости с учетом ранее начисленной амортизации (руб.) | Срок полезного использования (количество лет) | Годовая норма амортизации в % | Месячная норма амортизации в % (гр. 9:12 кол-во месяцев в году) | Кол-во месяцев использования в налоговом периоде | Годовая сумма амортизационных отчислений на восстановление основных средств, включаемая в расходы налогового периода (гр. 6 x гр. 10 x гр. 11) либо (гр. 7 x гр. 10 x гр. 11) |
|--|--|--|--|--|---------------------------------------|--|---|---|---|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| | Всего за год | X | X | X | | | X | X | X | X | |
| Ускоренная амортизация активной части основных средств | | | | | | | | Включено в расходы ранее за предыдущие года | | Остаток амортизационных отчислений для списания в последующие периоды (руб.) | Основание выбытия основных средств |
| 2-кратный размер нормы в % | | Годовая сумма ускоренной амортизации, включаемая в расходы налогового периода (руб.) (гр. 6 x гр. 14 x гр. 11) | | Сумма дополнительного списания до 50% стоимости в первом году использования, включаемая в расходы (руб.) (50% от значения гр. 6) | | Год и месяц списания | Сумма амортизации (руб.) | | | | |
| Годовой (гр. 9x2 коэф.) | Месячный (гр. 13:12 кол-во месяцев в году) | 15 | | 16 | | 17 | 18 | 19 | 20 | | |
| X | X | | | | | | X | | | | X |

Раздел III

Расчет амортизации малоценных и быстроизнашивающихся предметов за налоговый период 200__ г.

| № п/п | Наименование МБП | Дата приобретения (число, месяц, год), основание приобретения | Первоначальная стоимость (руб.) | Амортизация МБП при их использовании (руб.) | | | | Дата выбытия (число, месяц, год), основание выбытия | Примечание |
|-------|------------------|---|---------------------------------|---|--|----------------------------|---|---|------------|
| | | | | Не более 1/20 лимита за ед. (от 10 тыс. руб.) | 50% в момент начала использования (50% x гр.5) | Оставшиеся 50% при выбытии | Годовая сумма амортизации, включаемая в расходы налогового периода (руб.) (значение гр.6 либо гр.7, а при выбытии и гр.8) | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | |
| | Всего за год | X | | | | | | X | X |

Раздел IV

Расчет амортизации нематериальных активов за налоговый период 200__ г.

| № п/п | Наименование нематериального актива | Дата (число, год, месяц), основание приобретения | Первоначальная стоимость (руб.) | Срок полезного использования | | Сумма амортизации (руб.) | | Остаток на конец налогового периода (руб.) |
|-------|-------------------------------------|--|---------------------------------|------------------------------|--|--------------------------|--|--|
| | | | | Всего месяцев использования | Кол-во месяцев использования в налоговом периоде | Месячная (гр.4: гр.5) | Годовая сумма амортизации, включаемая в расходы налогового периода (гр.7 x гр.6) | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| | | | | | | | | |
| | | | | | | | | |
| | Всего за год | X | | X | X | X | | |

Раздел V

Расчет начисленных и выплаченных доходов за _____ 200__ г. с сумм оплаты труда физических лиц

| № п/п | Фамилия, имя, отчество, паспортные данные | Дата (число, месяц, год) документа (основание) | Начислено (руб.) | | | Удержано (руб.) | | | Сумма к выплате (гр.6 – гр.9) | Роспись в получении | Дата (число, месяц, год) выплат |
|-------|---|--|------------------|----------------|-------|-----------------|--------|-------|-------------------------------|---------------------|---------------------------------|
| | | | Заработная плата | Вознаграждение | Всего | Налог на доход | Другие | Всего | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |

Примечание. Расчет начисленных и выплаченных доходов с сумм оплаты труда физических лиц ведется ежемесячно.

Раздел VI

Определение налогооблагаемой базы на налоговый период 200__ г.

| Показатели | Сумма |
|--|-------|
| Доход | |
| 1. Доход от реализации товаров, выполненных работ, оказанных услуг (гр. 20 раздела I) | |
| 2. Прочие доходы (в том числе стоимость имущества, полученного безвозмездно) | |
| Итого доходов: | |
| Расход | |
| 1. Материальные расходы (для индивидуального предпринимателя - налогоплательщика НДС гр. 13 раздела I; для индивидуального предпринимателя, получившего освобождение от исполнения обязанностей налогоплательщика НДС, - произведение гр. 6 на гр. 12 раздела I) | |
| 2. Амортизационные отчисления на восстановление основных средств, амортизация малоценных и быстроизнашивающихся предметов, нематериальных активов – гр. 12 либо гр. 15 и 16 раздела II; гр. 9 раздела III; гр. 8 раздела IV | |
| 3. Расходы на оплату труда (гр. 6 раздела V) | |
| 4. Прочие расходы | |
| Итого расходов | |

Подпись индивидуального предпринимателя _____
«__» _____ 200__ г.

Индивидуальные предприниматели должны заполнять книгу учета непосредственно в момент совершения операции. Для индивидуальных предпринимателей, осуществляющих реализацию товаров (выполнение работ, оказание услуг) с применением контрольно-кассовых машин и ведущих книгу кассира-операциониста, разрешается заполнение книги учета по окончании рабочего дня.

Новая книга учета открывается записями сумм остатков на начало налогового периода (начало деятельности индивидуального предпринимателя) по каждому типу товаров, основных средств, малоценных и быстроизнашивающихся предметов и нематериальных активов. Как видно из предыдущего текста, книга учета состоит из 6 разделов. На титульном листе книги учета отражаются персональные данные об индивидуальном предпринимателе, а также указывается номер, серия, том по журналу учета, заведенному в налоговом органе для регистрации книг.

В разделе I «Учет доходов и расходов» ведется учет доходов и произведенных расходов, связанных с реализацией товаров (работ, услуг), как то: понесенных в связи с приобретением, изготовлением товаров, выполнением работ, оказанием услуг. Расходы о покупной стоимости товаров отражаются в соответствующих графах поля «Стоимостные показатели приобретенных, изготовленных товаров, выполненных работ в пользу индивидуального предпринимателя, другие графы иных полей не заполняются. По мере реализации товара, выполнения работ, оказания услуг в течение дня заполняются другие графы полей «Стоимостные показатели приобретенных товаров, выполненных работ, оказанных услуг, подлежащих реализации» и «Стоимостные показатели реализованных товаров, выполненных работ, оказанных услуг».

В разделе II «Расчет амортизационных отчислений на восстановление основных средств за налоговый период 200__ г.» определяется размер амортизационных отчислений на восстановление основных средств для целей налогообложения, для включения в расходы. Данные по основным средствам записываются в разделе II книги учета позиционным способом по каждому объекту отдельно. Заполнение этого раздела производится в момент начала использования приобретенных основных средств.

Ежегодно при наличии движения основных средств подсчитываются суммы амортизационных отчислений на восстановление основных средств, включаемые в расходы налогового периода, и выводится остаток для списания в последующие налоговые периоды. Суммы начисленной амортизации ускоренным методом с начала использования основных средств указываются в соответствующих графах 15 и 16 раздела II книги учета.

В разделе III «Расчет амортизации малоценных и быстроизнашивающихся предметов за налоговый период 200__ г.» производится расчет амортизации по малоценным и быстроизнашивающимся предметам для целей налогообложения, для включения в расходы. Ежегодно при наличии движения малоценных и быстроизнашивающихся предметов рассчитываются суммы амортизации для включения в расходы налогового периода, графа 9 раздела III книги учета.

В разделе IV «Расчет амортизации нематериальных активов за налоговый период 200__ г.» производится расчет суммы амортизации по нематериальным активам для налогообложения, для включения в расходы. Ежегодно при наличии движения нематериальных активов рассчитываются суммы амортизации для включения в расходы налогового периода, графа 8 раздела IV книги учета, и выводится остаток на конец налогового периода.

Раздел V «Расчет начисленных и выполненных доходов за _____ 200__ г. с сумм оплаты труда физических лиц» предназначен для учета расчетов с физическими лицами, с которыми индивидуальный предприниматель заключил трудовые договоры (контракты) и (или) гражданско-правовые договоры. В графе «Начислено» отражаются начисленные физическим лицам суммы по оплате труда, выплате вознаграждений. Приведенная форма ведется ежемесячно и предназначена для выдачи заработной платы (вознаграждений) физическим лицам, работающим у индивидуального предпринимателя.

Раздел VI «Определение налогооблагаемой базы за налоговый период 200__ г.» является обобщающим. В нем отражаются итоги предпринимательской деятельности индивидуального предпринимателя на основании данных разделов книги учета, которые затем используются им для заполнения декларации по налогу на доходы физических лиц.

В книге учета прошнуровано, пронумеровано страниц _____

Заверено:

(наименование налогового органа)

(фамилия, имя, отчество должностного лица налогового органа)

М.П.

(дата)

ГЛАВА VIII. ДОГОВОРНЫЕ ОТНОШЕНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Деятельность малых предприятий и индивидуальных предпринимателей как субъектов малого предпринимательства в любых сферах опосредуется совершением сделок, заключением с хозяйствующими партнерами договоров и исполнением их сторонами. Порядок совершения сделок, заключения и исполнения договоров определяется ГК Российской Федерации, Арбитражным процессуальным кодексом Российской Федерации, постановлениями (разъяснениями) Высшего арбитражного суда Российской Федерации и другими законодательными и нормативными актами, регуливающими порядок совершения сделок, их государственной регистрации, заключения, изменения и расторжения договоров.

8.1. Сущность и виды сделок, которые могут совершать субъекты малого предпринимательства

В соответствии с гражданским законодательством **сделками** признаются действия граждан и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей. Сделки могут быть дву- или многосторонними, а также односторонними. Первые два вида сделок считаются договорами, т.е. для их совершения необходимо выражение согласованной воли двух сторон (двусторонняя сделка), либо трех, либо более сторон (многосторонняя сделка). Односторонней считается сделка, для совершения которой в соответствии с законом, иными правовыми актами или соглашением сторон необходимо и достаточно выражение воли одной стороны. Односторонняя сделка создает обязанности для лица, совершившего сделку.

Самый распространенный вид сделки – двусторонняя сделка, или договор. **Договором** признается соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей. Договор всегда заключается в письменной форме, о видах договоров будет рассказано ниже.

В соответствии с ГК РФ различаются следующие виды сделок: устная, письменная, простая, нотариальная. Сделка может быть совершена в **устной форме**, если для ее совершения законом или соглашением сторон не установлена письменная форма. Сделка считается совершенной в устной форме в том случае, когда из поведения лица явствует его воля совершить сделку.

Сделка **в письменной форме** должна быть совершена путем составления документа, выражающего ее содержание и подписанного лицом или лицами, совершившими сделку, или должным образом уполномоченными ими лицами. Но в то же время сделки во исполнение договора, заключенного в письменной форме, могут по согласованию сторон совершаться устно, если это не противоречит закону, иным правовым основам и договору. В простой письменной форме совершаются сделки юридических лиц между собой и гражданами; сделки граждан между собой на сумму, превышающую не менее чем в 10 раз установленный законом МРОТ, а в случаях, предусмотренных законом, независимо от суммы сделки.

Письменная форма сделки состоит в составлении документа, выражающего ее содержание и подписанного лицами, совершившими сделку или их уполномоченными. Содержание сделки должно включать ее существенные условия (ст. 432 ГК РФ), а также дату совершения и юридические адреса ее участников.

Несоблюдение простой письменной формы сделки лишает стороны права в случае спора сослаться в подтверждение сделки и ее условий на свидетельские показания, но не лишает их права приводить

письменные и другие доказательства.

Письменная форма сделки (договор) может быть совершена путем составления одного документа, подписанного сторонами, а также путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документы исходят от сторон по договору.

Нотариальное удостоверение сделки осуществляется путем совершения на документе, который соответствует требованиям, предъявляемым к простой письменной сделке (в соответствии со ст. 160 ГК РФ), удостоверительной надписи нотариусом или другим должностным лицом, имеющим право совершать такие нотариальные действия. Нотариальное удостоверение сделок обязательно: а) в случаях, указанных в законе; б) в случаях, предусмотренных соглашением сторон, хотя по закону для сделок данного вида эта форма не требуется. Несоблюдение нотариальной формы сделки влечет ее недействительность. Характерно, что такая сделка является ничтожной независимо от признания ее таковой судом. Следует подчеркнуть, что уклонение стороны от нотариального удостоверения сделки влечет ее ответственность. Сторона должна возместить другой стороне убытки, вызванные задержкой в совершении сделки.

В соответствии с законом определенные сделки подлежат **государственной регистрации**. Такими являются сделки, связанные с возникновением, переходом и прекращением права собственности и других вещных прав на недвижимые вещи. В соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним» от 21 июля 1997 г. № 122-ФЗ осуществляется государственная регистрация прав на недвижимое имущество и сделок с ним как юридический акт признания и подтверждения государством возникновения, ограничения (обременения), перехода или прекращения прав на недвижимое имущество. Государственная регистрация является единственным доказательством существования зарегистрированного права. В законе установлено, что государственной регистрации подлежат права собственности и другие вещные права на недвижимое имущество и сделки с ним в соответствии со ст. 130 – 132 и 164 ГК РФ, за исключением прав на воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания и космические объекты.

В соответствии со ст. 130 ГК РФ к недвижимым вещам (недвижимое имущество, недвижимость) относятся земельные участки, участки недр, обособленные водные объекты и все, что прочно связано с землей, т. е. объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, в том числе леса, многолетние насаждения, здания, сооружения. К недвижимым вещам относятся также подлежащие государственной регистрации воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания, космические объекты, которые регистрируются в особом порядке.

В ст. 131 ГК РФ установлено положение о государственной регистрации недвижимости. Так, подлежат регистрации: право собственности, право хозяйственного ведения, право оперативного управления, право пожизненного владения, право постоянного пользования, ипотека, сервитуты и др. В статье говорится, что орган, осуществляющий регистрацию прав на недвижимость и сделок с ней, обязан предоставить информацию о произведенной регистрации и зарегистрированных правах любому лицу.

Регистрация сделок с недвижимым имуществом предусматривается в единичных случаях. В соответствии с законодательными и нормативными актами подлежит государственной регистрации договор залога движимого имущества в случаях, когда таким залогом обеспечивается основное обязательство по договору, требующему нотариального удостоверения. Нормативными актами установлена обязательная регистрация сделок при приобретении (продаже) автотранспортных средств и прицепов к ним, залог тракторов, самоходных дорожно-строительных и иных машин и прицепов. Подлежат регистрации договор о залоге ценных бумаг и договор о залоге золотых сертификатов Минфина РФ.

При совершении сделки, заключенной по договору сложной вещи, должны быть переданы другой стороне все вещи, входящие в состав сложной вещи, если договором не предусмотрено иное.

Порядок совершения сделок с видами имущества, признаваемого валютными ценностями, определяется законом о валютном регулировании и валютном контроле.

В соответствии с законодательством отдельные виды сделок должны быть нотариально удостоверены. Несоблюдение нотариальной формы сделки, а также установленного законом требования о государственной регистрации сделки влечет ее недействительность. Такая сделка является ничтожной. Если сделка, требующая государственной регистрации, совершена в надлежащей форме, но одна из сторон уклоняется от ее регистрации, суд вправе по требованию другой стороны вынести

решение о регистрации сделки. В данном случае сделка регистрируется в соответствии с решением суда. Сторона, необоснованно уклоняющаяся от нотариального удостоверения или государственной регистрации сделки, должна возместить другой стороне убытки, вызванные задержкой в совершении или регистрации сделки (п. 4 ст. 165 ГК РФ). ГК РФ установлены виды недействительных сделок, к которым относятся: оспариваемая сделка, мнимая и притворная сделка, ничтожная сделка, а также кабальная сделка.

8.2. Характеристика предпринимательского договора

Значение договора в организации и ведении предпринимательской или хозяйственной деятельности в условиях рыночной экономики состоит в том, что договор служит ведущей формой обеспечения законности осуществления сделок. К обязательствам, возникающим из договора, применяются общие положения **об обязательствах**, установленные в ст. 307 – 419 ГК РФ. В частности, понятие обязательства и основания его возникновения – совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как то: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т.п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности.

Важное значение при заключении договора имеют его положения об исполнении обязательств, вытекающие из сущности договора, предусматривающие срок исполнения обязательств (или досрочное исполнение), место исполнения обязательств, формы обеспечения обязательств (неустойка, залог, удержание, поручительство, банковская гарантия, задаток). Большое значение имеет установление в договоре форм ответственности (в соответствии с законом) при неисполнении одной из сторон договора установленных обязательств.

Договор как соглашение сторон проходит, как правило, четыре стадии: заключение, изменение, исполнение и прекращение договора. На всех этих стадиях в соответствии с нормами закона (ГК РФ) и обычаями делового оборота должны быть установлены предмет договора, его условия, обязанности, права и ответственность сторон.

Договор представляет собой юридический документ (если он заключен в соответствии с законом), устанавливающий, как указывалось выше, права и обязанности сторон, которые возникают из договоров и иных сделок, предусмотренных законом, а также из договора и иных сделок, хотя и не предусмотренных законом, но не противоречащих ему (п. 1 ст. 8 ГК РФ).

Договор должен соответствовать обязательным для сторон правилам, установленным законом и иными правовыми актами, действующими в момент его подписания. Если после заключения договора принят закон, устанавливающий обязательные для сторон иные правила, чем те, которые действовали при заключении договора, **условия** заключенного договора сохраняют силу, кроме случаев, когда в законе установлено, что его действие распространяется на отношения, возникающие из ранее заключенных договоров.

Важное значение как при заключении договора, так и при его исполнении имеет **содержание** договора, включающее совокупность условий, которые предусмотрены законом и устанавливаются самими сторонами договора, права и обязанности сторон. Поэтому договор считается заключенным, если между сторонами достигнуто согласие по всем существенным условиям договора: о предмете договора, цене договора, количестве и качестве исполняемых обязательств и др.

В соответствии с положениями ГК РФ граждане и юридические лица **свободны** в заключении договора. Понуждение к заключению договора не допускается, за исключением случаев, когда обязанность заключить договор предусмотрена ГК РФ, законом или добровольно принятым обязательством. Стороны могут заключить договор как предусмотренный, так и не предусмотренный законом или иными правовыми актами. Договор вступает в силу и становится обязательным для сторон с момента его заключения, а в отдельных случаях – с момента его государственной регистрации.

8.3. Виды предпринимательских договоров

Гражданским законодательством установлены следующие виды договоров: публичный договор, предварительный договор, договор присоединения, договор в пользу третьего лица. Исходя из содержания договоров они подразделяются на самостоятельные и смешанные.

Публичным договором признается договор, заключенный коммерческой организацией (малым

предприятием) и устанавливающий обязанности по продаже товаров, выполнению работ или оказанию услуг, которые такая организация по характеру своей деятельности должна осуществлять в отношении каждого, кто к ней обратится (розничная торговля, перевозка транспортом общего пользования, услуги связи, энергоснабжение, медицинское, гостиничное обслуживание и т.п.).

Малое предприятие не имеет права оказывать предпочтение одному лицу перед другими в отношении заключения публичного договора, кроме случаев, предусмотренных законом и иными правовыми актами. Цена товара, работ, услуг, а также иные условия публичного договора устанавливаются для всех потребителей, за исключением случаев, когда законом и иными правовыми актами допускается предоставление льгот для отдельных категорий потребителей.

Отказ коммерческой организации (малого предприятия) от заключения публичного договора при наличии возможности предоставить потребителю соответствующие товары, услуги, выполнить для него соответствующие работы, не допускается. При необоснованном уклонении коммерческой организации от заключения публичного договора другая сторона вправе обратиться в суд с требованием о понуждении заключить договор. При этом коммерческая организация, уклоняющаяся от заключения публичного договора, должна возместить другой стороне причиненные убытки (п. 4 ст. 445 ГК РФ).

Предварительным договором признается договор, в соответствии с которым стороны обязуются в будущем заключить договор о передаче имущества, выполнении работ или оказании услуг, т. е. заключить **основной** договор на условиях, предусмотренных предварительным договором. Предварительный договор должен содержать условия, позволяющие установить предмет, а также другие существенные условия основного договора.

В предварительном договоре указывается срок, в который стороны обязуются заключить основной договор. Если такой срок в предварительном договоре не определен, основной договор подлежит заключению в течение года с момента заключения предварительного договора. Если сторона, заключившая предварительный договор, уклоняется от заключения основного договора, другая сторона имеет право обратиться в суд с требованием о понуждении заключить основной договор и требовать от первой стороны возмещения убытков.

Предварительный договор заключается в форме, установленной для основного договора, а если форма основного договора не установлена, в письменной форме. Несоблюдение правил о форме предварительного договора влечет его ничтожность.

Договором присоединения признается договор, условия которого определены одной из сторон в формулярах или иных стандартных формах и могут быть приняты другой стороной не иначе как путем присоединения к предложенному договору в целом.

Присоединявшаяся к договору сторона вправе потребовать расторжения договора, если договор присоединения, хотя и не противоречит закону и иным правовым актам, но лишает эту сторону прав, обычно предоставляемых по договорам такого вида, исключает или ограничивает ответственность другой стороны за нарушение обязательств либо содержит другие явно обременительные для присоединившейся стороны условия, которые она, исходя из своих разумно понимаемых интересов, не приняла бы при наличии у нее возможности участвовать в определении условий договора.

При наличии вышеизложенных обстоятельств требование о расторжении или об изменении договора, предъявленное стороной, присоединившейся к договору в связи с осуществлением своей предпринимательской деятельности, не подлежит удовлетворению, если присоединившаяся сторона знала или должна была знать, на каких условиях заключает договор.

Договором в пользу третьего лица признается договор, в котором стороны установили, что должник обязан произвести исполнение не кредитору, а указанному или не указанному в договоре третьему лицу, имеющему право требовать от должника исполнения обязательства в свою пользу. Если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или договором, с момента выражения третьим лицом должнику намерения воспользоваться своим правом по договору стороны не могут расторгнуть или изменить заключенный ими договор без согласия третьего лица. Но должник имеет право в договоре выдвигать против требования третьего лица возражения, которые он мог бы выдвинуть против кредитора. В случае когда третье лицо отказалось от права, предоставленного ему по договору, кредитор может воспользоваться этим правом, если это не противоречит закону, иным правовым актам и договору.

Как указывалось в начале этого раздела, по содержанию договоры делятся на самостоятельные и смешанные. Если стороны заключили договор, в котором содержатся элементы различных договоров, предусмотренных законом или иными правовыми актами, такой договор является **смешанным**.

В соответствии со ст. 423 ГК РФ различаются возмездный и безвозмездный договоры. Так, договор, по которому одна сторона должна получить плату или иное встречное предоставление за исполнение своих обязанностей, является **возмездным**. Договор признается **безвозмездным**, если одна сторона обязуется предоставить что-либо другой стороне без получения от нее платы или иного встречного предоставления. Договор предполагается возмездным, если из закона, иных правовых актов, содержания или сущности договора не вытекает иное.

По моменту заключения сторонами договоров различают реальные и консенсуальные договоры. Отдельные виды договоров могут быть и реальными, и консенсуальными в зависимости от предмета договора.

8.4. Характеристики отдельных видов предпринимательских договоров по предмету соглашения сторон

В части второй ГК РФ по предмету соглашения между сторонами договора установлены следующие виды договоров: купли-продажи, розничной купли-продажи, поставки товаров, контрактации, энергоснабжения, продажи недвижимости, продажи предприятия, мены, дарения, ренты, аренды, аренды зданий и сооружений, аренды транспортных средств, аренды предприятий, финансовой аренды, безвозмездного пользования, подряда, строительного подряда, выполнения научно-исследовательских, опытно-конструкторских работ, перевозки груза, перевозки пассажиров, фрахтования, транспортной экспедиции, кредитный договор, договор займа, банковского счета, банковского вклада, хранения, складского хранения, страхования, поручения, комиссии и др. Одно только перечисление наименований договоров свидетельствует, что они опосредуют все виды и типы хозяйственной (предпринимательской) деятельности. Поэтому с учетом вида осуществляемой деятельности руководитель малого предприятия должен уметь заключать те виды договоров, без которых не может быть организована деятельность предприятия. Однако есть такие виды договоров, которые должны заключать малые предприятия и индивидуальные предприниматели независимо от вида деятельности. Это следующие виды договоров: банковского счета, кредитный договор, страхования и др.

Дадим краткую характеристику важнейших видов договоров.

Договор купли-продажи – соглашение между сторонами, в соответствии с которыми сторона (продавец) обязуется передать вещь (товар) в собственность другой стороне (покупателю), а покупатель обязуется принять этот товар и уплатить за него определенную денежную сумму (цену).

В соответствии с ГК РФ (п. 5 ст. 454) к отдельным видам договора купли-продажи относятся: договор розничной купли-продажи, поставки товаров, поставки товаров для государственных нужд, контрактации, продажи недвижимости, продажи предприятия.

Товаром по договору купли-продажи могут быть любые вещи, предусмотренные положениями ГК РФ. Договор может быть заключен на куплю-продажу товара, имеющегося в наличии у продавца в момент заключения договора, а также товара, который будет создан или приобретен продавцом в будущем, если иное не установлено законом или не вытекает из характера товара.

Условия договора купли-продажи товара считаются согласованными, если договор позволяет определить наименование и количество товара. При передаче товара по договору купли-продажи продавец обязан одновременно с передачей вещи передать покупателю ее принадлежности, а также относящиеся к ней документы (технический паспорт, сертификат качества, инструкцию по эксплуатации и т.п.), предусмотренные законом, иными правовыми актами или договором.

В договоре купли-продажи должны быть установлены сведения о количестве товара в соответствующих единицах или в денежном выражении, об ассортименте (соотношение товара по видам, моделям, размерам, цветам или иным признакам), о качестве товара, его комплектности, о таре и упаковке и иные сведения, вытекающие из положений ГК РФ, иных правовых актов.

Оплата товара производится по **цене**, предусмотренной договором, либо по цене, которая при сравнимых обстоятельствах обычно взимается за аналогичные товары, работы или услуги (п. 3 ст. 424 ГК РФ). Как правило, в договоре купли-продажи должны быть предусмотрены последствия для сторон при неисполнении или ненадлежащем исполнении договора в соответствии с ГК РФ, другими законами, иными правовыми актами.

Договором купли-продажи могут быть предусмотрены следующие формы оплаты товара: до передачи продавцом товара покупателю, после передачи продавцом товара покупателю, продажа в кредит, оплата в рассрочку.

В соответствии с гражданским законодательством продавец обязан передать покупателю товар свободным от любых прав третьих лиц, за исключением случая, когда покупатель согласился принять товар, обремененный правами третьих лиц.

Договор купли-продажи признается заключенным с условием исполнения его к строго определенному сроку. В договоре купли-продажи должна быть установлена ответственность продавца за неиспользование положений договора.

Договор розничной купли-продажи – договор, в соответствии с которым продавец, осуществляющий предпринимательскую деятельность по продаже товаров в розницу, обязуется передать покупателю товар, предназначенный для личного, семейного, домашнего или иного пользования, не связанного с предпринимательской деятельностью. Договор считается заключенным в надлежащей форме с момента выдачи продавцом покупателю кассового или товарного чека или иного документа, подтверждающего оплату товара. До заключения договора покупатель имеет право осмотреть товар, потребовать проверки в его присутствии свойств или демонстрации использования товара, если это не исключено ввиду характера товара: Продавец обязан предоставить покупателю всю необходимую и достоверную информацию о товаре, предлагаемом к продаже. Продавец, не предоставивший покупателю возможность получить соответствующую информацию о товаре, несет ответственность за недостатки товара, возникшие после передачи его покупателю, в отношении которых покупатель докажет, что они возникли в связи с отсутствием у него такой информации (п. 4 ст. 495 ГК РФ).

Договор розничной купли-продажи может быть заключен на основании ознакомления покупателя с образцом товара, предложенным продавцом, с условием о доставке товара покупателю в установленный договором срок, в указанное место (место жительства гражданина или место нахождения юридического лица, являющегося покупателем).

Покупатель имеет право в течение 14 дней с момента передачи ему непродовольственного товара, если более длительный срок не объявлен продавцом, обменять купленный товар в месте покупки и иных местах, объявленных продавцом, на аналогичный товар других размеров, формата, габарита, фасона, расцветки или комплектации, произведя в случае разницы в цене необходимый перерасчет с продавцом. Требование покупателя об отмене либо возврате товара подлежит удовлетворению, если товар не был в употреблении, сохранены его потребительские свойства и имеются доказательства приобретения его у данного продавца.

Договор поставки – договор, в соответствии с которым поставщик-продавец, осуществляющий предпринимательскую деятельность, обязуется передавать в обусловленный срок или сроки производимые или закупаемые им товары покупателю для использования их в предпринимательской деятельности или в иных целях, не связанных с личным, семейным, домашним, иным подобным использованием. Договор поставки заключается в письменной форме.

Если при заключении договора поставки между сторонами возникли разногласия по отдельным условиям договора, сторона, предложившая заключить договор и получившая от другой стороны предложение о согласовании этих условий, должна в течение 30 дней со дня получения этого предложения, если иной срок не установлен законом или не согласован сторонами, принять меры по согласованию соответствующих условий договора либо письменно уведомить другую сторону об отказе от его заключения.

В договоре поставки устанавливается по согласованию сторон количество поставляемых товаров, их ассортимент, качество товаров, комплектность товара, цена товара, ответственность сторон, порядок и сроки поставки товаров и другие обязательные сведения, установленные законом, иными правовыми актами.

Поставка товара в течение срока действия договора может осуществляться отдельными партиями в установленные сроки, а если сроки в договоре не установлены, то товары должны поставляться равномерными партиями ежемесячно, если иное не вытекает из закона, иных правовых актов, существа обязательства или обычаев делового оборота. Наряду с установлением в договоре поставки периодов поставки товаров может быть определен график их поставки (суточный, декадный и т.п.). С согласия покупателя может производиться досрочная поставка товаров, принятые покупателем, они засчитываются в счет количества товаров, подлежащих поставке в следующем периоде.

Поставщик осуществляет поставку товаров путем отгрузки (передачи) товаров покупателю, являющемуся стороной договора, или лицу, указанному в договоре в качестве получателя. Если договором предусмотрено право покупателя давать поставщику указания об отпуске (передаче) товаров

получателям (отгрузочные разрядки), отгрузка (передача) товаров осуществляется поставщиком покупателям, указанным в отгрузочной разрядке.

Доставка товаров осуществляется поставщиком путем отгрузки их транспортом, предусмотренным договором поставки, и на определенных в договоре поставки условиях. Если в договоре вид транспорта в условиях доставки не установлен, право выбора вида транспорта или определения условий доставки товаров принадлежит поставщику.

Если поставщик в отдельном периоде допустит недопоставку товаров, он обязан восполнить недоставленное количество товаров в следующем периоде (периодах) в пределах срока действия договора поставки, однако покупатель имеет право, уведомив поставщика, отказаться от приема товаров, поставка которых просрочена, если иное не предусмотрено в договоре. Товары, поставленные до получения поставщиком уведомления, покупатель обязан принять и оплатить.

Товары должны поставляться в предусмотренном договором поставки ассортименте. Поставка товаров одного наименования в большем количестве, чем предусмотрено договором, не засчитывается в покрытие недопоставки товаров другого наименования, входящих в тот же ассортимент, и подлежит восполнению, кроме случаев, когда такая поставка произведена с предварительного согласия покупателя.

Договором поставки устанавливаются порядок и формы расчета покупателя за полученные товары. Если это положение в договоре не установлено, расчеты осуществляются платежными поручениями. Если в договоре предусмотрена поставка товаров отдельными частями, входящими в комплект, оплата товаров покупателем производится после отгрузки (выборки) последней части, входящей в комплект, если иное не предусмотрено договором поставки.

В соответствии с гражданским законодательством установлена ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение договора. Так, поставщик обязан уплатить покупателю неустойку за недоставку или просрочку поставки товаров (в соответствии с законом или договором поставки) до фактического исполнения обязательства; поставщик обязан восполнить недопоставленное количество товаров в следующем периоде.

Если покупателю (получателю) поставлены товары с нарушением требований к комплектности, получатель имеет право по своему выбору потребовать от поставщика: соразмерного уменьшения покупной цены; доукомплектования товара в разумный срок. Если поставщик не выполнил требование о доукомплектовании товара, получатель имеет право по своему выбору: потребовать замены неукомплектованного товара на комплектный; отказаться от исполнения договора поставки и потребовать возврата уплаченной денежной суммы. Это положение не действует, если поставщик, получивший уведомление покупателя о некомплектности поставленных товаров, незамедлительно товары доукомплектует или заменит их комплектными товарами.

Договор поставки может быть изменен или расторгнут с момента получения одной стороной уведомления другой стороны об одностороннем отказе исполнения договора, если иной срок не предусмотрен договором поставки. Односторонний отказ от исполнения договора (полностью или частично) или одностороннее его изменение допускается в случае нарушения договора одной из сторон, которое влечет для другой стороны такой ущерб, что она в значительной степени лишается того, на что она была вправе рассчитывать при заключении договора поставки.

В соответствии со ст. 523 ГК РФ нарушение договора поставщиком является существенным в случаях: поставки товаров ненадлежащего качества или с недостатками, которые не могут быть устранены в приемлемый для покупателя срок; неоднократного нарушения поставки; при неоднократном нарушении сроков оп-, латы товаров и при неоднократной невыборке товаров.

Договор подряда – соглашение между сторонами, по которому одна сторона (подрядчик) обязуется выполнить по заданию другой стороны (заказчика) определенную работу и сдать ее результат заказчику, а заказчик обязуется принять результат работы и оплатить его. ГК РФ устанавливаются следующие виды договора подряда: бытовой подряд, строительный подряд, подряд на выполнение проектных и изыскательных работ, подрядные работы для государственных нужд. Договор подряда заключается на изготовление или переработку (обработку) вещи либо на исполнение другой работы с передачей ее результата заказчику.

Предусмотренная в договоре подряда работа может выполняться подрядчиком лично либо он может привлечь к исполнению своих обязательств других лиц – субподрядчиков. В этом случае подрядчик выступает в роли генерального подрядчика и несет перед заказчиком ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств субподрядчиков в соответствии с ГК РФ, а перед

субподрядчиком – ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств заказчиком по договору подряда. Заказчик с согласия генерального подрядчика может заключить договоры на выполнение отдельных работ с другими лицами.

В договоре подряда определяются следующие условия: сроки выполнения работы, цены работы, порядок оплаты работ, качество работы, ее гарантия и ответственность сторон (заказчика и подрядчика) за неисполнение или ненадлежащее исполнение условий договора и других обязательных положений, вытекающих из ГК РФ, закона и иных правовых актов.

В договоре подряда указываются начальный и конечный сроки выполнения работ, а также могут определяться и промежуточные сроки – сроки завершения отдельных этапов работы. Указанные в договоре начальный, конечный и промежуточный сроки могут быть изменены в случаях и в порядке, предусмотренных договором.

Цена подлежащей выполнению работы или способы ее определения устанавливаются в договоре подряда. При отсутствии в договоре таких указаний исполнение работы должно быть оплачено по цене, которая при сравнимых обязательствах обычно взимается за аналогичные работы. Цена работы может быть определена путем составления подрядчиком сметы, которая приобретает силу и становится частью договора подряда с момента подтверждения ее заказчиком. Цена работы (смета) может быть приблизительной или твердой. Если в процессе выполнения договора подряда возникла необходимость в проведении дополнительных работ и по этой причине существенно превысились определенные приблизительно цены работ, подрядчик обязан своевременно предупредить об этом заказчика. В соответствии с п. 6 ст. 709 ГК РФ подрядчик не вправе требовать увеличения твердой цены, а заказчик ее уменьшения.

В договоре подряда может быть установлена предварительная оплата выполненной работы или отдельных этапов либо оплата обусловленной цены после окончательной сдачи результатов работы при условии, что работа выполнена надлежащим образом и в согласованный срок либо с согласия заказчика досрочно.

Качество выполняемой заказчиком работы должно соответствовать условиям договора подряда, а при отсутствии или неполноте условий договора требованиям, обычно предъявляемым к работам соответствующего вида. Качество выполняемых работ должно соответствовать закону, иным правовым актам. В договоре должны быть установлены гарантийный срок и ответственность подрядчика за устранение недостатков. В случае когда на результат работы не установлен гарантийный срок, требования, связанные с недостатками работы, могут быть предъявлены заказчиком при условии, что они были обнаружены в разумный срок, но в пределах 2 лет со дня передачи результата работы, если иные сроки не установлены законом, договором или обычаями делового оборота.

Срок исковой давности для предъявления требований в связи с ненадлежащим качеством работы, выполненной по договору подряда, составляет 1 год, а в отношении зданий и сооружений – 3 года.

Договор займа – договор, в соответствии с которым одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество полученных им вещей того же рода и качества. Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей. Иностранная валюта и валютные ценности могут быть предметом договора займа на территории РФ с соблюдением правил, определенных законом о валютном регулировании и валютном контроле. Право собственности на валютные ценности в РФ защищается на общих основаниях.

В подтверждение договора займа и его условий может быть представлена расписка заемщика или другой документ, удостоверяющий передачу ему заимодавцем определенной суммы или определенного количества вещей. Договор займа может быть заключен с условиями выплаты заимодавцу процентов или без выплаты их. При отсутствии в договоре условия о размере процентов, их размер определяется существующей в месте жительства заимодавца, а если заимодавцем является юридическое лицо, в месте его нахождения ставкой банковского процента (ставкой рефинансирования) на день возврата заемщиком займа или его соответствующей части.

В договоре займа устанавливается срок и порядок, в соответствии с которым заемщик обязан возвратить полученную сумму займа, а если срок возврата договором не установлен или не определен моментом востребования, сумма займа должна быть возвращена заемщиком в течение 30 дней со дня предъявления заимодавцем требования о возврате займа. Если договором займа не предусмотрено иное, сумма беспроцентного займа может быть возвращена заемщиком досрочно. Если договором

предусмотрено возвращение займа по частям (в рассрочку), то при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части займа, заимодавец имеет право потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы займа вместе с причитающимися процентами (п. 2 ст. 811 ГК РФ). Если договор займа заключен с условием использования заемщиком полученных средств на определенные цели, заемщик обязан предоставить заимодавцу право контроля за целевым использованием суммы займа. Если заемщиком не выполняются вышеуказанные условия, заимодавец может потребовать от заемщика досрочного возврата суммы займа и уплаты причитающихся процентов, если договором не предусмотрено иное.

В ст. 816 ГК РФ установлено, что в случаях, предусмотренных законом или иными актами, договор займа может быть заключен путем выпуска и продажи облигаций.

Кредитный договор – соглашение, по которому банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику (предпринимателю) в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную сумму и уплатить проценты на нее. Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме, несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Все правила и положения, регулирующие договор займа, применяются к правилам, регулирующим кредитный договор, если иное не вытекает из существа кредитного договора. Если в кредитном договоре не установлены условия о размере процентов, которые заемщик должен по договору уплатить банку или иной кредитной организации, их размер должен определяться существующей в месте нахождения кредитора ставкой банковского процента (ставкой рефинансирования) на день уплаты суммы кредита или его соответствующей части.

Кредитный договор считается заключенным с момента передачи заемщику денежных средств (кредита). Заемщик обязан возвратить кредитору полученную сумму кредита в срок и в порядке, которые предусмотрены кредитным договором. В случаях когда срок возврата кредита договором не установлен или не определен момент востребования, сумма кредита должна быть возвращена заемщиком в течение 30 дней со дня предъявления кредитором требования об этом, если иное не предусмотрено кредитным договором, сумма кредита, предоставленного под проценты, может быть возвращена досрочно с согласия кредитора. Сумма кредита считается возвращенной в момент зачисления соответствующих денежных средств на банковский счет кредитора.

В случаях когда заемщик не возвращает в срок сумму кредита, на эту сумму подлежат уплате проценты, размер которых определяется существующей в момент нахождения кредитора как юридического лица учетной ставкой банковского процента на день исполнения суммы кредита или его части. При взимании долга в судебном порядке суд может удовлетворить требование кредитора исходя из учетной ставки банковского процента на день предъявления иска или день вынесения решения. Эти правила применяются, если иной размер процентов не установлен законом или договором. Уплата процента должна производиться со дня, когда кредит должен быть возвращен, до дня его возврата кредитору.

Кредитор имеет право отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок. Если заемщик нарушает предусмотренную кредитным договором обязанность целевого использования кредита, кредитор имеет право также отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору, может потребовать досрочного возврата кредита и уплаты причитающихся процентов, если иное не предусмотрено договором. При получении целевого кредита заемщик обязан обеспечить возможность кредитору осуществлять контроль за целевым использованием суммы кредита.

Заемщик может отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до установленного договором срока его предоставления, если иное не установлено законом, иными правовыми актами или кредитным договором.

Если сторонами заключен договор, предусматривающий обязанность одной из них предоставить другой стороне вещи, определенные родовыми признаками, то это будет **договор товарного кредита**, к которому применяются вышеуказанные правила, если иное не предусмотрено таким договором и не вытекает из существа обязательства. Если в договоре товарного кредита не предусмотрены условия о количестве, ассортименте, комплектации, качестве, таре и (или) упаковке предоставляемых вещей, то все вышеперечисленные условия должны исполняться в соответствии с правилами о договоре купли-продажи товаров.

8.5. Порядок заключения, изменения и расторжения предпринимательских договоров

Заключение договоров должно осуществляться в соответствии с положениями ГК РФ, иными правовыми актами, соглашениями сторон, обычаями делового оборота. Договор заключается посредством **оферты** – направления одной стороной другой стороне предложения заключить договор и **акцепта** – принятия этого предложения другой стороной. Офертой признается адресованное одному или нескольким конкретным лицам предложение, которое достаточно определенно и выражает намерение лица, сделавшего предложение, считать себя заключившим договор с адресатом, которым будет принято предложение. Оферта должна содержать существенные условия договора, о чем рассказывалось выше. В соответствии со ст. 436 ГК РФ оферта, полученная адресатом, не может быть отозвана в течение срока, установленного для ее акцепта, если иное не оговорено в самой оферте либо не вытекает из существа предложения или обстановки, в которой оно было сделано.

Акцептом признается ответ лица (коммерческой организации, индивидуального предпринимателя), которому адресована оферта, о ее принятии. Акцепт должен быть полным и безоговорочным. Совершение лицом, получившим оферту, в срок, установленный для ее акцепта, действий по выполнению указанных в ней условий договора (отгрузки товаров, предоставления услуг, выполнения работ, уплаты соответствующей суммы и т.п.) считается акцептом, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или не указано в оферте.

Когда в оферте определен срок для акцепта, договор считается заключенным, если акцепт получен лицом, направившим оферту, в пределах указанного в ней срока. Когда в письменной оферте не определен срок для акцепта, договор считается заключенным, если акцепт получен лицом, направившим оферту, до окончания срока, установленного законом или иными правовыми актами, а если такой срок не установлен, – в течение нормально необходимого для этого времени. Когда же оферта сделана **устно** без указания срока для акцепта, договор считается заключенным, если другая сторона **немедленно** заявила о ее акцепте.

В случаях когда своевременно направленное извещение об акцепте получено с опозданием, акцепт не считается опоздавшим, если сторона, направившая оферту, немедленно не уведомит другую сторону о получении акцепта с опозданием. Если сторона, направившая оферту, немедленно сообщит другой стороне о принятии ее акцепта, полученного с опозданием, договор считается заключенным.

Таким образом, договор считается заключенным, если между сторонами в требуемой форме достигнуто соглашение по всем **существенным** условиям договора. Договор признается заключенным с момента получения лицом, направившим оферту, ее акцепта.

Если в соответствии с законом для заключения договора необходима также передача имущества, договор считается заключенным с момента передачи соответствующего имущества. Договор, подлежащий государственной регистрации, считается заключенным с момента его регистрации, если иное не установлено законом.

Договор может быть заключен в любой форме, предусмотренной для совершения сделок, если законом для договоров данного вида не установлена определенная форма. Если стороны пришли к соглашению заключить договор в отдельной форме, он считается заключенным после придания ему условленной формы, хотя бы законом для договоров данного вида такая форма не требуется.

Гражданским законодательством установлено положение о заключении договора в обязательном порядке (в соответствии с ГК РФ или иными законами), порядок составления протокола разногласия, их рассмотрения в суде. Если сторона в соответствии с законом должна в обязательном порядке заключить договор, но уклоняется от заключения договора, она должна возместить другой стороне причиненные этим убытки (п. 4 ст. 445 ГК РФ).

Если в договоре не указано место его заключения, договор признается заключенным в месте жительства индивидуального предпринимателя или в месте нахождения коммерческой организации, направившей оферту (проект договора).

Договор, если иное не вытекает из его существа, может быть заключен путем проведения **торгов**. Договор заключается с лицом, выигравшим торги, которые проводятся в форме аукциона или конкурса. Аукционы и конкурсы могут быть открытыми или закрытыми. Лицо, выигравшее торги, и организатор торгов подписывают в день проведения конкурса или аукциона протокол о результате торгов, который имеет силу договора.

Изменение и расторжение договора возможны по соглашению сторон, если иное не предусмотрено

ГК РФ, другими законами или договором. Так, в соответствии с п. 2 ст. 450 ГК РФ по требованию одной из сторон договор может быть изменен или расторгнут по решению суда только:

- 1) при существенном нарушении договора другой стороной;
- 2) в иных случаях, предусмотренных ГК РФ, другими законами или договором.

Существенным считается нарушение договора одной из сторон, которое влечет для другой стороны такой ущерб, что она в значительной степени лишается того, на что была вправе рассчитывать при заключении договора. В случае одностороннего отказа от исполнения договора полностью или частично, когда такой отказ допускается законом или соглашением сторон, договор считается соответственно расторгнутым или измененным.

Сторона, соглашающаяся на существенное нарушение договора, должна представить суду соответствующие доказательства наличия существенного нарушения, однако сам факт наличия такого нарушения не служит основанием для расторжения договора, если в разумный срок нарушение устранено.

ГК РФ к отдельным видам договоров установлена обязанность сторон заблаговременно уведомлять о прекращении договора. Так, применительно к договору поставки (п. 4 ст. 523 ГК РФ) установлено, что договор считается измененным или расторгнутым с момента получения стороной уведомления контрагента, если иной срок не предусмотрен в уведомлении и не определен соглашением сторон.

Односторонний отказ от исполнения договора осуществляется без обращения в суд и соответственно в силу этого факта осуществления договор считается расторгнутым, а при частичном отказе – измененным. Однако в суде можно оспаривать обоснованность одностороннего отказа. В части второй ГК РФ установлены условия для совершения одностороннего отказа от исполнения договора, когда другая сторона нарушила свои обязательства. Например, по договору поставки – п. 3 ст. 509, п. 2 ст. 515, пп. 1 и 2 ст. 523; по договору подряда – п. 3 ст. 715, п. 3 ст. 716, ст. 717, п. 2 ст. 719, п. 3 ст. 723.

Договор может быть изменен или расторгнут в связи с существенным изменением обстоятельств. Существенное изменение обстоятельств, из которых стороны исходили при заключении договора, является основанием для его изменения или расторжения, если иное не предусмотрено договором или не вытекает из его существа.

Изменение обстоятельств признается существенным, когда они изменились настолько, что, если бы стороны могли это разумно предвидеть, договор вообще не был бы ими заключен или был бы заключен на значительно отличающихся условиях.

Если стороны не достигли соглашения о приведении договора в соответствии с существенно изменившимися обстоятельствами или о его расторжении, договор может быть изменен по решению суда в исключительных случаях, когда расторжение договора противоречит общественным интересам либо повлечет для сторон ущерб, значительно превышающий затраты, необходимые для исполнения договора на измененных судом условиях.

Договор может быть изменен судом по требованию заинтересованной стороны при наличии одновременно следующих условий:

- в момент заключения договора стороны исходили из того, что такого изменения обстоятельств не произойдет;
- изменение обстоятельств вызвано причинами, которые заинтересованная сторона не могла преодолеть после их возникновения при той степени заботливости и осмотрительности, какая от нее требовалась по характеру договора и условиям оборота;
- исполнение договора без изменения его условий настолько нарушило бы соответствующее договору соотношение имущественных сторон и повлекло бы для заинтересованной стороны такой ущерб, что она в значительной степени лишилась бы того, на что была вправе рассчитывать при заключении договора;
- из обычаев делового оборота или существа договора не вытекает, что риск изменения обстоятельств несет заинтересованная сторона.

Вопрос о приведении договора в соответствие с существенно изменившимися обстоятельствами или о его расторжении должен решаться самими сторонами в соответствии с п. 1 ст. 452 ГК РФ, в котором установлено, что соглашение об изменении или расторжении договора совершается в той же форме, что и договор, если из закона, иных правовых актов, договора или обычаев делового оборота не вытекает иное.

В случае несогласия заинтересованная сторона может подать исковое заявление в суд. Требование об изменении или расторжении договора может быть заявлено стороной в суд только после получения

отказа другой стороны на предложение изменить или расторгнуть договор либо неполучения ответа в срок, указанный в предложении или в установленный законом либо договором, а при их отсутствии – в тридцатидневный срок.

Судом договор может быть расторгнут при наличии одновременно в совокупности четырех условий, указанных выше.

При изменении договора обязательства сторон сохраняются в измененном виде. При расторжении договора обязательства сторон прекращаются. В случае изменения или расторжения договора обязательства считаются измененными или прекращенными с момента заключения соглашения сторон об изменении или расторжении договора, а при изменении или расторжении договора в судебном порядке – с момента вступления в законную силу решения суда об изменении или о расторжении договора.

Если основанием для изменения или расторжения договора послужило существенное нарушение договора одной стороной, другая сторона вправе требовать возмещения убытков, причиненных изменением или расторжением договора.

ГЛАВА IX. СИСТЕМА ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ И РЕГУЛИРОВАНИЯ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Как показывает мировая и отечественная практика, малое и среднее предпринимательство, учитывая его характерные особенности, нуждается в постоянном внимании и поддержке со стороны органов государственной власти и местного самоуправления. В первую очередь необходимо сформировать широкую правовую среду функционирования малого предпринимательства. Этот процесс начался с принятия законодательных и нормативных актов, регулирующих предпринимательскую деятельность вообще, так как субъекты малого предпринимательства не являются особой организационно-правовой формой предпринимательской (экономической) деятельности граждан и юридических лиц. Одновременно идет совершенствование инфраструктуры малого предпринимательства и объединение предпринимательских организаций в ассоциации (союзы). В системе поддержки малого предпринимательства особое место занимают проблемы финансово-кредитной поддержки, применения налоговых льгот и решения других актуальных вопросов, оказывающих существенное влияние на развитие малого предпринимательства.

9.1. Правовая среда развития малого предпринимательства

Формирование правовой среды малого предпринимательства является обязательным и неперенным условием, обеспечивающим субъектам малого предпринимательства экономическую свободу, права, гарантии, позволяющие осознанно заниматься разрешенным законом бизнесом. В то же время законодательными и нормативными актами устанавливаются обязанности и ответственность субъектов малого предпринимательства перед хозяйствующими субъектами, партнерами, потребителями (покупателями), бюджетами разных уровней за выполнение в установленные сроки и в полном объеме обязательств.

Законодательными и нормативными актами формируется система экономических, финансовых, материальных и других стимулов, гарантирующих необходимую поддержку определенным категориям субъектов малого предпринимательства, устанавливаются общие правила их поведения в рыночной экономике, одновременно вводятся в действие некоторые преграды существованию незаконного предпринимательства, лжепредпринимательства. Одновременно законодательными актами должны устанавливаться меры защиты субъектов предпринимательства от внешней среды, в том числе от незаконных действий органов власти на разных уровнях. Чтобы предпринимательство в России успешно развивалось, государство (в лице РФ, субъектов РФ и местного самоуправления) должно поддерживать законное, инновационное предпринимательство, становление которого – важное условие экономического роста.

Формирование правовой среды решает многие проблемы, стоящие на пути развития малого предпринимательства, начиная с момента регистрации субъектов предпринимательства, лицензирования предмета их деятельности и заканчивая процедурами банкротства и прекращения их существования. Большое препятствие для дальнейшего развития малого предпринимательства состоит в том, что законодательные акты не являются актами прямого действия, а для их реализации органами

исполнительной власти разрабатывается множество подзаконных актов (инструкций, приказов, писем, указаний), которые систематически изменяются, уточняются, дополняются, поэтому гражданам, решившим заняться предпринимательской деятельностью, трудно в них разобраться и на практике руководствоваться ими. В последующих разделах книги рассказывается о механизме действия отдельных законодательных и нормативных актов, регулирующих деятельность субъектов малого предпринимательства.

Кратко расскажем об основных законодательных и нормативных актах, регулирующих предпринимательскую деятельность вообще и малое предпринимательство в частности, не совсем придерживаясь хронологии их принятия и введения в действие. Ведущее место в системе правового обеспечения предпринимательства занимает принятие новой Конституции РФ. В ней впервые изложены условия и принципы развития законного предпринимательства, установлены права и даны гарантии гражданам, занимающимся предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельностью. Важное значение для развития предпринимательства имело принятие и введение в действие Закона РСФСР «О предприятиях и предпринимательской деятельности» от 25 декабря 1990 г., который после введения в действие первой части ГК РФ утратил силу (кроме ст. 34 и 35). В данном законе впервые четко были сформулированы права, изложены обязанности предпринимателей, даны гарантии им со стороны органов государственной власти.

С 1 января 1995 г. введена в действие первая часть ГК РФ, который с определенными оговорками можно назвать экономической конституцией. ГК РФ устанавливает гражданские права и свободы, регулирует отношения между лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность, упорядочивает организационно-правовые формы предпринимательской деятельности (к сожалению, ГК РФ не разрешено далее создавать индивидуальные (семейные) частные предприятия, на зато расширены права физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица). В первой части ГК РФ изложены в относительно простой форме механизм создания, реорганизации и прекращения деятельности коммерческих и некоммерческих организаций, защита прав собственности и других прав субъектов гражданского оборота, установлены пределы имущественной ответственности организаций и индивидуальных предпринимателей.

В первой части сформулированы основные положения о регламентации заключения и исполнения сделок и общие положения о договорах, которые обстоятельно развиты во второй части ГК РФ. Во второй части ГК РФ дана правовая трактовка всей системы договорных отношений, которые могут осуществлять хозяйствующие субъекты, установлены права, обязанности и ответственность участников договоров при исполнении или ненадлежащем их исполнении. Таким образом, в части второй ГК РФ установлена система правовых гарантий субъектам предпринимательства, что является важным условием развития в стране законного предпринимательства, ведь вторая часть ГК включает раздел 4 «Отдельные виды обязательств». Конечно, не все нормы ГК РФ можно внедрить на практике, однако, несомненно, следование им является важным фактором становления рыночной экономики и предпринимательства. Можно с полной уверенностью утверждать, что нельзя заниматься предпринимательской деятельностью, не изучив обе части ГК РФ и не выполняя их положения.

Большую роль в развитии малого предпринимательства в стране сыграло постановление Правительства РСФСР «О мерах по поддержке малых предприятий в РСФСР» от 18 июля 1991 г. № 406, в котором были определены критерии отнесения предприятий к малым по предельной численности работающих (по отдельным отраслям экономики), впервые было предусмотрено применение для малых предприятий налоговых льгот, формирование фондов финансовой поддержки за счет бюджетных средств, введение в действие механизма ускоренной амортизации основных средств, принадлежащих малым предприятиям.

Основные элементы механизма поддержки малого предпринимательства в стране были сформулированы в постановлении Правительства РФ «О первоочередных мерах по развитию и государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» от 11 мая 1993 г. № 446. В данном нормативном акте сформулировано важнейшее положение, имеющее актуальное значение для развития малого предпринимательства. В постановлении говорится, что государственная поддержка малого предпринимательства считается одним из важнейших направлений экономической реформы, способствующего развитию конкуренции, наполнению потребительского рынка товарами и услугами, созданию новых рабочих мест, формированию широкого слоя собственников и предпринимателей. Тем самым подчеркивалась большая экономическая и социальная роль малого предпринимательства, определялись задачи федеральных органов по решению этой актуальной

проблемы. Очень важно, что в постановлении Правительства РФ впервые были обозначены приоритетные виды деятельности малых предприятий, пользующиеся государственной поддержкой:

- производство и переработка сельскохозяйственной продукции;
- производство продовольственных, промышленных товаров народного потребления, лекарственных препаратов и медицинской техники;
- оказание производственных, коммунальных и бытовых услуг;
- строительство объектов жилищного, производственного и социального назначения;
- инновационная деятельность.

Постановление Правительства РФ «О первоочередных мерах по развитию и государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» сыграло положительную роль, в эти годы резко увеличилось во всех отраслях экономики число малых предприятий.

Следует особо подчеркнуть значение для развития малого предпринимательства в стране Указа Президента РФ «О некоторых изменениях в налогообложении и во взаимоотношениях бюджетов различных уровней» от 22 декабря 1993 г. № 2270 и постановления Правительства РФ «О мерах по государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации на 1994 – 1995 гг.» от 29 апреля 1994 г. № 409. Эти два нормативных акта направлены на планомерную и длительную поддержку малого предпринимательства в стране. Так, в указе Президента РФ в целях стимулирования развития малого предпринимательства установлено, что первые два года работы не уплачивают налог на прибыль: вновь созданные малые предприятия (включая созданные до 1 января 1994 г.), осуществляющие производство и переработку сельскохозяйственной продукции, производство продовольственных товаров, товаров народного потребления, медицинской техники, лекарственных средств и изделий медицинского назначения, технических средств профилактики инвалидности и реабилитации инвалидов, а также строительство объектов жилищного, производственного, социального и природоохранного назначения (включая ремонтно-строительные работы), при условии, если выручка от указанных видов деятельности превышает 70% общей суммы выручки от реализации ими продукции (работ, услуг). Эти малые предприятия в третий и четвертый год работы уплачивают налог на прибыль в размере соответственно 25 и 50% от основной ставки, если выручка от перечисленных видов деятельности составляет свыше 90% общей суммы выручки от реализации ими продукции (работ, услуг).

Данная льгота действует, если малые предприятия функционируют не менее 5 лет со дня их государственной регистрации в соответствующей организационно-правовой форме. Этим указом Президента РФ уменьшены в 2 раза налоговые ставки для банков и страховых организаций, если они преимущественно обслуживают малые предприятия, занимающиеся отдельными видами деятельности. Освобождена от налогообложения прибыль, направляемая в качестве добровольных взносов в Фонд поддержки предпринимательства и развития конкуренции, созданный в соответствии с постановлением Правительства РФ от 1 апреля 1993 г. № 268. В соответствии с указом малые предприятия освобождены от внесения авансовых взносов по налогу на прибыль, а физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, освобождены от уплаты налога на добавленную стоимость.

Постановлением Правительства РФ от 29 апреля 1994 г. впервые в годы осуществления реформ одобрена федеральная программа государственной поддержки малого предпринимательства на два года (1994 – 1995 гг.), которая получила качественно новое развитие в федеральной программе государственной поддержки малого предпринимательства на 1996 – 1997 гг., утвержденной постановлением Правительства РФ от 18 декабря 1995 г. № 1256. Впервые федеральная программа государственной поддержки малого предпринимательства предусматривала более широкий комплекс мероприятий, осуществление которых на практике должно было решить многие проблемы, сдерживающие развитие малого предпринимательства.

Для развития малого предпринимательства особое значение имеет безусловная реализация Федерального закона «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» от 18 июня 1995 г. № 88-ФЗ. В федеральном законе говорится, что он направлен на реализацию установленного Конституцией РФ права граждан на свободное использование своих способностей и имущества для осуществления предпринимательской и иной не запрещенной законом деятельности. Федеральный закон определяет общие положения в области государственной поддержки и развития малого предпринимательства в РФ, устанавливает формы и методы государственного стимулирования и регулирования деятельности субъектов малого предпринимательства. В законе

указывается, что он действует на всей территории РФ в отношении всех субъектов малого предпринимательства независимо от предмета и целей их деятельности, организационно-правовых форм и форм собственности.

Важной является ст. 1 федерального закона, устанавливающая принципы организации законодательства РФ о государственной поддержке малого предпринимательства. Закон направлен на комплексное решение большинства проблем поддержки малого предпринимательства от установления критериев отнесения хозяйствующих субъектов к субъектам малого предпринимательства до создания ими некоммерческих организаций.

В соответствии с данным федеральным законом государственная поддержка малого предпринимательства осуществляется по следующим направлениям:

- формирование инфраструктуры поддержки и развития малого предпринимательства;
- создание льготных условий использования субъектами малого предпринимательства государственных финансовых, материально-технических и информационных ресурсов, а также научно-технических разработок и технологий;
- установление упрощенного порядка регистрации субъектов малого предпринимательства, лицензирования их деятельности, сертификации их продукции, представления государственной статистической и бухгалтерской отчетности;
- поддержка внешнеэкономической деятельности субъектов малого предпринимательства, включая содействие развитию их торговых, научно-технических, производственных, информационных связей с зарубежными государствами;
- организация подготовки, переподготовки и повышения квалификации кадров для малых предприятий.

Во исполнение вышеназванного федерального закона приняты и реализуются ряд законодательных и нормативных актов о государственной поддержке и развитии малого предпринимательства, в частности Федеральный закон «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства» от 29 декабря 1995 г. № 222-ФЗ. Приняты указы Президента РФ «О Государственном комитете Российской Федерации по поддержке и развитию малого предпринимательства» от 6 июня 1995 г. № 563, «О первоочередных мерах государственной поддержки малого предпринимательства в Российской Федерации» от 4 апреля 1996 г. № 491.

Определенное значение в механизме государственной поддержки малого предпринимательства имели постановления Правительства РФ «О государственной поддержке развития лизинговой деятельности в Российской Федерации» от 27 июня 1996 г. № 752, «О развитии лизинга в инвестиционной деятельности» от 29 июня 1995 г. № 633 (в ред. постановления Правительства РФ от 23 апреля 1996 г. № 528), «Об участии субъектов малого предпринимательства в производстве и поставке продукции и товаров (услуг) для федеральных государственных нужд» от 29 апреля 1996 г. № 523, «О федеральном фонде поддержки малого предпринимательства» от 4 декабря 1995 г. № 1184, «Об утверждении положения о Министерстве РФ по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства» от 12 июля 1996 г. № 793, «О комплексе мер по развитию и государственной поддержке малых предприятий в сфере материального производства и содействию их инновационной деятельности» от 31 декабря 1999 г. № 1460.

Важное значение для поддержки и развития малого предпринимательства имеют постановления Правительства РФ об утверждении федеральных программ государственной поддержки малого предпринимательства в Российской Федерации на: 1994 – 1995 гг., 1996 – 1997 гг., 1998 – 1999 гг., 2000 – 2001 гг.

Большое значение для развития предпринимательства вообще и малого в частности имело принятие таких федеральных законов, как «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 8 февраля 1998 г. № 41-ФЗ, «Об акционерных обществах» от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ, «О производственных кооперативах» от 8 мая 1996 г. № 41-ФЗ, «О лицензировании отдельных видов деятельности» от 25 сентября 1998 г. № 158-ФЗ и др.

Положительную роль в развитии малого предпринимательства сыграло введение в действие с 1 января 1997 г. нового Уголовного кодекса РФ и реализация на практике статей об уголовной ответственности за совершение преступлений в сфере экономики, в частности: за организацию незаконного предпринимательства, лжепредпринимательства, незаконной банковской деятельности, за фиктивное банкротство, за уклонение гражданина и организации от уплаты налогов и другие преступления. Дальнейшее совершенствование Кодекса РФ об административных правонарушениях

усиливает административную ответственность предпринимателей, но экономические и другие реалии постоянно требуют принятия нового Кодекса РФ об административных правонарушениях, Трудового кодекса РФ и ряда других федеральных законов, регулирующих предпринимательскую деятельность.

Большое значение для регулирования малого предпринимательства имеет введение в действие части первой и части второй Налогового кодекса РФ, которые устанавливают налоговое регулирование деятельности предпринимателей, определяют виды уплачиваемых налогов и сборов. Так, в части первой Налогового кодекса РФ установлены понятия (термины), с помощью которых регулируются все налоговые отношения, определены виды федеральных, региональных и местных налогов и сборов. Установлены обязанности и права налогоплательщиков, их ответственность за совершение налоговых правонарушений и другие важные положения, реализация которых на практике непосредственно влияет на результаты деятельности субъектов малого предпринимательства. В части второй Налогового кодекса РФ изложен механизм исчисления и уплаты субъектами малого предпринимательства таких основных федеральных налогов, как налог на добавленную стоимость, акцизы, налог на доходы физических лиц, единый социальный налог (взносы). Установлены объекты налогообложения, налоговые ставки, порядок исчисления и уплаты налогов, льготы по уплате налогов и др.

На регулирование отдельных видов деятельности субъектов малого предпринимательства влияет введение в действие нормативными правовыми актами законодательных (представительных) органов государственной власти единого налога на вмененный доход, налога с продаж, которые взимаются на территории соответствующих субъектов РФ (принявших решение о введении этих налогов).

Особое значение для развития малого предпринимательства имеет введение в действие нового федерального закона о налоге на прибыль (доход) предприятий (организаций). Несомненно, что на результаты деятельности субъектов малого предпринимательства оказывают влияние федеральные законы о государственной пошлине, о таможенных пошлинах и платежах, о применении различных сборов (лицензионного, патентного и др.).

Процесс рассмотрения хозяйственных споров субъектов малого предпринимательства с хозяйствующими субъектами, рассмотрение заявлений об объявлении организаций и индивидуальных предпринимателей банкротами осуществляют в соответствии с Арбитражным процессуальным кодексом РФ арбитражные суды, а также в соответствии с нормативными актами Высшего арбитражного суда РФ.

На федеральном уровне продолжает совершенствоваться нормативно-правовое обеспечение малого предпринимательства. Так, планируется внести изменения и дополнения в федеральный закон «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» о защите прав и законных интересов предпринимателей. В соответствии с комплексом мер по развитию и государственной поддержке малых предприятий в сфере материального производства и содействию их инновационной деятельности разработан проект закона «Об инвестиционных фондах». Минтруд РФ разработал проект концепции регулирования трудовых отношений в сфере малого предпринимательства. Намечается внести изменения в Налоговый кодекс РФ, касающиеся упрощенной системы налогообложения, учета и отчетности субъектов малого предпринимательства и внести уточнения в Федеральный закон «О едином налоге на вмененный доход для определенных видов деятельности». В 2001 г. начата разработка положения о гарантийных средствах Федерального фонда поддержки малого предпринимательства, намечено сформировать систему гарантийных фондов поддержки предпринимательства на региональном и муниципальном уровнях.

Важную роль в развитии малого предпринимательства выполняют принимаемые по этим вопросам правовые акты органов государственной власти субъектов РФ, о чем свидетельствует опыт Москвы.

9.2. Правовая среда развития и поддержки малого предпринимательства в г. Москве

В предыдущих разделах учебного пособия рассказывалось, что г. Москва занимает первое место среди регионов страны по развитию малого предпринимательства. Этому во многом способствовало постоянное внимание органов власти г. Москвы решению этой проблемы. Несомненно, что большое значение в развитии малого предпринимательства в столице сыграла нормотворческая деятельность Московской городской думы, правительства и мэра Москвы Ю.М. Лужкова. Опыт принятия и применения законов г. Москвы, постановлений правительства города и распоряжений мэра заслуживает широкого распространения среди субъектов РФ. Ниже в краткой форме излагаются отдельные законодательные и нормативные акты органов власти Москвы по развитию малого

предпринимательства. Создание действенной правовой среды является неременным и важнейшим условием успешного развития малого предпринимательства

Так, для развития малого предпринимательства в регионе важное значение имело постановление правительства г. Москвы «О программе комплексного развития малого предпринимательства в г. Москве» от 20 июля 1993 г. № 691. Этим постановлением была утверждена программа первоочередных мер по развитию малого предпринимательства, которая позднее трансформировалась в разрабатываемые комплексные городские программы развития и поддержки малого предпринимательства. Впервые были определены основные приоритетные виды деятельности субъектов малого предпринимательства:

- производство и переработка сельскохозяйственной продукции;
- производство и реализация продовольственных товаров;
- производство промышленных товаров, товаров народного потребления, лекарственных препаратов и медицинской техники;
- оказание производственных, коммунальных и бытовых услуг;
- общественное питание;
- строительство объектов жилищного, производственного и социального назначения;
- инновационная деятельность;
- природоохранная деятельность.

Важнейшее значение для создания в г. Москве действенной организационной структуры развития малого предпринимательства имело решение правительства Москвы об образовании в его структуре Департамента развития и поддержки малого предпринимательства с возложением на него разработки городских программ развития малого предпринимательства, координации деятельности отраслевых и территориальных органов исполнительной власти по вопросам малого предпринимательства, подготовки и согласования нормативных документов по этим и смежным вопросам, взаимодействия с союзами и объединениями предпринимателей. Был создан общественно-экспертный совет по развитию малого предпринимательства и частной инициативы. Было решено уже в 1993 г. выделить в бюджете города на поддержку и развитие малого предпринимательства 5 млрд руб. В постановлении правительства Москвы даны конкретные поручения по разработке мер развития в городе малого предпринимательства, например о целевом выделении нежилых помещений и земельных участков для начинающих предпринимателей – москвичей и малых предприятий, а также их объединений, ассоциаций, союзов, осуществляющих свою деятельность в приоритетных областях.

Малые предприятия, особенно вновь создаваемые, остро нуждаются в нежилых помещениях, оборудовании, поэтому для решения этой проблемы определенное значение имело распоряжение премьера правительства г. Москвы «Об использовании промышленного потенциала города по обеспечению предприятий малого бизнеса производственными площадями и оборудованием» от 28 марта 1994 г. № 504-РП. Этим распоряжением утверждены предложения Московской лизинговой компании об организации лизинга малых предприятий «Под ключ» по приоритетным для города направлениям развития. Лизингом малого предприятия «Под ключ» является сдача во временное пользование или долгосрочную аренду созданного арендодателем малого предприятия, подготовленного к началу самостоятельной хозяйственной деятельности. Преимуществами такой формы поддержки малых предприятий являются: обеспечение начинающих предпринимателей имущественным комплексом, необходимым и достаточным для начала хозяйственной деятельности, сведение до минимума возможностей злоупотребления в части целевого использования производственных помещений, оборудования и т.д.

Важное место в правовом регулировании малого предпринимательства в г. Москве занимает Закон г. Москвы «Об основах малого предпринимательства в Москве» от 28 июня 1995 г. № 14. В данном законе изложен комплексный, более прогрессивный, чем на уровне РФ механизм поддержки и развития малого предпринимательства. Так, в ст. 2 закона дается характеристика субъектов малого предпринимательства Москвы, имеющих право на получение поддержки со стороны органов власти г. Москвы, причем размер критериев отнесения субъектов рыночной экономики к субъектам малого предпринимательства по сравнению с федеральным законом увеличен в два раза, что позволило большому числу малых предприятий пользоваться различными формами поддержки со стороны органов власти г. Москвы. Учреждается реестр субъектов малого предпринимательства, ведение которого упорядочивает работу по анализу деятельности субъектов малого предпринимательства и их поддержке.

В законе сформулированы условия предоставления органами власти г. Москвы преимуществ при

поддержке субъектов малого предпринимательства, намечены меры по организационной поддержке, по разработке комплексных городских программ развития и поддержки субъектов малого предпринимательства, по совершенствованию регистрации субъектов малого предпринимательства в г. Москве, по лицензированию их деятельности и сертификации выпускаемой ими продукции. Важное место в законе заняли положения по созданию фондов поддержки малого предпринимательства, формированию их финансовых и других средств и финансированию проектов по развитию и поддержке малого предпринимательства. Практическое значение имеют статьи закона об имущественной поддержке субъектов малого предпринимательства, по информационному обеспечению субъектов малого предпринимательства, по обеспечению доступа субъектов малого предпринимательства к получению городских заказов на производство продукции, товаров и оказание услуг, по обеспечению финансирования городских программ развития и поддержки малого предпринимательства и др.

Определенное значение для развития малого предпринимательства в г. Москве имело распоряжение мэра Москвы «О создании рыночной основы развития предпринимательства в г. Москве» от 26 июля № 352-РМ, в котором разработан комплексный план организационных, экономических, финансовых, информационных и других мер по развитию малого предпринимательства в городе. Так, была утверждена и начала реализовываться «Комплексная программа развития и поддержки малого предпринимательства в Москве на 1994 – 1995 гг.». В 1994 г. за счет средств бюджета города выделены льготные кредиты на сумму более 14 млрд руб. для финансирования 42 проектов и программ на развитие малого предпринимательства, в том числе на развитие инфраструктуры малого предпринимательства около 3 млрд руб. В Москве начал функционировать Департамент развития и поддержки малого предпринимательства, действует Московская лизинговая компания, Фонд подготовки кадров для малого предпринимательства, Международная трастовая корпорация по инвестициям и гарантиям, реорганизуется Московский фонд поддержки малого предпринимательства. Москомимущество от имени правительства Москвы вошло в состав учредителей Московского фонда поддержки малого предпринимательства. При мэре и правительстве Москвы с 1995 г. действует совет предпринимателей, и было принято решение создать советы предпринимателей в каждом административном и муниципальном округе.

В результате выполнения Закона Москвы «Об основах малого предпринимательства в Москве» и других нормативных актов по развитию малого предпринимательства уже в 1996 г. в г. Москве функционировало 183,5 тыс. малых предприятий, что составляло 21,8% всех малых предприятий, действующих в РФ. На малых предприятиях Москвы в 1996 г. среднесписочная численность постоянных работников составила 1164,7 тыс. человек или 18,6% от среднесписочной численности постоянных работников малых предприятий РФ. В 1997 г. малые предприятия Москвы произвели продукции (работ, услуг) на сумму 73226,5 млрд руб., что составило почти 25% от объема произведенной продукции (работ, услуг) в целом малыми предприятиями страны. На малых предприятиях Москвы в 1997 г. в основной капитал было инвестировано 3168,3 млрд руб., что составило почти 15% объема инвестиций в основной капитал, осуществленных всеми малыми предприятиями страны.

Однако нормотворческий процесс по развитию малого предпринимательства в Москве продолжается. Так, принимается Закон г. Москвы «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства», в котором определен оригинальный порядок установления единого налога на совокупный доход и расчета стоимости патентов для субъектов малого предпринимательства, использующих эту систему налогообложения.

Важное значение для развития малого предпринимательства в Москве имело постановление правительства Москвы «О неотложных мерах по поддержке субъектов малого предпринимательства в Москве в условиях финансово-экономического кризиса» от 24 ноября 1998 г. № 900, распоряжение мэра Москвы «О мерах по имущественной поддержке и развитию малого предпринимательства в г. Москве» от 25 ноября 1998 г. № 1190-РМ. Постановлением правительства Москвы от 24 ноября 1998 г. было утверждено положение о межведомственной комиссии при правительстве Москвы по устранению административных барьеров при развитии предпринимательства, а 24 июня 1999 г. приняты распоряжения мэра Москвы «О первоочередных мерах по устранению административных барьеров при развитии предпринимательства» (№ 670-РМ) и «О порядке реализации мер по имущественной поддержке малого предпринимательства в Москве» (№ 875-РМ).

Большой практический интерес для развития малого предпринимательства имеет постановление правительства Москвы «О состоянии и совершенствовании условий развития малого

предпринимательства на потребительском рынке столицы» от 10 августа 1999 г. № 724. В результате осуществления мероприятий по реализации «Комплексной программы развития и поддержки малого предпринимательства в г. Москве на 1998 – 2000 гг.», в 1998 г. на долю малого бизнеса в торговле, общественном питании и бытовом обслуживании населения приходилось 44,4% различного товарооборота и 77% бытовых услуг города. В этих сферах деятельности число малых предприятий составило около 80 тыс., всего же в Москве в 1998 г. функционировало 175,2 тыс. малых предприятий, или 20,2% от общего числа малых предприятий России. В 1998 г. поступления в бюджет Москвы от малых предприятий потребительского рынка составили 15,3%. Малые предприятия потребительского рынка и услуг оказались наиболее привлекательными для инвестиций, поэтому удельный вес вложений в малые предприятия потребительского рынка по отношению к объемам инвестиций всей сферы малого предпринимательства города составил 49,9%, или 8,5 млрд руб. В постановлении правительства Москвы намечены конкретные мероприятия по дальнейшему развитию малых предприятий потребительского рынка и услуг, в том числе по льготному налогообложению, льготной арендной плате и др.

Несомненно, положительное влияние на развитие малого предпринимательства в Москве и насыщение потребительского рынка товарами оказывает реализация Закона г. Москвы «О ремесленной деятельности в городе Москве» от 16 июня 1999 г. № 25. Данный закон регулирует отношения, возникающие при осуществлении ремесленной деятельности в г. Москве как составной части малого предпринимательства, имеющей приоритетное право на получение поддержки со стороны органов власти г. Москвы. Субъектами указанных отношений могут выступать как физические лица, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей, так и юридические лица, ведущие коммерческую и некоммерческую деятельность в сфере малого предпринимательства.

Данным законом г. Москвы установлено приоритетное право на поддержку со стороны органов власти г. Москвы субъектов ремесленничества в следующих формах:

- предоставление отдельным категориям ремесленников, работающим в приоритетных для города сферах деятельности, льготных субсидий и кредитов из средств, выделяемых на развитие малого предпринимательства;
- установление пониженных ставок оплаты аренды помещений, зависящих от числа учеников, находящихся на обучении у мастера, с учетом норм количества учеников, утвержденных правительством Москвы, численности персонала и профиля ремесленного предприятия;
- упрощенный порядок регистрации и лицензирования субъектов ремесленничества, устанавливаемый в соответствии с законодательством РФ;
- выкуп в рассрочку мастерами-ремесленниками и ремесленными предприятиями по мере обращения помещений, используемых на праве аренды более 10 лет;
- выдача разрешений на право торговли своей продукцией субъектами ремесленничества с получением патента на торговую деятельность на льготных условиях.

Важно, что статус субъекта ремесленничества не является основанием для отказа в получении любых видов поддержки, предусмотренных законодательством и нормативными актами г. Москвы для субъектов малого предпринимательства, на общих основаниях.

Для создания малых предприятий и развития функционирующих предприятий важное значение имеет реализация распоряжения мэра г. Москвы «О порядке реализации мер по имущественной поддержке малого предпринимательства в Москве» от 19 августа 1999 г. № 875-РМ, которым утверждено положение о порядке передачи в собственность субъектам малого предпринимательства объектов недвижимости из целевого фонда нежилых помещений, о сущности которого будет рассказано ниже.

В постановлении правительства Москвы «О дополнительных мерах по поддержке малого предпринимательства в Москве» от 2 ноября 1999 г. № 1010 разработаны дополнительные меры по развитию и поддержке малого предпринимательства в Москве, например о введении налоговых льгот для субъектов малого предпринимательства, осуществляющих следующие виды деятельности: инфраструктура туризма, фармацевтика, экология, ремесленная деятельность, производство товаров для инвалидов.

Реализация постановления правительства Москвы «Об информационной поддержке малого предпринимательства г. Москвы» от 1 февраля 2000 г. № 83 позволит существенно улучшить информационное обеспечение малого предпринимательства в столице. Например, намечено обеспечить распространение среди малых предприятий Москвы информации о потребностях города в продукции,

товарах и услугах в рамках городского заказа.

Реализация законов и нормативных актов г. Москвы по развитию малого предпринимательства дает положительные результаты. Так, на 1 октября 2000 г. в г. Москве функционировало 177,1 тыс. малых предприятий, что составило около 20% всех малых предприятий страны. На малых предприятиях столицы среднесписочная численность работников на 1 октября 2000 г. составила 1401,9 тыс. человек или 21,4% от среднесписочной численности работников всех малых предприятий страны. За январь – сентябрь 2000 г. малые предприятия Москвы произвели продукции (работ, услуг) на сумму 57059 млн руб., что составило около 13% объема произведенной продукции (работ, услуг) в целом на малых предприятиях России. В Москве самая высокая плотность малых предприятий на 1000 жителей (20 малых предприятий), правда, в странах Европейского Союза этот показатель равен 30.

В 1999 г. в Москве инвестиции в основной капитал малых предприятий составили 1778,8 млн руб., или 10% от объема всех инвестиций в основной капитал малых предприятий страны. В 1999 г. сальдированный финансовый результат (прибыль минус убыток) деятельности малых предприятий Москвы составил 19528 млн руб., в то время как по всем малым предприятиям РФ – 130398 млн руб.

9.3. Инфраструктура поддержки и регулирования малого предпринимательства

Создание развитой инфраструктуры поддержки и регулирования деятельности субъектов малого предпринимательства имеет, на наш взгляд, важное значение, что подтверждается практикой высокоразвитых стран. Например, в США в 1953 г. создана Администрация по делам малого бизнеса (АМБ), функции которой охватывают весь комплекс мероприятий по поддержке малого бизнеса (финансовая помощь, технические и консультационные услуги, содействие в получении государственных заказов и др.). Структура АМБ включает три уровня: штаб-квартира в столице США, 10 региональных объединений и более 100 местных отделений, расположенных по всей стране и работающих в тесном контакте с местными органами государственной власти, колледжами, университетами, предприятиями и общественными организациями. Поддержка малого бизнеса в США осуществляется и другими федеральными ведомствами: Министерством внутренних дел, Министерством жилищного строительства и городского развития, Национальным научным фондом, Администрацией по фермерскому хозяйству, институтами и центрами развития мелкого бизнеса, торгово-промышленными палатами, которых насчитывается более 2700, и т.д.

В нашей стране, несмотря на относительно небольшой срок осуществления реформ и развития предпринимательства, создана на федеральном уровне и формируется в субъектах РФ инфраструктура развития и поддержки предпринимательства вообще и малого предпринимательства в особенности. На федеральном уровне проблемами развития и поддержки малого предпринимательства занимаются такие министерства и государственные комитеты, как: Министерство по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства, Министерство экономического развития и торговли, Министерство труда и социального развития, Министерство финансов, Министерство по налогам и сборам, Государственный таможенный комитет, Государственный комитет по статистике, Федеральный фонд поддержки малого предпринимательства, Фонд (государственный) содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере.

Так, исполнителями федеральной программы государственной поддержки и развития малого предпринимательства в РФ наряду с вышеназванными федеральными ведомствами являются и следующие: МИД России, Роспатент, МЧС России, Росстрахнадзор России, Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг, ЦБ РФ, Рабочий центр экономических реформ при Правительстве РФ, Министерство культуры РФ и др. Важная роль в регулировании деятельности малого предпринимательства принадлежит Высшему арбитражному суду РФ.

Значительную роль в поддержке малого предпринимательства играют Торгово-промышленная палата РФ и торгово-промышленные палаты, действующие в регионах, Российское агентство поддержки малого предпринимательства и его региональные отделения, общественные объединения предпринимателей и др.

Определяющее значение в структуре федеральных органов регулирования и поддержки малого предпринимательства занимают высшие законодательные и исполнительные органы страны: Президент РФ, Государственная дума и Совет Федерации, Правительство РФ. Немаловажную роль в подготовке законодательных и нормативных актов играют аппарат Правительства РФ и Администрация Президента. Как видно, одно перечисление федеральных министерств, комитетов, ведомств,

оказывающих влияние на развитие малого предпринимательства, весьма велико, поэтому для координации деятельности федеральных органов исполнительной власти и органов исполнительной власти субъектов РФ Указом Президента РФ был создан Государственный комитет РФ по поддержке, и развитию малого предпринимательства (ГКРП России). Постановлением Правительства РФ от 28 октября 1995 г. № 1045 было утверждено Положение о ГКРП России, в котором сформулированы основные задачи и механизм деятельности ГКРП России, его права и обязанности, структура и др.

Так, задачами ГКРП России являлись: разработка предложений и реализация государственной политики в области развития и поддержки малого предпринимательства, разработка предложений по устранению правовых, административных, экономических и организационных препятствий в вопросах создания и развития субъектов малого предпринимательства, обеспечение формирования инфраструктуры поддержки и развития малого предпринимательства, защита законных интересов предпринимателей, учет и обобщение мнений субъектов малого предпринимательства и др. Однако в процессе очередной реорганизации Правительства РФ ГКРП России был ликвидирован, а выполняемые им функции переданы МАП РФ.

Важная роль в инфраструктуре малого предпринимательства принадлежит Федеральному фонду поддержки малого предпринимательства, который реализует свои функции в соответствии с уставом, утвержденным постановлением Правительства РФ от 12 апреля 1996 г. № 424. Фонд – некоммерческая организация в форме учреждения, осуществляющая финансовое обеспечение федеральной политики в области государственной поддержки малого предпринимательства в РФ. В уставе сформулированы цель и основные направления деятельности фонда, источники формирования имущества фонда, управление фондом и др.

Основная цель деятельности фонда – финансовое обеспечение федеральной программы государственной поддержки малого предпринимательства, участие в финансировании региональных (межрегиональных) программ, а также проектов и мероприятий, направленных на поддержку и развитие малого предпринимательства, осуществляемых Министерством РФ по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства. В соответствии с уставом фонд осуществляет свою деятельность по следующим направлениям: содействие в формировании рыночных отношений на основе государственной поддержки малого предпринимательства и развития конкуренции; осуществление финансовой поддержки инновационной деятельности предпринимательских структур, стимулирование разработок и производства принципиально новых видов продукции, содействие в освоении новых технологий и изобретений; участие в разработке, проведении экспертизы, конкурсном отборе и реализации федеральных, региональных (межрегиональных), отраслевых (межотраслевых) и муниципальных программ развития и поддержки малого предпринимательства, проектов в области малого предпринимательства, демонополизации экономики, развития конкуренции, насыщения товарного рынка и создания новых рабочих мест и др.

Для достижения своей основной цели фонд: осуществляет финансирование мероприятий федеральной программы государственной поддержки малого предпринимательства; выполняет функции залогодателя, поручителя, гаранта по обязательствам субъектов малого предпринимательства; финансирует проведение научных исследований по проблемам малого предпринимательства; осуществляет финансирование мероприятий по подготовке, переподготовке и повышению квалификации кадров для деятельности субъектов малого предпринимательства, поддержке новых экономических структур, защите прав потребителей; может выступать гарантом по целевым иностранным кредитам, предоставленным РФ на поддержку малого предпринимательства; может предоставлять субъектам малого предпринимательства льготные кредиты, беспроцентные ссуды, краткосрочные займы на конкурсной основе, а также финансовую помощь на безвозмездной основе и т.д.

В целях государственной поддержки развития в стране инновационной деятельности в научно-технической сфере постановлением Правительства РФ от 3 февраля 1994 г. № 65 создан Фонд содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере. Этим постановлением Правительства РФ утверждено положение о фонде и персональный состав наблюдательного совета фонда. Фонд содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере образован для развития малого предпринимательства в научно-технической сфере (создание малых наукоемких фирм – инкубаторов бизнеса, инновационных, инжиниринговых центров и др.), а также поощрения конкуренции в научно-технической сфере путем оказания финансовой поддержки высокоэффективным наукоемким проектам, разрабатываемым малыми предприятиями.

Основные задачи фонда:

- содействие проведению государственной политики формирования рыночных отношений в научно-технической сфере путем поддержки содействия и развития инфраструктуры малого инновационного предпринимательства, поощрения конкуренции через привлечение финансовых ресурсов и их целевое и эффективное использование для реализации программ и проектов по созданию производства наукоемких продуктов;
- участие в разработке, проведении экспертизы, конкурсном отборе и реализации федеральных, отраслевых, региональных программ и проектов, обеспечивающих демонополизацию процесса создания и освоения новых технологий, насыщение рынка произведенными на их основе конкурентоспособными товарами;
- содействие созданию новых рабочих мест для эффективного использования имеющегося в Российской Федерации научно-технического потенциала;
- поддержка освоения и внедрения новых технологий и ноу-хау с использованием патентов и лицензий;
- привлечение на конкурсной основе субъектов малого предпринимательства, отечественных и иностранных инвесторов к реализации государственных научно-технических программ и заказов.

Для реализации основных задач фонд имеет право: предоставлять финансовую помощь, в том числе на безвозмездной основе, для реализации федеральных, региональных и отраслевых программ и высокоэффективных проектов малого инновационного предпринимательства, выступать залогодателем, поручителем, гарантом по обязательствам юридических и физических лиц; контролировать целевое использование финансовых средств, выделяемых фондом хозяйствующим субъектам или получаемым ими при содействии фонда, и приостанавливать финансирование в случае выявления нарушений целевого использования средств; принимать долевое участие в создании хозяйствующих субъектов, в том числе с иностранным участием, специализированных учебных и консультативных организаций; создавать временные творческие коллективы, в том числе с привлечением иностранных специалистов; финансировать мероприятия по подготовке и повышению квалификации кадров для малого предпринимательства в научно-технической сфере; финансировать научные исследования, экспертизу проектов, научно-практические конференции, симпозиумы, выставки и другие мероприятия, в том числе международные, связанные с основными направлениями деятельности фонда; осуществлять рекламно-издательскую деятельность и иметь свой печатный орган; осуществлять в установленном порядке внешнеэкономическую деятельность, участвовать в международных программах и соглашениях; организовывать обучение, переподготовку и повышение квалификации специалистов за рубежом; открывать отделения, филиалы и представительства фонда в порядке, установленном действующим законодательством; осуществлять иную деятельность в соответствии со своими задачами.

Источники формирования средств фонда: бюджетные ассигнования в размере 1% средств, предусматриваемых ежегодно в федеральном бюджете на финансирование науки; добровольные взносы предприятий, учреждений, организаций и граждан, в том числе иностранных юридических и физических лиц; иные поступления от деятельности фонда.

Фонд не имеет целью своей деятельности извлечение прибыли. Поступления от деятельности фонда остаются в его распоряжении и направляются на реализацию задач, предусмотренных настоящим положением. Не использованные в отчетном году бюджетные средства фонда изъятию не подлежат.

В инфраструктуре малого предпринимательства немаловажную роль играет общероссийское общественное объединение «Российская ассоциация развития малого предпринимательства», членами которой являются предприниматели, государственные и общественные деятели, руководители ассоциаций предпринимателей, фондов и других структур поддержки малого бизнеса. Основными направлениями деятельности ассоциации являются: защита прав предпринимателей в органах исполнительной и законодательной власти; обобщение и распространение опыта деятельности малых предприятий; оказание информационной, консультационной, методической, правовой и иной помощи организациям поддержки малого предпринимательства и др. Ассоциация имеет региональные отделения в большинстве субъектов РФ, издает еженедельную газету «Бизнес для всех». В структуру Российской ассоциации развития малого предпринимательства входят комитеты: по законодательству и нормативной базе малого предпринимательства, по развитию инфраструктуры малого предпринимательства, по координации деятельности объединений предпринимателей, по кредитно-финансовой и инвестиционной политике, по инновационной деятельности, по международным связям и агробизнесу. За советами и помощью можно также обращаться в отделения ассоциации, которые

функционируют в субъектах РФ.

К инфраструктуре малого предпринимательства следует отнести Российское агентство поддержки малого и среднего бизнеса, Российскую ассоциацию маркетинга, Международный фонд поддержки инновационных предприятий «Инносоюз», общероссийские общественные объединения предпринимателей и др.

Продолжается процесс развития инфраструктуры поддержки малого предпринимательства. Так, постановлением Правительства РФ от 5 августа 2000 г. № 581 создан совет по предпринимательству при Правительстве РФ. Создана правительственная комиссия по устранению административных барьеров при организации и осуществлении предпринимательской деятельности. Созданы координационные советы по малому предпринимательству при межрегиональных ассоциациях «Центральная Россия» и «Северный Кавказ». Почти во всех субъектах РФ созданы фонды поддержки малого предпринимательства. Продолжается процесс создания и расширения сети муниципальных фондов и иных организаций инфраструктуры поддержки малого предпринимательства во многих регионах страны. В начале 2001 г. действовало в Свердловской области 15 таких фондов, в Тульской – 13, в Пермской – 5, в Республике Башкортостан 4 фонда и т.д.

Однако, на наш взгляд, ведущая роль в инфраструктуре малого предпринимательства принадлежит органам исполнительной и законодательской власти субъектов РФ, созданным ими региональным структурам поддержки и развития малого предпринимательства. Эти структуры лучше знают проблемы, с которыми сталкиваются при осуществлении деятельности предприниматели, они могут все мероприятия по поддержке проводить более адресно с учетом приоритетных направлений работы субъектов малого предпринимательства. Опыт г. Москвы свидетельствует, что региональная инфраструктура действует более эффективно, она менее бюрократична и ближе к рядовым предпринимателям.

В составе Правительства Москвы функционирует Департамент развития и поддержки малого предпринимательства, руководитель которого входит в правительство города в ранге министра. Департамент развития и поддержки малого предпринимательства выполняет функции заказчика комплексной программы развития и поддержки Малого предпринимательства в Москве, ответственного за контроль по ее реализации, координатора департаментов, комитетов, главных управлений и других структурных подразделений Правительства Москвы в области развития малого предпринимательства. Распоряжением мэра г. Москвы от 20 марта 1996 г. № 141-РМ утверждено положение о Департаменте развития и поддержки малого предпринимательства. Положение определяет основные функции, права, обязанности и структуру департамента.

Инфраструктуру поддержки и развития малого предпринимательства в Москве возглавляет мэр столицы, активное участие в разработке и осуществлении мероприятий по развитию малого предпринимательства в Москве играет Правительство Москвы, возглавляемое Ю.М. Лужковым. Московская городская дума по предложению правительства и мэра принимает законы по важным вопросам развития малого предпринимательства. В Москве регулярно разрабатывают городские комплексные программы поддержки и развития малого предпринимательства с учетом решения социально-экономических проблем развития города, наполнения потребительского рынка товарами, увеличения отчислений средств в бюджет города.

Органами власти, ответственными за развитие и поддержку малого предпринимательства в Москве, наряду с Департаментом поддержки и развития малого предпринимательства Правительства Москвы, являются: общественно-экспертный совет по малому предпринимательству при мэре и Правительстве Москвы, Комитет труда и занятости при Правительстве Москвы, Московское территориальное управление Министерства РФ по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства. Осуществляют поддержку малого предпринимательства, проекты и программы Правительства Москвы: Московский фонд поддержки малого предпринимательства, Московская торгово-промышленная палата, Московское агентство по развитию предпринимательства, Московская лизинговая компания, Межрегиональный маркетинговый центр «Москва», Московский центр деловой информации «БИНЕК», Международный центр деловых контактов «Дельконт», Московское региональное отделение Российской ассоциации развития малого и среднего предпринимательства, Лига консалтинговых фирм, Московский инновационный центр высоких технологий, Издательский дом «Деловая пресса», газета мэрии Москвы и Московского фонда поддержки малого предпринимательства «Деловая Москва», Московский центр ремесел, Московский центр подготовки кадров, Московский учебный центр профессиональной подготовки, переподготовки и повышения квалификации Комитета труда и

занятости Правительства Москвы, Международный инкубатор технологий, Московская ассоциация предпринимателей, Московская консалтинговая палата и др.

Во всех административных округах Москвы созданы и функционируют муниципальные фонды поддержки малого предпринимательства и территориальные агентства по развитию предпринимательства.

9.4. Финансово-кредитная поддержка малого предпринимательства

В соответствии с законодательством финансово-кредитная поддержка малого предпринимательства осуществляется Федеральным фондом поддержки малого предпринимательства, фондами субъектов РФ и муниципальными фондами с привлечением заинтересованных организаций. Финансовое обеспечение фондами государственных и муниципальных программ поддержки малого предпринимательства организуется ежегодно за счет бюджетов всех уровней, а также средств, поступающих от приватизации государственного и муниципального имущества, доходов от собственной деятельности фондов, добровольных взносов физических и юридических лиц, в том числе иностранных, доходов от выпуска и размещения ценных бумаг, а также по процентам от льготных кредитов, выделенных на конкурсной основе субъектам малого предпринимательства. Например, в Москве источниками средств фонда поддержки малого предпринимательства являются: ежегодные бюджетные ассигнования на цели развития и поддержки малого предпринимательства на уровне не менее 0,5% от проектируемых доходов городского бюджета; не менее 5% средств, полученных от приватизации собственности и др.

Фонды поддержки малого предпринимательства всех уровней осуществляют следующие мероприятия по финансированию субъектов малого предпринимательства: предоставление субъектам малого предпринимательства льготных кредитов, беспроцентных ссуд, краткосрочных займов без приобретения лицензии на банковскую деятельность; предоставление финансовой помощи на возмездной и безвозмездной основе при осуществлении программ демонополизации, перепрофилирования производства в целях развития конкуренции и насыщения товарного рынка в соответствии с действующим законодательством; выполнение функций залогодателя, поручителя, гаранта по обязательствам малых предприятий; долевое участие в создании и деятельности хозяйствующих субъектов, обеспечивающих развитие инфраструктуры рынка, специализированных консультационных организаций и информационных систем поддержки малого предпринимательства и развития конкуренции, систем потребительской экспертизы и сертификации товаров и услуг; финансирование мероприятий по подготовке, переподготовке и повышению квалификации кадров для малых предприятий, поддержке новых экономических структур, защите прав потребителей; финансирование научных исследований, научно-практических конференций, симпозиумов, совещаний, в том числе международных, связанных с деятельностью фондов.

В соответствии с Федеральным законом «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» от 14 июня 1995 г. № 88-ФЗ она осуществляется через реализацию мероприятий федеральной программы, региональных (межрегиональных), отраслевых (межотраслевых) и муниципальных программ развития и поддержки малого предпринимательства, однако объемы средств из федерального бюджета были скудны, что видно из табл. 9.1.

Таблица 9.1

Средства, выделяемые из федерального бюджета на финансирование программы поддержки и развития малого предпринимательства

| Федеральная программа государственной поддержки малого предпринимательства в РФ | Объемы средств федерального бюджета, заложенные в программе | Всего профинансировано | Исполнение финансирования, в % (из бюджета) |
|---|---|---------------------------------|---|
| 1994 – 1995 гг. | 18,38 млрд руб. в ценах 1993г. | 5,7 млрд руб. в ценах 1993г. | 31 |
| 1996 – 1997 гг. | 386,6 млрд руб. (по данным ФФПМП)* | 270 млрд руб. (по данным ФФПМП) | 70 |
| 1998 – 1999 гг. | 100 млн руб. | 0 | 0 |

| | | | |
|-----------------|--------------|-------------|------|
| 2000 – 2001 гг. | 140 млн руб. | 50 млн руб. | 35,7 |
|-----------------|--------------|-------------|------|

* ФФПМП – Федеральный фонд поддержки малого предпринимательства.

Финансирование Федеральной программы государственной поддержки субъектов малого предпринимательства в 2000 г. осуществлялось из следующих источников:

- 1) средств Федерального фонда поддержки малого предпринимательства, поступивших от возврата ранее выданных кредитов, – 40 млн руб.;
- 2) средств региональных бюджетов и собственных средств заемщиков – 40,4 млн руб.;
- 3) средств иностранных организаций в виде безвозмездной помощи – 186,8 тыс. долл. США;
- 4) средств федерального бюджета – 50 млн руб. (поступили в конце декабря 2000 г.).

В 2001 г. финансирование мероприятий по государственной поддержке малого предпринимательства осуществлялось в полном соответствии с объемами бюджетных ассигнований, установленными федеральной программой на основании Федерального закона «О федеральном бюджете на 2001 г.» от 27 декабря 2000 г. № 150-ФЗ в объеме 90 млн руб., будут использованы 50 млн руб. – полученные фондом в 2000 г. Получателем и распорядителем бюджетных ассигнований согласно «Ведомственной структуре расходов средств Федерального бюджета на 2000 г.» определено Министерство РФ по антимонопольной политике и поддержке предпринимательства (МАП РФ). Однако организация использования бюджетных средств осуществляется Федеральным фондом поддержки малого предпринимательства (ФФПМП), являющимся государственным заказчиком Федеральной программы государственной поддержки малого предпринимательства в РФ на 2000 – 2001 гг., которая включает в себя шесть разделов. Так, один из разделов федеральной программы направлен на развитие прогрессивных финансовых технологий. Он определяет меры по развитию прогрессивных механизмов привлечения внебюджетных ресурсов, в том числе создание специализированных кредитных организаций для работы с малым бизнесом, развитие рынка ценных бумаг малых предприятий, создание условий для удешевления кредитных ресурсов, использование гарантийных механизмов кредитно-инвестиционной поддержки малых предприятий, развитие лизинга и франчайзинга, системы самофинансирования малого бизнеса и микрокредитования.

Таким образом, для финансово-кредитной поддержки субъектов малого предпринимательства используются бюджетные средства, финансовые ресурсы федерального и региональных фондов поддержки малого предпринимательства, финансово-кредитные ресурсы иностранных организаций.

Государственные региональные фонды поддержки и развития малого предпринимательства в соответствии с договорами с ФФПМП в целях реализации Федеральной программы государственной поддержки малого предпринимательства в РФ на 2000 – 2001 гг. получают финансовые средства на финансирование региональных программ. Так, в 2000 г. такие средства были выделены Орловскому областному фонду поддержки малого предпринимательства в сумме 1,5 млн руб., государственному фонду развития малого предпринимательства в Мурманской области – 1 млн руб., Новгородскому государственному фонду поддержки малого предпринимательства – 1,5 млн руб., фонду поддержки предпринимательства и развития конкуренции Республики Марий Эл – 0,5 млн руб. В субъектах РФ разработаны программы микрокредитования малых предприятий как самостоятельно, так и в рамках совместного конкурса с фондом «Евразия». В 2000 г. для финансирования таких разделов федеральной программы Федеральным фондом поддержки малого предпринимательства выделились финансовые средства для реализации таких приоритетных направлений развития малого предпринимательства, как «Развитие малого предпринимательства в агропромышленном комплексе, в том числе в области переработки сельскохозяйственной продукции преимущественно в регионах с высоким уровнем безработицы», «Развитие малых предприятий, работающих в области производства импортозамещающих товаров широкого потребления в регионах с высоким уровнем безработицы», «Развитие малой строительной индустрии и малых предприятий по обслуживанию жилищного фонда преимущественно в регионах с низкими темпами нового строительства, а также в районах, нуждающихся в ликвидации чрезвычайных ситуаций», «Развитие малых форм предприятий в научно-технической сфере, повышение инновационной активности малых предприятий производственной сферы в регионах с высоким научно-техническим потенциалом» и др. На финансирование данных направлений развития малого предпринимательства в 2000 г. ФФПМП выделено почти 40 млн руб. Средства получили около двадцати региональных фондов поддержки малого предпринимательства, из них Орловский областной фонд – 7,5 млн руб., Тульский областной фонд – 3,2 млн руб., ОАО

«Национальный лизинговый центр» – 5 млн руб., ОАО «Мособллизинг» – 5 млн руб., НП «Кью-Кар» (г.Москва) – около 4 млн руб. Всего по III разделу Федеральной программы поддержки и развития предпринимательства ФФПМП выделено финансовых ресурсов в сумме 40 млн руб. Более скромные финансовые вливания произведены на финансирование раздела «Повышение эффективности использования инфраструктуры поддержки малого предпринимательства и информационных систем» – 486,4 тыс. руб. и раздела «Научно-методическое и кадровое обеспечение малого предпринимательства, взаимодействие со средствами массовой информации и пропаганды предпринимательской деятельности» (всего 30 тыс. руб.). Всего же ФФПМП на реализацию федеральной и региональных программ развития малого предпринимательства было направлено 40 млн руб. этих средств и их объем не мог существенно повлиять на поступательное развитие малого предпринимательства.

Государственная поддержка малого предпринимательства активно осуществляется в большинстве субъектов РФ. Так, ФФПМП провел обследование деятельности регионов РФ по поддержке малого предпринимательства, финансирующих из бюджетов субъектов РФ. В разработке обследования выяснилось, что программы финансирования субъектов малого предпринимательства (из проверенных 84 регионов страны) утверждены в 66 регионах, в 17 регионах имелись проекты, в одном отсутствовал. К сожалению, не во всех регионах РФ приняты региональные законы поддержки малого предпринимательства, они действуют только в 71 субъекте РФ, что является тормозом организации поддержки и развития малого предпринимательства.

Анализ регионов по определению финансирования региональных программ поддержки малого предпринимательства из средств ФФПМП и региональных бюджетов субъектов РФ показал, что: 20 региональных программ реализуются в основном (более 50%) за счет финансирования из средств ФФПМП; 18 региональных программ реализуются исключительно из средств региональных бюджетов и привлеченных средств, т. е. обходятся без средств ФФПМП; 14 региональных программ реализуются (более 50%) за счет средств субъектов РФ и привлеченных ими средств, но с незначительным участием ФФПМП; И региональных программ реализуются приблизительно на паритетных началах между ФФПМП и региональными бюджетами.

Практический интерес вызывают данные, показывающие, как финансируются региональные программы поддержки малого предпринимательства из бюджетов субъектов РФ. Так, в 2000 г. предусматривалось выделить на финансирование программ поддержки малого предпринимательства из региональных бюджетов 1022,1 млн руб., в том числе г. Москве – 502 млн руб. Значит, из бюджета Москвы намечено выделить на финансовую поддержку малых предприятий такую же сумму, которую выделяли региональные бюджеты, хотя в Москве функционирует 20% всех малых предприятий страны. Фактически же на 1 октября 2000 г. было выделено из региональных бюджетов 763,1 млн руб. (74,7%), в том числе в Москве – 526 млн руб., или 111,9% от планируемой суммы, в то же время регионы страны выделили на поддержку малых предприятий всего 38,7% из намеченных средств. Поэтому г. Москва занимает первое место по развитию малого предпринимательства – 1/5 часть всех малых предприятий функционируют в столице. В ходе реализации региональных программ привлечено средств из внебюджетных источников на реализацию региональных программ в сумме 5352,6 млн руб., т. е. в 5 раз больше, чем выделялось из бюджетов субъектов РФ.

В соответствии с законодательством Москвы финансирование проектов по развитию и поддержке малого предпринимательства за счет средств городского бюджета осуществляется Правительством Москвы по представлению Департамента развития и поддержки малого предпринимательства в следующих формах: непосредственной выдачи кредитов, субсидий, дотаций; предоставления гарантий кредитно-финансовым организациям на всю сумму кредита или на часть ее; совместного финансирования с кредитно-финансовой организацией; полной или частичной компенсации кредитно-финансовым организациям недополученной прибыли при кредитовании субъектов малого предпринимательства по пониженной процентной ставке; передачи оборудования и технологий в долгосрочную аренду с правом выкупа (лизинг).

Финансирование проектов по развитию и поддержке малого предпринимательства осуществляется на конкурсной основе.

Субъекты малого предпринимательства, а также некоммерческие организации, участвующие в качестве исполнителей в реализации комплексных программ, представляют на конкурс конкретные проекты, для осуществления которых нужны финансовые средства.

Правительством Москвы утверждено Положение о порядке финансирования программ и проектов развития и поддержки малого предпринимательства в г. Москве, в соответствии с которым субъекты

малого предпринимательства, структуры поддержки малого бизнеса и другие организации, заинтересованные в реализации городских программ и проектов и претендующие на финансовую поддержку своих проектов, представляют следующие документы (по установленной форме): а) заявку на получение финансовой поддержки; б) приложения к заявке по установленной форме: паспорт предприятия; личную анкету руководителя предприятия – заявителя; описание проекта; в) бизнес-план проекта согласно утвержденным методическим рекомендациям; г) а также следующие документы: копию регистрационной карты Реестра малых предприятий Москвы; копии учредительных документов предприятия-заявителя; копии балансов и отчетов о финансовых результатах предприятия-заявителя за последний год и последний отчетный период, завизированные налоговой инспекцией; перечень основного имущества предприятия-заявителя; документы, подтверждающие наличие производственных помещений; дополнительные документы, имеющие отношение к проекту (по усмотрению заявителя).

Вышеуказанные субъекты малого предпринимательства должны быть зарегистрированы в установленном порядке в городском реестре субъектов малого предпринимательства. Факт регистрации юридического лица в реестре малого предпринимательства г. Москвы является необходимым, но недостаточным условием для получения кредитов или любой другой финансовой поддержки.

В Указе Президента РФ «О первоочередных мерах государственной поддержки малого предпринимательства в Российской Федерации» от 4 апреля 1996 г. № 491 предусматривалось выделение финансовых средств на поддержку малого предпринимательства, в том числе выделение государственных льготных инвестиционных кредитов, для формирования и предоставления гарантий федеральному фонду на получение кредитов субъектами малого предпринимательства, на предоставление государственных гарантий иностранным кредитным организациям, выделяющим кредиты на поддержку малого предпринимательства, и др.

Участие в финансировании и кредитовании субъектов малого предпринимательства в РФ принимают такие международные организации как Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР), Агентство международного развития США, Фонд «Евразия», ТАСИС и др.

Так, ЕБРР в 1994 г. был создан Российский фонд поддержки малого бизнеса в целях предоставления мелким предприятиям финансирования их специфических потребностей, а также оказания содействия в укреплении потенциала банковского сектора с тем, чтобы он мог результативно кредитовать мелкие предприятия. Объем фонда составляет 300 млн долл. США, из них 50% – собственные средства и 50% – средства, предоставляемые странами большой семерки. В настоящее время на определенных условиях Российский фонд поддержки малого бизнеса осуществляет следующие финансово-кредитные программы поддержки малых предприятий: 1) программа микрокредитования предприятий, в соответствии с которой предоставляются кредиты до 20 тыс. долл. США (в рублевом эквиваленте); 2) программа предоставления малых кредитов от 10 тыс. долл. США до 75 тыс. долл. США; 3) программа непосредственных инвестиций в развитие бизнеса (до 250 тыс. долл. США на осуществление одного инвестиционного проекта); 4) проведение предпринимателями бизнес-консультаций.

Фонд «Евразия» (США) начал работать в РФ с 1994 г. Фондом поддержано более 4000 проектов и программ содействия развитию малого предпринимательства с финансированием на конкурсной основе и ориентацией на конкретные и значимые результаты. С 1994 г. по 2000 г. фондом «Евразия» выдано предпринимателям более 44500 кредитов на общую сумму более 500 млн долл. США. Выдача кредитов осуществлялась в 25 регионах РФ, в 65 городах. Объектами кредитования фонда являются предприниматели, занимающиеся бизнесом во всех секторах экономики, – от владельцев мелких торговых точек до производителей высокотехнологичного медицинского оборудования.

В программе ТАСИС на период 2000 – 2001 гг. намечены стратегические цели и направления помощи РФ, согласованные с Комиссией Европейского Союза и Правительством РФ. Приоритетным направлением программы ТАСИС в России является развитие малого предпринимательства. Так, ТАСИС принимал участие в создании информационного сервера по малому предпринимательству – СИОРА, который создает необходимые предпосылки развития партнерства российских малых предприятий с малыми предприятиями стран ЕС. При поддержке ТАСИС Российское агентство поддержки малого и среднего бизнеса проводит работу по укреплению сети региональных агентств поддержки малого и среднего бизнеса. С целью оснащения и увеличения числа региональных агентств в рамках СИОРА по текущему проекту ТАСИС предоставлено новейшее компьютерное оборудование почти в 40 региональных агентств.

Агентство международного развития США (USAID) поддерживает развитие частных предприятий в РФ путем привлечения американских экспертов для непосредственного консультирования и обучения

менеджменту работников малых предприятий. Более 3000 малых предприятий получили данную поддержку, что помогло им улучшить свою деятельность. Так, только в 2000 г. в ходе реализации программ поддержки USAID было создано и поддержано более 122 тыс. рабочих мест, обучено навыкам управления и маркетинга более 6 тыс. предпринимателей.

К основным направлениям кредитно-финансовой и инвестиционной поддержки малого предпринимательства относится банковское финансирование, а также освоение новых механизмов финансово-кредитной и инвестиционной поддержки малых предприятий, включающих создание межрегиональных, региональных и муниципальных гарантийных фондов, развитие финансового лизинга, франчайзинга, предоставление государственных льготных инвестиционных кредитов и гарантий Правительства РФ по иностранным инвестиционным кредитам для быстро окупаемых инвестиционных проектов малых предприятий в сфере материального производства и инновационной деятельности.

Как показывает практика, одним из важных факторов, ограничивающих возможности малых предприятий получить банковский кредит, являются, с одной стороны, более жесткие требования к малым предприятиям по предоставлению гарантий возврата кредита ввиду недостаточности у малых предприятий собственных активов и повышенных рисков, а с другой – присущая малым предприятиям структура активов, в которой минимален вклад недвижимости, что не является залогом возврата кредита.

В настоящее время коммерческие банки в большей степени ориентированы на кредитование крупных предприятий, а это существенно повышает издержки кредитования малых предприятий, использование банками повышенных ставок по кредитам, предоставляемым малым предприятиям. По мнению МАП РФ, основной целью поддержки субъектов малого предпринимательства в организации кредитования является формирование групп банков, финансовых компаний, инвестиционных фондов, работающих с субъектами малого предпринимательства, а также создание условий для удешевления кредитных ресурсов, направляемых на развитие малого предпринимательства, экономическое содействие вовлечению средств частных инвесторов в развитие малых предприятий.

В соответствии с законодательством кредитование субъектов малого предпринимательства осуществляется на льготных условиях с компенсацией соответствующей разницы кредитным организациям за счет средств фондов поддержки малого предпринимательства, которые вправе компенсировать кредитным организациям полностью или частично недополученные ими доходы при кредитовании субъектов малого предпринимательства на льготных условиях. Такой же порядок предусмотрен при страховании субъектов малого предпринимательства. Однако эти положения Федерального закона «О государственной поддержке предпринимательства в Российской Федерации» не действуют. Только при возмещении кредитным организациям части ссудного процента за счет средств фондов поддержки малого предпринимательства и гарантий со стороны органов власти субъектов РФ кредитование малых предприятий начнет реализовываться в соответствии с их потребностями.

Для становления и развития малых предприятий и деятельности индивидуальных предпринимателей важнейшее значение развития микрофинансирования, т. е. получение субъектами малого предпринимательства займов на короткие сроки в относительно малых суммах. Так, по оценкам Ресурсного центра малого предпринимательства, объем рынка микрофинансирования составляет в РФ около 7 млрд долл., но банки практически не развивают программы микрофинансирования, поэтому, по мнению МАП РФ, большая часть рынка этих кредитно-финансовых услуг действует на неформальной основе в рамках тесного оборота. В 1993 г. около 50% малого бизнеса было в «тени», а в 2000 г. этот показатель перевалил за 90%*.

* См.: Коммерсант. 2000. № 44. 16 марта. С.8.

Однако в 1999 – 2000 гг. началась реализация программ микрофинансирования малых предприятий на региональном уровне при содействии ФФПМП и ряда зарубежных и международных организаций на общую сумму около 100 млн долл. Так, ФФПМП проведен мониторинг существующих программ микрокредитования малых предприятий в субъектах РФ. В результате выяснилось, что по состоянию на 1 января 2001 г. имелись следующие данные по организации микрофинансирования:

- средний размер одного займа составил 12,5 тыс. руб.;
- средний размер займов на одного клиента – 20 тыс. руб.;
- среднемесячная процентная ставка по микрокредитам – 6% в месяц;

- средняя доходность – 5,6% в месяц в зависимости от суммы ресурсов;
- средний возврат займов в срок – 95%;
- большая часть займов приходится на торговлю (55%), на оказание бытовых услуг населению (24%) и на развитие сельского хозяйства (11%);
- 63% всех займов предоставляется начинающим предпринимателям.

Федеральный фонд совместно с Московским региональным представительством фонда «Евразия» осуществил отбор проектов по развитию микрофинансовых институтов в рамках РФ. Поддержаны пять проектов, представленных региональными фондами поддержки малого предпринимательства в Республике Хакасия, в областях: Мурманской, Новгородской, Тульской и Орловской. На реализацию данных программ ФФПМП направил 4 млн руб. (в 2000 г.), а в первом квартале 2001 г. еще 4,5 млн руб. собственных средств, привлек средства региональных фондов поддержки малого предпринимательства в сумме 6,4 млн руб. и средства фонда «Евразия» (США) в сумме 151,8 тыс. долл. США.

Федеральным законодательством разрешено создавать общества взаимного кредитования субъектов малого предпринимательства, целью которых является аккумуляция временно свободных денежных средств участников указанных обществ в целях оказания им финансовой помощи. Важно, что общества не обязаны размещать обязательные резервы в ЦБ РФ. По законодательству Москвы в состав общества взаимного кредитования субъектов малого предпринимательства могут входить другие юридические и физические лица при условии, что доля уставного (складочного) капитала, принадлежащая входящим в общество субъектам малого предпринимательства, составляет не менее 51% от общего размера капитала. Общества самостоятельно решают все вопросы, связанные с предоставлением кредитов и оказанием финансовой помощи своим участникам, но не имеют права предоставлять денежные средства физическим и юридическим лицам, которые не являются их участниками.

Из данных отчетов о работе фондов поддержки малого предпринимательства видно, что во многих регионах РФ ведется работа по созданию кредитных кооперативов. В 2000 г. их функционировало более 100. Особенно активно ведется данная работа в Волгоградской области, где действует более 30 кредитных кооперативов. Сельские кредитные кооперативы объединились в межрегиональные союзы сельских кредитных кооперативов. Организационную и финансовую поддержку кредитным кооперативам оказывает Фонд поддержки кредитной организации. Микрокредитование крестьянских (фермерских) хозяйств и функционирование кредитных кооперативов способствовали улучшению деятельности крестьянских хозяйств. Так, производство зерна возросло на 34%, картофеля – на 6,5, реализация скота и птицы – на 9, яиц – на 6%.

Правительство Москвы определило перечень организаций поддержки малого предпринимательства в Москве, имеющих право на льготы по арендной плате и коммунальным платежам. Это Московский фонд поддержки малого предпринимательства, Московский фонд подготовки кадров, Московское агентство развития предпринимательства и его филиалы (дочерние предприятия) в административных округах и др.

Большое значение для поддержки малых предприятий имеют установленные законодательством Москвы меры по предотвращению банкротства субъектов малого предпринимательства. Так, органы власти г. Москвы через уполномоченные органы могут: выступать в качестве посредников при заключении мирового соглашения между субъектами малого предпринимательства – должниками и их кредиторами; предоставлять кредиторам субъектов малого предпринимательства – должников свое поручительство при условии отсрочки в выплате задолженности; предоставлять субъектам малого предпринимательства – должникам заказы с предоплатой, позволяющие полностью или частично погасить задолженность и получить отсрочку по выплате оставшейся части долга; предоставлять субъектам малого предпринимательства – должникам целевые кредиты для перепрофилирования их производства в интересах осуществления приоритетных для города видов деятельности; оказывать помощь в переквалификации и трудоустройстве персонала субъектов малого предпринимательства, высвободившегося при перепрофилировании производства.

Однако указанные меры могут применяться исключительно в целях смягчения негативных последствий структурных макроэкономических изменений в городском хозяйстве и не должны исключать ответственности в области экономического риска за самостоятельно принимаемые субъектами малого предпринимательства решения.

Субъекты малого предпринимательства, зарегистрированные и действующие в Москве, выполняющие для города приоритетные виды деятельности, имеют право на получение льгот по налогу

на имущество в соответствии с Законом г. Москвы «О ставках и льготах по налогу на имущество предприятий»; по налогу на прибыль в соответствии с Законом г. Москвы «О ставках и льготах по налогу на прибыль»; по налогу на приобретение автотранспортных средств, плате за землю и государственной пошлине в соответствии с Законом г. Москвы «О льготах по налогу на приобретение автотранспортных средств, плате за землю и государственной пошлине», другие льготы.

9.5. Имущественная поддержка субъектов малого предпринимательства

Имущественная поддержка субъектов малого предпринимательства является важным фактором и условием их дальнейшего развития; осуществляется в соответствии со ст. 7 Федерального закона «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации», а на региональном уровне – в соответствии с законодательными актами, принимаемыми органами власти субъектов РФ.

Так, по данным МАП РФ, на 1 января 2000 г. субъектами малого предпринимательства использовалось более 2 млн м² федеральных площадей, из которых 44% переданы в аренду малым предприятиям в 2000 г. Общее число субъектов малого предпринимательства, которым предоставлено в аренду недвижимое федеральное имущество, в 2000 г. достигло 16,5 тыс., на которых было занято около 178 тыс. человек, что соответственно составляло 1,9% и 2,2% от общего числа малых предприятий и общей численности занятых в малом предпринимательстве. Основной объем имущественной поддержки малого предпринимательства предоставляется в регионах РФ.

На федеральном уровне в качестве одной из первоочередных задач в организации имущественной поддержки предусматривается разработка параметров (условий, правил) предоставления субъектам малого предпринимательства на конкурсной основе государственного имущества: путем его продаж, сдачи в аренду или безвозмездного пользования. Так, МАП РФ совместно с другими заинтересованными министерствами разработало программу продажи и сдачи в аренду субъектам малого предпринимательства имущества ликвидируемых предприятий и научно-исследовательских институтов, незавершенных объектов производственного назначения, высвобождаемого имущества военных городков и объектов инфраструктуры. Программа предусматривает предоставление производственным малым предприятиям не используемых либо не эффективно используемых производственных помещений и оборудования, находящихся в федеральной собственности. МАП РФ совместно с Минимуществом РФ разработало критерии, определяющие эффективное использование федерального имущества, предоставляемого субъектам малого предпринимательства:

- увеличение числа рабочих мест;
- сокращение числа безработных;
- увеличение поступлений доходов в бюджеты всех уровней;
- развитие приоритетных видов предпринимательской деятельности, особенно в производственной сфере;
- условия использования федерального имущества (аренда, выкуп, передача оборудования на условиях лизинга).

В решении проблемы улучшения имущественной поддержки малого предпринимательства важнейшая роль принадлежит субъектам РФ и органам местного самоуправления, которые имеют большую возможность в предоставлении малым предприятиям государственного и муниципального имущества на различных условиях. В субъектах РФ функционируют и активно работают многие лизинговые компании, занимающиеся предоставлением по договорам малым предприятиям оборудования в лизинг. Только на основе лизинга может быть решена проблема нехватки высокотехнологичного оборудования, активной части основных средств у малых предприятий, которые не имеют необходимого первоначального капитала при создании собственного дела, и достаточных средств в процессе его функционирования. Малые предприятия, не прибегая к привлечению дорогостоящих кредитов (заемных средств), могут использовать новое прогрессивное оборудование и технологии на относительно льготных условиях, заключая договоры лизинга с местными лизинговыми компаниями. Так, в Москве уже несколько лет успешно функционирует Московская лизинговая компания, предоставляющая субъектам малого предпринимательства по договорам оборудование в лизинг. Во многих других регионах РФ также созданы и успешно действуют лизинговые компании и центры.

Проведенный ФФПМП анализ деятельности девяти региональных лизинговых компаний позволил сделать следующие выводы: средний процент лизингополучателей – субъекты малого

предпринимательства от общего количества клиентов составил 61,5%; по отраслям экономики среднее количество заключенных лизинговых договоров распределилось следующим образом: автотранспорт – 28,2% от общего количества заключенных договоров; торговля – 27; производители компьютеров и другой оргтехники – 8,6; выпуск производственного оборудования – 4,5; оказание бытовых услуг населению – 7; деревообработка – 4,2; оказание лечебно-косметологических услуг – 3,8; производство сельскохозяйственного оборудования – 1,3; продажа недвижимости – 1,57; строительство – 1,13; прочие отрасли – 12%; размер лизинговой платы составляет 5 – 7% в зависимости от стоимости оборудования, передаваемого в лизинг.

Органы власти Москвы разработали и осуществляют комплексную программу имущественной поддержки малых предприятий, которым производственные и другие нежилые помещения сдаются в аренду или реализуются в собственность. Для облегчения условий аренды и приобретения в собственность нежилых помещений исключительно для нужд субъектов малого предпринимательства Правительство Москвы организует и проводит для них открытые целевые курсы по продаже прав на аренду нежилых помещений и земельных участков, открытые конкурсные торги по продаже незавершенным строительством объектов – таким образом, чтобы субъекты малого предпринимательства могли на основе объединения средств совместно приобретать указанные объекты в собственность. Отраслевые и территориальные органы управления г. Москвы обеспечивают формирование целевого фонда нежилых помещений для размещения субъектов малого предпринимательства и развития его инфраструктуры (далее – целевой фонд).

Целевой фонд формируется за счет объектов незавершенного строительства, изъятия площадей у арендаторов, пользующихся ими незаконно или заключивших договор аренды на пользование ими с нарушением требований действующего законодательства, государственного (муниципального) имущества, отчуждаемого в процессе приватизации государственных (муниципальных) предприятий. Объем целевого фонда должен составлять не менее 30% от учетного объема площадей всех указанных выше объектов. Субъектам малого предпринимательства, арендующим помещения, входящие в целевой фонд нежилых помещений, могут предоставляться льготы в части арендной платы. В состав целевого фонда могут включаться нежилые помещения, занимаемые субъектами малого предпринимательства на условиях договоров аренды и субаренды, заключенных в установленном порядке с собственниками и балансодержателями.

Балансодержателям и собственникам, добровольно предоставляющим принадлежащие им нежилые помещения субъектам малого предпринимательства под цели и на условиях, предусмотренных целевым фондом, по решению органов власти г. Москвы могут предоставляться налоговые и иные льготы.

В Москве осуществляются и другие меры по имущественной поддержке и развитию малого предпринимательства. Так, в ноябре 1998 г. распоряжением мэра Департаменту государственного и муниципального имущества г. Москвы поручено осуществлять продажу объектов нежилого фонда для размещения малых предприятий с рассрочкой платежа, устанавливаемого Департаментом поддержки и развития малого предпринимательства, до 10 лет, с ежеквартальными выплатами и снижением размера первого платежа до 10%, выплачиваемого при заключении договора купли-продажи. В Москве в соответствии с Законом «Об основах малого предпринимательства в Москве» от 28 июня 1995 г. № 14 сформирован целевой фонд нежилых помещений для размещения субъектов малого предпринимательства и развития его инфраструктуры.

Распоряжением мэра Москвы утверждено положение о порядке передачи в собственность субъектам малого предпринимательства объектов недвижимости из целевого фонда нежилых помещений, в соответствии с которым средства от продажи объектов из целевого фонда нежилых помещений распределяются следующим образом: 90% – Департаменту поддержки и развития малого предпринимательства; 10% – Специализированному государственному унитарному предприятию по продаже государственного и муниципального имущества г. Москвы (СГУП).

В состав целевого фонда нежилых помещений могут включаться следующие объекты: свободные от обязательств – по соглашению Специализированного государственного унитарного предприятия по продаже государственного и муниципального имущества г. Москвы и Департамента поддержки и развития малого предпринимательства (Департамента); арендуемое одним арендатором – на основании заявления арендатора, с согласия СГУП и Департамента, по решению Комиссии Правительства Москвы по финансовой и имущественной поддержке малого предпринимательства (Комиссии); арендуемые несколькими арендаторами – на основании заявления одного из арендаторов, при наличии согласия остальных арендаторов, с согласия СГУП и Департамента, по решению Комиссии.

Продажа объектов из целевого фонда субъектам малого предпринимательства и организациям инфраструктуры поддержки малого предпринимательства осуществляется: свободных от обязательств – на конкурсной основе; арендуемых – арендатору объекта после включения объекта в состав целевого фонда – по конкурсу, а в случае его отказа от приобретения объекта после включения объекта в состав целевого фонда – на конкурсной основе в общем порядке.

Конкурсы могут проводиться: в форме открытых и закрытых; с ограниченным сроком проведения; с неограниченным сроком проведения (постоянно действующие конкурсы). Оформление заявок и подготовку документов по приобретению объектов недвижимости осуществляет рабочая группа, в которую входят представители Департамента поддержки и развития малого предпринимательства, СГУП и иных организаций.

Субъекты малого предпринимательства, заинтересованные в приобретении объектов недвижимости, представляют в рабочую группу следующие документы: а) заявку на приобретение объекта по установленной форме; б) приложения к заявке по установленной форме: копии учредительных документов малого предприятия-заявителя; копию свидетельства о включении предприятия-заявителя в реестр субъектов малого предпринимательства Москвы; паспорт предприятия; документы о назначении должностных лиц предприятия; личные анкеты руководителей предприятия-заявителя; копии балансов и отчетов о финансовых результатах деятельности предприятия-заявителя за последний год и последний отчетный период, завизированные налоговой инспекцией; перечень основного имущества предприятия-заявителя; список кредиторов и должников предприятия с расшифровкой дебиторской и кредиторской задолженности; справку из налоговой инспекции о наличии банковских счетов; банковские справки о состоянии счетов; технико-экономическое обоснование проекта использования помещения.

Рабочая группа имеет право запросить у заявителя заверенные копии лицензий и разрешений, необходимых для реализации проекта, а также другие документы, необходимые для подтверждения возможности своевременного и полного осуществления платежей за выкуп помещения.

В Федеральном законе «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» говорится, что государственная поддержка союзов (ассоциаций) субъектов малого предпринимательства осуществляется путем содействия в обеспечении их на льготных условиях помещениями и средствами связи, необходимыми для деятельности указанных союзов (ассоциаций) и создаваемых ими предприятий, учреждений и организаций, а также для проведения организованных ими публичных мероприятий, связанных с поддержкой малого предпринимательства.

9.6. Другие формы поддержки малого предпринимательства

В соответствии с федеральным законодательством для субъектов малого предпринимательства предусмотрены и другие формы поддержки, реализация которых способствует их развитию. К ним относятся: организация подготовки, переподготовки и повышения кадров для сферы малого предпринимательства в соответствии со ст. 6 Федерального закона «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации»; формирование инфраструктуры развития и поддержки малого предпринимательства на федеральном, региональном и местном уровнях в соответствии со ст. 7 федерального закона (о чем рассказано выше); развитие информационного обеспечения малого предпринимательства; осуществление мер по упрощенной системе государственной регистрации субъектов малого предпринимательства; по оказанию помощи малым предприятиям в лицензировании отдельных видов деятельности, в осуществлении внешнеэкономической деятельности и др.

Подготовка, переподготовка и повышение квалификации кадров для малых предприятий имеет особое значение, так как по зарубежным данным от 40 до 50% малых предприятий разоряются в первый год существования по причине недостаточной квалификации (компетентности) руководителей малых предприятий и специалистов, особенно в области менеджмента, финансов, маркетинга, управления персоналом и др.

В 2000 – 2001 гг. реализация мероприятий по подготовке кадров для малого предпринимательства осуществлялась за счет средств исполнителей региональных программ поддержки малого предпринимательства, средств ФФПМП, средств субъектов РФ, международных проектов, а также средств самих предпринимателей. В Москве, например, подготовкой кадров для малых предприятий занимается Московский фонд подготовки кадров, многие высшие учебные заведения. Так, в

Государственном университете управления организована подготовка специалистов с высшим образованием по специализации «Предпринимательство». Разработанный учебный план предусматривает подготовку высококвалифицированных специалистов по предпринимательству вообще, по малому в частности. Студенты защищают дипломные проекты по созданию малых предприятий, по совершенствованию бизнес-планирования деятельности малых предприятий. Характерно, что уже на стадии обучения отдельные студенты занимаются предпринимательской деятельностью, а по окончании вуза создают собственные малые предприятия, становятся индивидуальными предпринимателями.

Большое значение имеет переподготовка безработных граждан с тем, чтобы они смогли заниматься предпринимательской деятельностью в качестве индивидуальных предпринимателей или создавать собственное дело в форме малых предприятий. В 2000 г., по данным МАП РФ, образовательные услуги получили более 310 тыс. незанятых граждан, в том числе 41,5 тыс. человек прошли обучение основам предпринимательской деятельности и профессиям, позволяющим организовать собственное дело. Это позволило обеспечить занятость 57,7 тыс. незанятых граждан, из них около 45 тыс. стали индивидуальными предпринимателями, около 11,5 тыс. граждан организовали малые предприятия (фермерские хозяйства) или работали в подсобных хозяйствах, а более 1,2 тыс. безработных граждан были трудоустроены на вновь созданные малые предприятия.

Значительный вклад в подготовку кадров и консультирование в сфере малого предпринимательства вносит Российское агентство поддержки малого и среднего бизнеса с сетью региональных агентств в 50 регионах. Подготовкой кадров для малого предпринимательства длительное время занимается Академия менеджмента и рынка, осуществляя Морозовский проект. Так, консультационные услуги по предпринимательству в 2000 г. оказаны 12662 физическим и 1229 юридическим лицам, в том числе 981 малому предприятию.

Весомый вклад в подготовку кадров для малого предпринимательства вносит центр «Предпринимательство и малый бизнес» Академии народного хозяйства при Правительстве РФ, который обучает предпринимателей в рамках президентской программы подготовки кадров. В центре обучение осуществляется по программам: «Менеджмент в малом и среднем бизнесе», «Предприниматель – 2000», «Управление малым и средним бизнесом», «Управление развитием малых предприятий».

Для успешного развития в стране малого предпринимательства необходима государственная поддержка субъектов малого предпринимательства в информационной сфере в соответствии со ст. 16 Федерального закона «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации». Малые предприятия и индивидуальные предприниматели должны получать на льготных условиях информацию о внешней предпринимательской среде, о принятых и вводимых в действие многочисленных законах и других правовых актах, регулирующих предпринимательскую деятельность, о состоянии рынка товаров (работ, услуг), кредитов, ценных бумаг и т.д. Несмотря на неоднократные попытки создания единой системы в области информационного обеспечения малого предпринимательства, такая система пока не создана. Выпускаемые статистические сборники «Малое предпринимательство России» (в таком-то году) выходят в свет с большим опозданием и не дают полной характеристики деятельности субъектов малого предпринимательства, их экономической и социальной роли.

В качестве базы для развития информационной структуры поддержки малого предпринимательства в рамках федеральной программы государственной поддержки малого предпринимательства Российским агентством поддержки малого и среднего бизнеса была создана сеть электронного информационного обмена малого и среднего бизнеса (СИОРА) на основе глобальной сети Интернет. В сети СИОРА действуют такие проекты, как Дистанционная юридическая консультация для предпринимателей (ДЮК), Система продвижения коммерческих предложений (СПКП), «Госзаказ для малого и среднего бизнеса» и др.

МАП РФ совместно с Ресурсным центром малого предпринимательства создал информационную систему для предпринимателей. Благодаря этой системе малые предприятия могут иметь доступ к информации по малому предпринимательству федерального уровня, а также к существующим в регионах РФ информационным ресурсам. Вся собранная информация доступна через сервер ресурсного центра в Интернете в виде печатных каталогов и CD-ROM. Информационная система предоставляет свободный доступ к базовой информации по каждому региону, аналитическим материалам, статистическим данным по малому предпринимательству региона и др.

В механизме государственной поддержки и регулирования малого предпринимательства значительную роль играет установление упрощенного порядка регистрации субъектов малого предпринимательства, лицензирования их деятельности, сертификации производимой продукции, обеспечения малых предприятий государственными заказами на производство продукции, выполнение работ, оказание услуг и др.

Так, Законом Москвы «Об основах малого предпринимательства в г. Москве» установлена упрощенная система государственной регистрации субъектов малого предпринимательства. Государственная регистрация индивидуальных предпринимателей осуществляется в заявительном порядке в течение одного дня. При регистрации субъектов малого предпринимательства не допускается требование гарантийных писем и иных документов, подтверждающих их местонахождение, указанное в учредительных документах (учредительном договоре, уставе).

При государственной регистрации субъектов малого предпринимательства не допускается дублирование фирменного наименования юридических лиц в границах г. Москвы. Дублированием фирменных наименований юридических лиц считается полное совпадение слов, их порядка в наименовании с учетом знаков препинания. Если обнаружено дублирование фирменного наименования у нескольких юридических лиц, преимущественное право на сохранение своего фирменного наименования имеет организация, зарегистрированная раньше и имеющая статус юридического лица. Все остальные юридические лица должны изменить фирменное наименование и зарегистрировать указанные изменения в течение одного месяца со дня уведомления регистрирующим органом о факте дублирования фирменного наименования. Если регистрирующий орган обнаружит факт дублирования фирменного наименования у создаваемого юридического лица до государственной регистрации с уже зарегистрированным юридическим лицом, регистрирующий орган имеет право отказать в государственной регистрации вновь создаваемому юридическому лицу.

Гражданам, решившим создать свое дело в определенной организационно-правовой форме, следует знать, что в Москве не допускается регистрация субъектов малого предпринимательства, указывающих в качестве своего местонахождения или адреса юридического лица жилые помещения, за исключением индивидуальных предпринимателей, регистрирующихся по месту жительства, и юридических лиц, регистрирующихся по месту жительства учредителей, если они учреждены физическими лицами без участия юридических лиц, иностранных партнеров, а также созданы не на основе аренды и выкупа государственного (муниципального) имущества.

Если физические лица – субъекты малого предпринимательства в фирменном наименовании используют наименования «Россия», «Российская Федерация» и образованные на их основе слова и словосочетания, они должны уплатить сбор за использование вышеназванных слов и словосочетаний.

В соответствии с действующим законодательством субъекты малого предпринимательства при осуществлении отдельных видов деятельности должны иметь специальное разрешение – лицензию. Предпринимательская деятельность, осуществляемая без лицензии, если лицензия необходима, или с нарушением условий лицензирования, считается незаконной со всеми вытекающими последствиями (ст. 171 УК РФ).

Лицензирование предпринимательской деятельности осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О лицензировании отдельных видов деятельности», постановлениями Правительства РФ о лицензировании деятельности в отдельных отраслях экономики и нормативными актами федеральных органов исполнительной власти и решениями субъектов РФ.

Так, в Законе Москвы «Об основах малого предпринимательства в г. Москве» установлено, что лицензирование отдельных видов деятельности субъектов малого предпринимательства осуществляется в целях защиты потребителей, повышения качества обслуживания населения, соблюдения градостроительных, экологических и санитарных норм, иных правил ведения отдельных видов деятельности на территории города.

Лицензии выдаются отдельно на каждый вид деятельности, подлежащей лицензированию. Время действия ограничивается определенным сроком, который не может быть менее трех лет, если иное не согласовано с субъектом малого предпринимательства.

Перечень видов деятельности, подлежащих лицензированию, порядок ведения лицензированной деятельности, правила контроля за соблюдением условий лицензирования устанавливаются законодательными и нормативными актами РФ.

Выдача лицензий на территории Москвы производится федеральными и городскими органами, уполномоченными вести лицензионную деятельность. Срок принятия решения о выдаче лицензии в

общем случае не должен превышать 30 календарных дней с момента подачи заявления и других необходимых документов.

В Москве действует Положение о порядке предоставления льгот при лицензировании деятельности благотворительных организаций и субъектов малого предпринимательства в г. Москве (в соответствии с Законом г. Москвы «Об основах малого предпринимательства в Москве» от 28 июня 1995 г. № 14). Соискателю лицензий могут предоставляться следующие льготы: а) снижение размеров платы за рассмотрение заявления и выдачу, переоформление, продление срока действия лицензии (копии лицензии); б) упрощенный порядок продления срока действия лицензии (копии лицензии).

Льготы предоставляются при осуществлении видов деятельности, лицензирование которых отнесено действующим законодательством к компетенции органов исполнительной власти г. Москвы – субъекта РФ, но льготы не распространяются на лицензирование деятельности, связанной с производством и оборотом спирта этилового и алкогольной продукции, а также на деятельность по реализации товаров, облагаемых в установленном порядке акцизами.

Основанием для предоставления субъектам малого предпринимательства вышеуказанных льгот является заключение Департамента поддержки и развития малого предпринимательства Правительства Москвы о том, что указанные субъекты малого предпринимательства имеют право на получение поддержки со стороны органов власти г. Москвы.

Для продления срока действия лицензии в упрощенном порядке лицензиаты не менее чем за 15 дней до окончания срока действия лицензии (копии лицензии) представляют в лицензионный орган следующие документы: а) заявление о продлении срока действия лицензии (копии лицензии); б) заключение Департамента, подтверждающее право субъекта малого предпринимательства на льготы; в) документ, подтверждающий внесение платы за рассмотрение заявления.

При представлении документов, подтверждающих право на льготы, размер платы за рассмотрение заявления и платы за выдачу, переоформление, продление срока действия лицензии (копии лицензии) снижается на 50% по отношению к размерам соответствующей платы, установленной положением о лицензировании конкретного вида деятельности.

Для субъектов малого предпринимательства, имеющих право на получение поддержки со стороны органов власти г. Москвы, может предусматриваться выдача городских патентов, дающих преимущественное право на осуществление отдельных видов деятельности, а также получение льгот и преимуществ, предусмотренных законодательными и нормативными актами г. Москвы, включая установление дополнительных гарантий и компенсаций субъектам малого предпринимательства.

Порядок выдачи городских патентов субъектам малого предпринимательства и объем предоставляемых их владельцам льгот и преимуществ определяются законодательными актами г. Москвы. Важным для поддержки субъектов малого предпринимательства является положение о том, что по решению Правительства Москвы субъектам малого предпринимательства могут быть полностью или частично компенсированы затраты, понесенные при сертификации производимой ими продукции (товаров).

Законодательством установлено, что Правительство РФ, органы исполнительной власти субъектов РФ должны предусматривать резервирование для субъектов малого предпринимательства определенной доли заказов на производство и поставку отдельных видов продукции и товаров (услуг) для государственных нужд. Государственные заказчики при формировании и размещении заказов и заключении государственных контрактов на закупку и поставки продукции и товаров (услуг) для государственных нужд по видам продукции, отнесенным Правительством РФ, органами исполнительной власти субъектов РФ к приоритетным, обязаны размещать у субъектов малого предпринимательства не менее 15% от общего объема поставок для государственных нужд/ данного вида продукции на основе конкурсов на указанные поставки, проводимых между субъектами малого предпринимательства.

Поставки продукции для федеральных государственных нужд осуществляются в соответствии с Федеральным законом РФ «О поставках продукции для федеральных государственных нужд» от 13 декабря 1994 г. № 60-ФЗ, в соответствии с постановлением Правительства РФ «О реализации Федерального закона «О поставках продукции для федеральных государственных нужд» от 26 июня 1995 г. № 594. Для обеспечения субъектов малого предпринимательства заказами на производство и поставку отдельных видов продукции и товаров (услуг) для федеральных государственных нужд Правительство РФ приняло постановление «Об участии субъектов малого предпринимательства в производстве и поставке продукции и товаров (услуг) для федеральных государственных нужд» от 23

апреля 1996 г. № 523.

В Федеральном законе «О поставках продукции для федеральных государственных нужд» установлено, что в целях экономического стимулирования поставщиков для федеральных государственных нужд им могут предоставляться льготы по налогу на прибыль (доход), целевые дотации и субсидии, кредиты на льготных условиях.

Большая роль в предоставлении заказов субъектам малого предпринимательства принадлежит органам исполнительной власти субъектов РФ. Так, Правительство Москвы гарантирует резервирование для субъектов малого предпринимательства определенной доли общего объема ежегодных заказов на производство продукции, товаров и услуг для нужд города. Размеры этой доли определяются исходя из видов и объемов работ, составляющих ежегодный портфель заказов Правительства Москвы, но не менее 15% от общего объема заказов в стоимостном выражении.

Распределение гарантированной доли заказов среди субъектов малого предпринимательства производится при помощи целевых подрядных конкурсов при обязательном обеспечении доступности информации об условиях их проведения для всех потенциальных участников.

При проведении конкурсов на право получения заказов, величина и сложность выполнения которых превышают возможности субъектов малого предпринимательства, преимущественное право получают претенденты, гарантирующие привлечение в качестве субподрядчиков субъектов малого предпринимательства Москвы.

Успешное развитие малого предпринимательства зависит от многих факторов (внешних и внутренних), однако, как показывает практика, наибольшее воздействие на финансово-экономическое положение субъектов малого предпринимательства оказывают действующая налоговая система и соответствующая налоговая политика, преодоление административных барьеров и др.

ГЛАВАХ. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Ответственность субъектов малого предпринимательства (малых предприятий и индивидуальных предпринимателей) возникает из-за нарушения законодательства Российской Федерации, законов субъектов Российской Федерации, заключенных предпринимательских договоров. При этом ответственность предпринимателей устанавливается гражданским законодательством, законодательством о налогах и сборах, таможенным законодательством, уголовным и административным законодательством и другими законодательными актами.

10.1. Сущность и виды ответственности предпринимателей

Под **ответственностью** предпринимателей понимается обязанность, необходимость совершить определенные действия, направленные на восстановление неисполненных установленных (договорных) обязанностей (обязательств), нарушенных прав хозяйствующих субъектов, клиентов, работников, государства. Соответственно хозяйствующие партнеры, государственные органы несут ответственность перед предпринимателями при невыполнении договорных обязательств, принятии решений, нарушающих права предпринимателей. Ответственность возникает из-за невыполнения установленных законами обязанностей и обязательств, при неисполнении или ненадлежащем исполнении договоров (сделок).

Предприниматели несут **юридическую ответственность**, которая представляет собой установленную правовыми нормами обязанность предпринимателей претерпевать неблагоприятные последствия при неисполнении ими установленных нормами права (законами) и договорами обязанностей и обязательств. В зависимости от отраслевой принадлежности юридических норм, устанавливающих ответственность, применяются гражданско-правовая, административная и уголовная ответственность предпринимателей. Действует также дисциплинарная, материальная, моральная ответственность.

Предприниматели как субъекты рыночной экономики, участники гражданского оборота несут в первую очередь **гражданскую ответственность**, которая представляет собой установленные гражданским законодательством юридические последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения предусмотренных обязанностей и обязательств. Гражданская ответственность проявляется в применении к правонарушителю в отношении другого лица (кредитора) либо государства установленных законом или договором мер воздействия, имеющих для правонарушителя

отрицательные имущественные (финансовые) последствия в форме уплаты неустойки (штрафа, пени), возмещения убытков, ареста имущества, возмещения вреда.

Гражданская ответственность является имущественной, носит компенсационный характер, так как главной целью ее применения является восстановление прав потерпевшей стороны (кредитора). Гражданская ответственность предпринимателей возникает из внедоговорных отношений. Она устанавливается соответствующими нормами права, а также является договорной, вытекающей из неисполнения или ненадлежащего исполнения заключенных договоров. С точки зрения уровня (роли) ответственности виновной стороны гражданская ответственность подразделяется на долевую, солидарную, субсидиарную и смешанную.

Солидарная обязанность (ответственность), или солидарное требование, возникает, если солидарность обязанности, или требования, предусмотрена договором или установлена законом, в частности при неделимости предмета обязательства. Обязанности нескольких должников по обязательству, связанному с предпринимательской деятельности, равно как и требования нескольких кредиторов в таком обстоятельстве, являются солидарными, если законом, иными правовыми актами и условиями обязательства не предусмотрено иное (ст. 322 ГК РФ). При солидарной обязанности должников кредитор вправе требовать исполнения обязательств как от всех должников совместно, так и от любого из них в отдельности, при этом как полностью, так и в части долга. Кредитор, не получивший полного удовлетворения от одного из солидарных должников, имеет право требовать получения от остальных солидарных должников, которые остаются обязанными до тех пор, пока обязательство не исполнено полностью. Исполнение солидарной обязанности полностью одним из должников освобождает остальных от исполнения обязательств. Так, участники общества с ограниченной ответственностью, внесшие вклады не полностью, несут солидарную ответственность по его обязательствам в пределах стоимости неоплаченной части вклада каждого из участников.

Субсидиарной ответственностью является дополнительная ответственность лиц (сторон), которые наряду с должником отвечают перед кредиторами за надлежащее исполнение обязательства в случаях, предусмотренных законом или договором. Так, в соответствии с ГК РФ участники полного товарищества солидарно несут субсидиарную ответственность своим имуществом по обязательствам товарищества. Участник полного товарищества, не являющийся его учредителем, отвечает наравне с другими участниками по обязательствам, возникшим до его вступления в товарищество. Участник, выбывший из товарищества, отвечает по обязательствам товарищества, возникшим до момента его выбытия наравне с другими участниками в течение 2 лет со дня утверждения отчета о деятельности товарищества за год, в котором он выбыл из товарищества.

Участники общества с дополнительной ответственностью солидарно несут субсидиарную ответственность по его обязательствам своим имуществом в одинаковом для всех кратном размере к стоимости их вкладов, определяемом учредительными документами общества. Основное хозяйственное общество (товарищество) в случае несостоятельности (банкротства) по его вине дочернего общества несет субсидиарную ответственность по долгам дочернего общества.

Смешанная ответственность – ответственность, возникающая при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательства по вине обеих сторон.

Предприниматель как собственник организации (предприятия) в соответствии с трудовым правом устанавливает **материальную ответственность** работников за причиненный предпринимателю ущерб по их вине. Материальная ответственность может быть установлена лишь за ущерб, который возник в результате противоправного и виновного поведения работников. Материальная ответственность бывает двух видов: ограниченная (в пределах $\frac{1}{3}$ среднего месячного заработка) и полная, устанавливаемая для работников, с которыми заключен договор об индивидуальной или коллективной материальной ответственности. Полная материальная ответственность должна быть установлена при получении работником материальных ценностей (денег) под отчет по разовым документам, а также если в действиях работника, нанесшего ущерб, содержатся признаки уголовного преступления.

В учредительных документах предпринимательских организаций необходимо в соответствии с трудовым правом устанавливать дисциплинарную ответственность работников как форму воздействия (взыскания) на нарушителей трудовой дисциплины. Применяются следующие дисциплинарные взыскания: замечание, выговор, увольнение с работы.

Административная ответственность предпринимателей и должностных лиц предпринимательских организаций установлена за совершение ими административного правонарушения при осуществлении предпринимательской деятельности. Административная ответственность возникает при невыполнении

обязанностей в соответствии с Кодексом РСФСР об административных правонарушениях, а также при невыполнении обязанностей (обязательств), установленных другими законами. Для предпринимателей основной формой административного наказания (ответственности) является штраф – денежное взыскание, установленное в пределах от $\frac{1}{10}$ до 100 МРОТ – в соответствии с Кодексом РСФСР об административных правонарушениях, до 5000 МРОТ – в соответствии с федеральными законами.

Уголовная ответственность – это в соответствии с положениями Уголовного кодекса РФ один из видов юридической ответственности предпринимателей, возникающей при совершении противоправных действий в процессе предпринимательской деятельности.

Основанием уголовной ответственности предпринимателей служит совершение действия, содержащего все признаки состава преступления, предусмотренного УК РФ, в первую очередь в главе 22 «Преступления в сфере экономической деятельности». Виновным в преступлении признается лицо, совершившее противоправное деяние умышленно или по неосторожности. Видами уголовного наказания за противоправные действия при осуществлении предпринимательской деятельности являются: штраф; лишение права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью; обязательные работы; исправительные работы; конфискация имущества; ограничение свободы; арест; лишение свободы на определенный срок. Штраф устанавливается судом в размере от 25 до 1000 МРОТ или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 2 недель до одного года. Размер штрафа устанавливается судом в зависимости от тяжести и вида совершенного преступления в сфере экономической деятельности.

10.2. Способы обеспечения исполнения субъектами малого предпринимательства своих обязательств

Под **обязательством** в гражданском законодательстве понимается правоотношение, в силу которого одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как то: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т.п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязательства. Обязательства возникают из договора, вследствие причинения вреда и иных оснований, указанных в ГК РФ. В обязательстве в качестве каждой из его сторон – кредитора или должника – могут участвовать одно лицо или одновременно несколько лиц.

Обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона, иных правовых актов, а при отсутствии таковых – в соответствии с обычаями делового оборота или иными предъявляемыми требованиями. **Обычаем делового оборота** признаются сложившиеся и широко применяемые в какой-либо области предпринимательской деятельности правила поведения, не предусмотренные законодательством, независимо от того, зафиксировано ли оно в каком-либо документе. Обычаи делового оборота, противоречащие обязательным для участников соответствующего отношения положениям законодательства или договору, не применяются.

В соответствии с ГК РФ способами исполнения обязательств являются неустойка, залог, удержание имущества должника, поручительство, банковская гарантия, задаток и другие способы, предусмотренные законом или договором.

Неустойкой (штрафом, пеней) признается определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, в частности в случае просрочки исполнения. Кредитор не вправе требовать уплаты неустойки, если должник не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства. Если за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства установлена неустойка, то убытки возмещаются в части, не покрытой неустойкой.

Соглашение о неустойке должно быть совершено в письменной форме независимо от формы основного обязательства. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность соглашения о неустойке.

Кредитор вправе требовать уплаты неустойки, определенной законом (**законная неустойка**), независимо от того, предусмотрена ли обязанность ее уплаты соглашением сторон, но размер законной неустойки может быть увеличен соглашением сторон, если закон этого не запрещает. Однако, если подлежащая уплате неустойка явно несоразмерна последствиям нарушения обязательства, суд вправе ее уменьшить, кроме отдельных случаев, установленных ГК РФ. Законом или договором могут быть предусмотрены случаи, когда допускается взыскание только неустойки, но не убытков; убытки могут

быть взысканы в полной сумме сверх неустойки; по выбору кредитора могут быть взысканы либо неустойка, либо убытки.

Под **убытками** понимаются расходы, которые лицо, чье право нарушено, произвело или должно будет произвести для восстановления нарушенного права, утрат или повреждения имущества (реальный ущерб), а также неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода). Если лицо, нарушавшее право, получило вследствие этого доходы, лицо, право которого нарушено, вправе требовать возмещения наряду с другими убытками упущенной выгоды в размере не меньшем, чем такие доходы.

По отдельным видам обязательств и по обязательствам, связанным с определенным родом деятельности, законом может быть ограничено право на полное возмещение убытков (**ограниченная ответственность**).

Уплата неустойки и возмещение убытков в случаях ненадлежащего исполнения обязательства не освобождает должника от исполнения обязательства в натуре, если иное не предусмотрено законом или договором.

Залог – один из способов обеспечения исполнения обязательств. В силу залога кредитор имеет право в случае неисполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит это имущество (залогодателя), за изъятиями, установленными законом. Залог возникает в силу заключенного договора о залоге, в котором должны быть указаны предмет залога, его оценка, существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом.

Поручительство – способ обеспечения исполнения обязательства, в соответствии с которым поручитель (третье лицо) обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части. Договор поручительства совершается в письменной форме. При неисполнении или ненадлежащем исполнении должником обеспеченного поручительством обязательства поручитель и должник отвечают перед кредитором солидарно, если законом или договором поручительства не предусмотрена субсидиарная ответственность поручителя.

Банковская гарантия – письменное обязательство, в силу которого банк, иная кредитная или страховая организация (гарант) должны уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму по предоставлении бенефициаром письменного требования об уплате (ст. 368 ГК РФ). Принципом является должник, по просьбе которого гарант дает письменное обязательство уплатить кредитору денежную сумму, не уплаченную должником. За выдачу банковской гарантии принципал уплачивает гаранту вознаграждение.

Задатком признается денежная сумма, выдаваемая одной из договаривающихся сторон в счет причитающихся с нее по договору платежей другой стороне в доказательство заключения договора и в обеспечение его исполнения. Соглашение о задатке независимо от суммы должно быть совершено в письменной форме.

10.3. Способы обеспечения исполнения налогоплательщиками обязанности по уплате налогов и сборов

Налоговым кодексом РФ установлено, что исполнение обязанности по уплате налогов и сборов может обеспечиваться следующими способами: залогом имущества, поручительством, пеней, приостановлением операций в банке и наложением ареста на имущество налогоплательщика. Рассмотрим эти способы.

Итак, в случае изменения сроков исполнения обязанность по уплате налогов и сборов может быть обеспечена **залогом имущества**, который оформляется договором между налоговым органом и залогодателем; им может быть как сам налогоплательщик или плательщик сбора, так и третье лицо. При неисполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налога или сбора и соответствующих пеней налоговый орган осуществляет исполнение этой обязанности за счет стоимости заложенного имущества в порядке, установленном гражданским законодательством РФ. Предметом залога может быть имущество, в отношении которого установлен налог, при этом предметом залога по договору между налоговым органом и залогодателем не может быть предмет залога по другому договору. При залоге имущество может оставаться у залогодателя либо передаваться за счет средств залогодателя налоговому органу (залогодержателю) с возложением на последнего обязанности по обеспечению сохранности

заложенного имущества.

В случае изменения сроков исполнения обязанностей по уплате налогов данная обязанность налогоплательщика может быть обеспечена **поручительством**, в силу которого поручитель обязывается перед налоговыми органами исполнить в полном объеме обязанность налогоплательщика по уплате налогов, если последний не уплатит их в установленный срок причитающиеся суммы налога и соответствующих пеней. Поручительство оформляется договором поручения между налоговым органом и поручителем, которым вправе быть юридическое или физическое лицо. При неисполнении налогоплательщиком налоговой обязанности по уплате налога, обеспеченного поручительством, поручитель и налогоплательщик несут солидарную ответственность. Принудительное взыскание налога и причитающихся пеней с поручителя производится налоговым органом в судебном порядке. При исполнении поручителем своих обязанностей в соответствии с договором к нему переходит право получить от налогоплательщика уплаченные поручителем суммы налога (сбора), а также **проценты** по этим суммам и возмещение убытков, нанесенных в связи с исполнением обязанности налогоплательщика.

Пеней признается установленная Налоговым кодексом РФ (ст. 75) денежная сумма, которую налогоплательщик или плательщик сборов должен выплатить в случае уплаты причитающихся сумм налогов или сборов, в том числе налогов или сборов, уплачиваемых в связи с перемещением товаров через таможенную границу РФ, в более **поздние** по сравнению с установленными законодательством сроки. Сумма соответствующих пеней уплачивается помимо причитающегося к уплате налога или сбора, а также средств, взыскиваемых в качестве меры ответственности за нарушение законодательства о налогах и сборах.

Пеня начисляется за каждый календарный день просрочки исполнения обязанности по уплате налога или сбора, начиная со следующего за установленным законодательством о налогах и сборах дня уплаты налога или сбора. Пеня за каждый день просрочки определяется в процентах от неуплаченной суммы налога или сбора. Процентная ставка пени принимается равной одной трехсотой действующей в это время ставки рефинансирования ЦБ РФ. Пени уплачиваются одновременно с уплатой сумм налога и сбора или после уплаты таких сумм в полном объеме. Пени могут быть взысканы принудительно за счет суммарных средств налогоплательщика на счетах в банке, а также за счет иного имущества налогоплательщика, о чем будет рассказано ниже. Принудительное взыскание пеней с организаций (малых предприятий) производится в бесспорном порядке, а с физических лиц (индивидуальных предпринимателей) – в судебном порядке.

Приостановление операций по счетам в банке налогоплательщика-организации (в том числе малого предприятия) или налогоплательщика – индивидуального предпринимателя применяется для обеспечения исполнения решения о взыскании налога или сбора. В случае неуплаты или неполной уплаты налога в установленный срок обязанность по уплате налога исполняется принудительно путем обращения взыскания на денежные средства налогоплательщика на счетах в банках. Решение о взыскании принимается налоговым органом после истечения срока, установленного для исполнения обязанности по уплате налога, но не позднее 60 дней после истечения срока исполнения требования об уплате налога. Решение о взыскании, принятое после истечения указанного срока, считается недействительным и исполнению не подлежит, однако налоговый орган может обратиться в суд с иском о взыскании с налогоплательщика причитающейся суммы налога. Взыскание налога может производиться с рублевых расчетных (текущих) и (или) валютных счетов налогоплательщика, за исключением ссудных и бюджетных счетов.

Приостановление операций по счетам налогоплательщика-организации означает прекращение банком всех расходных операций по данному счету, однако указанные ограничения не распространяются на платежи, очередность исполнения которых в соответствии с гражданским законодательством РФ предшествует исполнению обязанности по уплате налогов и сборов. Решение о приостановлении операций налогоплательщика-организации по его счетам в банке принимается руководителем налогового органа, направившим требование об уплате налога в случае неисполнения обязанности по уплате налога. Решение о приостановлении операций на счетах в банке сообщается налогоплательщику под расписку или иным способом. Оно подлежит безусловному исполнению банком, который не несет ответственности за убытки, понесенные налогоплательщиком-организацией в результате приостановления его операций в банке по решению налогового органа. Приостановление операций налогоплательщика-организации по его счетам в банке действует с момента получения банком решения налогового органа о приостановлении таких операций и до отмены такого решения.

При наличии решения о приостановлении операций по счетам организации банк не имеет права отправлять этой организации новые счета.

Арестом имущества в качестве способа обеспечения решения о взыскании налога признается действие налогового или таможенного органа с санкции прокурора по ограничению права собственности налогоплательщика-организации в отношении этого имущества. Арест имущества производится в случае неисполнения налогоплательщиком-организацией в установленные сроки обязанности по уплате налога и при наличии у налоговых или таможенных органов достаточных оснований полагать, что указанное лицо предпримет меры, чтобы скрыться или скрыть свое имущество.

Арест имущества может быть полным или частичным. **Полным арестом** имущества признается такое ограничение прав налогоплательщика-организации в отношении его имущества, при котором он не вправе распоряжаться арестованным имуществом, а владение и пользование этим имуществом осуществляется с разрешения и под контролем налогового или таможенного органа. **Частичным арестом** имущества признается такое ограничение прав налогоплательщика-организации в отношении его имущества, при котором владение, пользование и распоряжение этим имуществом осуществляется с разрешения и под контролем налогового или таможенного органа.

Арест имущества может быть применен только для обеспечения взыскания налога за счет имущества налогоплательщика-организации, о чем будет рассказано ниже. Аресту подлежит только то имущество, которое необходимо и достаточно для исполнения обязанности по уплате налога, однако арест может быть наложен на все имущество налогоплательщика-организации. Решение о наложении ареста на имущество налогоплательщика-организации принимается руководителем (заместителем) налогового или таможенного органа в форме соответствующего постановления. Перед проведением ареста имущества должностные лица, производящие арест, обязаны предъявить налогоплательщику-организации (его представителю) решение о наложении ареста, санкцию прокурора и документы, удостоверяющие их полномочия. При производстве ареста составляется протокол об аресте имущества, в котором либо в прилагаемой к нему описи перечисляется и описывается имущество, подлежащее аресту, с точным указанием наименования, количества и индивидуальных признаков предметов, а при возможности – их стоимости. Все предметы, подлежащие аресту, предъявляются понятым и налогоплательщику-организации (его представителю). Отчуждение (за исключением производимого под контролем либо с разрешения налогового или таможенного органа, применившего арест), растрата или сокрытие имущества, на которое наложены арест, не допускаются. Проведение ареста имущества в ночное время не допускается, за исключением случаев, не терпящих отлагательств.

Взыскание налога за счет имущества налогоплательщика-организации производится по решению руководителя (его заместителя) налогового органа путем направления в течение 3 дней с момента вынесения такого решения соответствующего решения судебному приставу – исполнителю для исполнения в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об исполнительном производстве» и части первой Налогового кодекса РФ (ст. 47).

Взыскание налога за счет имущества налогоплательщика-организации (малого предприятия) производится последовательно в отношении:

- наличных денежных средств;
- имущества, не участвующего непосредственно в производстве продукции (товаров), в частности ценных бумаг, валютных ценностей, непромышленных помещений, легкового автотранспорта, предметов дизайна служебных помещений;
- готовой продукции (товаров), а также иных материальных ценностей, не участвующих и (или) не предназначенных для непосредственного участия в производстве;
- сырья и материалов, предназначенных для непосредственного участия в производстве, а также станков, оборудования, зданий, сооружений и других основных средств;
- имущества, переданного по договору во владение, использование или распоряжение другим лицам без права перехода к ним права собственности на это имущество, если для обеспечения обязанности по уплате налога такие договоры расторгнуты или признаны недействительными в установленном порядке;
- другого имущества.

В случае взыскания налога за счет имущества налогоплательщика-организации обязанность по уплате налога считается исполненной с момента **реализации** имущества налогоплательщика-организации и погашения задолженности налогоплательщика-организации за счет вырученных сумм.

В случае неисполнения налогоплательщиком – физическим лицом (индивидуальным

предпринимателем) в установленный срок обязанности по уплате налога налоговой (таможенный) орган вправе обратиться в суд с иском о взыскании налога за счет имущества, в том числе денежных средств на счете в банке и наличных денежных средств данного налогоплательщика – физического лица в пределах сумм, указанных в требовании об уплате налога. Исковое заявление о взыскании налога за счет имущества налогоплательщика – физического лица (в отношении имущества физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя) подается в арбитражный суд. К исковому заявлению может прилагаться ходатайство налогового (таможенного) органа о наложении ареста на имущество ответчика в порядке обеспечения искового требования. Исковое заявление может быть подано в соответствующий суд налоговым (таможенным) органом в течение 6 месяцев после истечения срока исполнения требования об уплате налога.

Взыскание налога за счет имущества (на основании вступившего в законную силу решения суда) налогоплательщика – физического лица производится последовательно в отношении:

- денежных средств на счетах в банке;
- наличных денежных средств;
- имущества, не участвующего непосредственно в производстве продукции (товаров), в частности ценных бумаг, валютных ценностей, непромышленных помещений, легкового автотранспорта, предметов дизайна служебных помещений;
- готовой продукции (товаров), а также иных материальных ценностей, не участвующих и (или) не предназначенных для непосредственного участия в производстве;
- сырья и материалов, предназначенных для непосредственного участия в производстве, а также станков, Оборудования, зданий, сооружений и других основных средств;
- имущества, переданному по договору во владение, пользование или распоряжение другим лицам без перехода к ним права собственности на это имущество, если для обеспечения исполнения обязанности по уплате налога такие договоры расторгнуты или признаны недействительными в установленном порядке;
- другого имущества, за исключением предназначенного для повседневного личного использования физическим лицом или членами его семьи, определяемого в соответствии с законодательством РФ.

В случае взыскания налога за счет имущества налогоплательщика – физического лица обязанность по уплате налога считается исполненной с момента его реализации и погашения задолженности за счет вырученных сумм. С момента наложения ареста на имущество и до перечисления вырученных сумм в соответствующие бюджеты пени за несвоевременное перечисление налогов не начисляются.

10.4. Уголовная ответственность субъектов малого предпринимательства

Основанием уголовной ответственности предпринимателей является совершение деяний, содержащих все признаки состава преступлений, предусмотренные Уголовным кодексом РФ. Под **составом преступления** понимается совокупность признаков, указанных в уголовном законодательстве, характеризующих конкретное общественно опасное деяние в качестве преступления, которым признается виновно совершенные общественно опасные деяния, запрещенные УК РФ под угрозой наказания. Виновным в преступлении признается лицо, совершившее деяние умышленно или по неосторожности. Видами наказания предпринимателей, совершивших преступления в сфере экономической деятельности, являются назначаемые по приговору суда: штраф; лишение права заниматься определенной деятельностью; обязательные работы; конфискация имущества; ограничение свободы; арест; лишение свободы на определенный срок.

Под штрафом понимается денежное взыскание, назначаемое в пределах УК РФ, в размере от 25 до 1000 МРОТ или в размере заработной платы, или иного дохода осужденного за период от 2 недель до одного года. Размер штрафа определяется судом с учетом тяжести совершенного преступления и с учетом имущественного положения осужденного. В случае злого уклонения от уплаты штрафа он заменяется обязательными работами, исправительными работами или арестом соразмерно назначенному штрафу в пределах, предусмотренных УК РФ для данных видов наказаний.

Обязательные работы заключаются в выполнении осужденным в свободное от основной работы время бесплатных общественно полезных работ, вид которых определяется органами местного самоуправления. Обязательные работы устанавливаются на срок от 60 до 240 часов и отбываются не свыше 4 часов в день.

Исправительные работы устанавливаются на срок от 2 месяцев до 2 лет и отбываются по месту работы осужденного, из заработка которого производятся удержания в доход государства в размере, установленном приговором суда, в пределах от 5 до 20% заработка.

Конфискация имущества есть принудительное безвозмездное изъятие в собственность государства всего или части имущества, являющегося собственностью осужденного.

Ограничение свободы означает содержание осужденного, достигшего к моменту вынесения судом приговора 18-летнего возраста, в специальном учреждении без изоляции от общества в условиях осуществления за ним надзора. Ограничение свободы устанавливается судом на срок от 1 до 5 лет.

Арест заключается в содержании осужденного в условиях строгой изоляции от общества и устанавливается на срок от 1 до 6 месяцев. В случае замены обязательных или исправительных работ арестом он может быть назначен на срок менее 1 месяца.

Лишение свободы – изоляция осужденного от общества путем направления его в колонию-поселение или его помещение в исправительную колонию общего, строгого или особого режима либо в тюрьму. Лишение свободы устанавливается на срок от 6 месяцев до 20 лет. Вид уголовного наказания, размер и срок исполнения устанавливаются судом в соответствии с Уголовным кодексом РФ.

В сфере экономической деятельности уголовное наказание устанавливается за совершение следующих преступлений (глава 22 УК РФ): воспрепятствование законной предпринимательской деятельности; регистрация незаконных сделок с землей; незаконное предпринимательство; лжепредпринимательство; незаконная банковская деятельность; легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных незаконным путем; приобретение или сбыт имущества, заведомо добытых преступным путем; незаконное получение кредита; злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности; монополистические действия и ограничение конкуренции; принуждение к совершению сделки или отказу от ее совершения; незаконное использование товарного знака; нарушение правил изготовления и использования государственных бирных клейм; заведомо ложная реклама; злоупотребление при выпуске ценных бумаг (эмиссии); изготовление или сбыт поддельных кредитных либо расчетных карт и иных платежных документов; контрабанда; незаконный оборот драгоценных металлов, природных драгоценных камней или жемчуга; нарушение правил сдачи государству драгоценных металлов и драгоценных камней; невозвращение из-за границы средств в иностранной валюте; уклонение от уплаты таможенных платежей; неправомерные действия при банкротстве; преднамеренное банкротство; фиктивное банкротство; уклонение гражданина от уплаты налога; уклонение от уплаты налогов с организаций; обман потребителей.

Установлена уголовная ответственность за совершение следующих деяний: коммерческий подкуп; злоупотребление полномочиями частными нотариусами и аудиторами; преступления против собственности – кража, мошенничество, присвоение или растрата, вымогательство и др.

Размер уголовного наказания возрастает, если преступления в сфере экономики совершены неоднократно, с применением насилия, а также организованной группой.

Уголовным кодексом РФ установлены различные формы уголовного наказания за совершение предпринимателями различных видов экологических преступлений, например за загрязнение вод, атмосферного воздуха, морской среды, за порчу земли и др.

Особое значение для развития в стране цивилизованного законного предпринимательства имеет применение на практике статей УК РФ об ответственности за незаконное предпринимательство, незаконную банковскую деятельность и лжепредпринимательство. Так, осуществление незаконного предпринимательства наказывается штрафом в размере от 300 до 500 МРОТ или в размере заработной платы или иного дохода осужденного от 3 до 5 месяцев, либо обязательными работами на срок от 180 до 240 часов, либо арестом на срок от 4 до 6 месяцев, либо лишением свободы на срок до 3 лет. Деяние, характеризующее признание незаконного предпринимательства, совершенное организационной группой, сопряженное с получением дохода в особо крупном размере (более 500 МРОТ), совершенное лицом, ранее судимым за незаконное предпринимательство или незаконную банковскую деятельность, наказывается штрафом от 700 до 1000 МРОТ, или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 7 месяцев до 1 года, либо лишением свободы на срок до 5 лет со штрафом в размере до 50 МРОТ, или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 1 месяца либо без такового.

Осуществление **незаконной банковской деятельности** (банковских операций) наказывается штрафом в размере от 500 до 800 МРОТ, или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 5 до 8 месяцев либо лишением свободы на срок до 4 лет со штрафом в

размере до 50 МРОТ, или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 1 месяца либо без такового. Деяние, характеризующееся признаками незаконной банковской деятельности, совершенное организованной группой, сопряженное с извлечением дохода в особо крупном размере (более 500 МРОТ), совершенное лицом, ранее судимым за незаконную банковскую деятельность или незаконное предпринимательство, наказывается лишением свободы на срок от 3 до 7 лет с конфискацией имущества или без таковой.

Лжепредпринимательство наказывается штрафом в размере от 20 до 500 МРОТ, или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 2 до 5 месяцев либо лишением свободы на срок до 4 лет со штрафом до 50 МРОТ, или в размере заработной платы, или иного дохода осужденного за период до 1 месяца либо без такового.

Важным для развития предпринимательства является применение уголовного наказания к должностным лицам за воспрепятствование законной предпринимательской деятельности. Неправомерный отказ в регистрации индивидуального предпринимателя или коммерческой организации, либо уклонение от их регистрации, неправомерный отказ в выдаче специального разрешения (лицензии) на осуществление определенной деятельности, либо уклонение от его выдачи, ограничение прав и законных интересов индивидуального предпринимателя или коммерческой организации в зависимости от организационно-правовой формы или формы собственности, а равно ограничение самостоятельности либо иное незаконное вмешательство в деятельность индивидуального предпринимателя или коммерческой организации, если это деяние совершено должностным лицом с использованием своего служебного положения, наказываются штрафом в размере от 200 до 500 МРОТ, или в размере заработной платы, или иного дохода осужденного за период от 2 до 5 месяцев, либо лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3 лет со штрафом в размере до 50 МРОТ или иного дохода осужденного за период до одного месяца, либо обязательными работами на срок от 120 до 180 часов.

Вышеуказанные деяния, совершенные в нарушение вступившего в законную силу судебного акта, а равно причинившие крупный ущерб, наказываются лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 5 лет со штрафом в размере до 100 МРОТ, или в размере заработной платы, или иного дохода осужденного на период до 1 месяца, либо обязательными работами на срок от 180 до 240 часов, либо арестом от 4 до 6 месяцев, либо лишением свободы на срок до 2 лет.

10.5. Административная ответственность предпринимателей

Административная ответственность наступает за правонарушения, предусмотренные Кодексом РФ об административных правонарушениях, а также отдельными федеральными законами, если эти нарушения по своему характеру не несут за собой в соответствии с действующим законодательством уголовной ответственности. За совершение административных правонарушений могут применяться следующие административные взыскания: предупреждение; штраф; исправительные работы; административный арест и др.

Не рассматривая все виды административных правонарушений, за которые предприниматели и организации могут подвергнуться административной ответственности, перечислим те, которые непосредственно связаны с предпринимательской деятельностью. Это – нарушение законодательства о труде и законодательства об охране труда; уклонение от участия в переговорах по коллективному договору, соглашению; невыполнение или нарушение коллективного договора, соглашения; нарушение санитарно-гигиенических правил и норм; нарушение права государственной собственности на недра, воды, леса, на животный мир; порча сельскохозяйственных и других земель; нарушение законодательства по осуществлению деятельности на континентальном шельфе РФ; нарушение правил ввода в эксплуатацию новых предприятий и их последующей эксплуатации; нарушение правил торговли; незаконная торговля товарами (иными предметами), свободная реализация которых запрещена или ограничена; продажа товаров ненадлежащего качества или с нарушением санитарных правил; продажа товаров без документов; нарушение государственной дисциплины цен; продажа подакцизных товаров без маркировки марками установленных образцов, незаконная продажа товаров или иных предметов; обман потребителей в небольшом размере; необеспечение маркировки марками установленных образцов при производстве подакцизных товаров; неисполнение предписаний федерального антимонопольного органа; нарушение или невыполнение правил пожарной безопасности;

нарушение обязательных требований государственных стандартов, правил обязательной сертификации, нарушение требований нормативных документов по обеспечению единства измерений; нарушение установленных правил получения, расходования, учета и хранения драгоценных металлов и камней или изделий, их содержащих; прием на работу без паспорта или без регистрации и другие административные правонарушения.

10.6. Уголовная ответственность предпринимателей за нарушение законодательства о налогах

В соответствии со ст. 199 Уголовного кодекса РФ уклонение организаций от уплаты налога путем включения в бухгалтерские документы заведомо искаженных данных о доходах или расходах либо путем скрытия других объектов налогообложения, совершенное в крупном размере, наказывается лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 5 лет, либо арестом на срок от 4 до 6 месяцев, либо лишением свободы на срок до 3 лет. Вышеуказанное деяние, совершенное неоднократно, наказывается лишением свободы на срок до 5 лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до 3 лет.

Уклонением от уплаты налогов с организаций признается совершенным в крупном размере, если сумма неуплаченного налога превышает 1000 МРОТ.

Заведомо искаженными признаются специально измененные и ставшие фактически неверными данные относительно величины доходов, расходов или льгот, учитывавшихся при исчислении налогов, а также данные, неверно отражающие фактическое состояние ввиду игнорирования существенно важных сведений. Заведомо искаженными данными признаются данные, включенные в бухгалтерские документы, если последние подготовлены к представлению в налоговые органы и оформлены в надлежащем порядке.

В соответствии с УК РФ (ст. 198) уклонение индивидуального предпринимателя – гражданина от уплаты налога путем непредставления декларации о доходах в случаях, когда подача декларации является обязательной, либо путем включения в декларацию заведомо искаженных данных о доходах или расходах, совершенное в крупном размере (если сумма неуплаченного налога превышает 200 МРОТ), наказывается штрафом от 200 до 500 МРОТ или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 2 до 5 месяцев, либо обязательными работами на срок от 180 до 240 часов, либо лишением свободы на срок до 1 года. Это же деяние, совершенное лицом, ранее судимым за уклонение от уплаты налога, либо совершенное в особо крупном размере (если сумма неуплаченного налога превышает 500 МРОТ), наказывается штрафом в размере от 500 до 1000 МРОТ или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 5 месяцев до 1 года, либо лишением свободы на срок до 3 лет. Крупный размер является последствием совершенного преступления и выражается в сумме неуплаченного налога, которая представляет собой разницу между ранее выплаченной и дополнительно подлежащей уплате суммой налога. Налог признается неуплаченным и в случае, если он взыскивается в принудительном порядке; добровольная уплата прекращает бездействие, направленное на совершение преступления, – уклонение от уплаты налога.

Федеральным законом ст. 171 УК РФ «Незаконное предпринимательство» дополнена положениями, в соответствии с которыми производство, приобретение, хранение, перевозка в целях сбыта или сбыт немаркированных товаров и продукции, которые подлежат обязательной маркировке марками акцизного сбора, специальными марками или знаками соответствия, защищенными от подделок, совершенные в крупном размере, наказываются штрафом от 200 до 500 МРОТ или в размере заработной платы или иного дохода за период от 2 до 5 месяцев либо лишением свободы на срок до 3 лет.

Те же деяния, совершенные: а) организованной группой, б) неоднократно, в) в особо крупном размере, наказываются лишением свободы на срок от 2 до 6 лет с конфискацией имущества или без таковой.

Крупным размером признается стоимость немаркированных товаров и продукции, в 200 раз превышающая МРОТ, установленный законодательством РФ на момент совершения преступления, а особо крупным размером – в 500 раз.

В соответствии с п. 6 ст. 108 части первой Налогового кодекса РФ лицо считается невиновным в совершении налогового правонарушения, пока его виновность не будет доказана в предусмотренном федеральным законом порядке и установлена вступившим в законную силу решением суда. Лицо,

привлекаемое к ответственности, не обязано доказывать свою невиновность в совершении налогового правонарушения. Обязанность по доказыванию обстоятельств, свидетельствующих о факте налогового правонарушения и виновности лица в его совершении, возлагается на налоговые органы. Неустранимые сомнения в виновности лица, привлекаемого к ответственности, толкуются в пользу этого лица.

В соответствии со ст. 109 Налогового кодекса РФ лицо не может быть привлечено к ответственности за совершение налогового правонарушения при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

- 1) отсутствия события налогового правонарушения;
- 2) отсутствия вины лица в совершении налогового правонарушения;
- 3) совершения деяния, содержащего признаки налогового правонарушения, физическим лицом, не достигшим к моменту совершения деяния 16-летнего возраста;
- 4) истечения срока давности привлечения к ответственности за совершение налогового правонарушения.

10.7. Сущность налогового правонарушения и его виды

Налоговым правонарушением признается виновно совершенное противоправное (в нарушение законодательства о налогах и сборах) деяние (действие или бездействие) налогоплательщика, иных лиц, к которым Налоговым кодексом РФ, Уголовным кодексом РФ, а также Федеральным законом «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» установлена ответственность. К налоговым правонарушениям относятся:

- а) нарушение срока постановки на учет в налоговом органе;
- б) уклонение от постановки на учет в налоговом органе;
- в) нарушение срока представления сведений об открытии и закрытии счета в банке;
- г) непредставление налоговой декларации;
- д) грубое нарушение правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения;
- е) неуплата или неполная уплата сумм налога;
- ж) незаконное воспрепятствование доступу должностного лица налогового органа, таможенного органа, органа государственного внебюджетного фонда на территорию или в помещение;
- з) непредставление налоговому органу сведений, необходимых для осуществления налогового контроля;
- и) несоблюдение порядка владения, пользования и (или) распоряжения имуществом, на которое наложен арест.

За вышеперечисленные налоговые правонарушения первой частью Налогового кодекса РФ предусмотрены налоговые санкции, о сущности которых будет рассказано ниже.

В Налоговом кодексе РФ установлено, что никто не может быть привлечен к ответственности за совершение налогового правонарушения иначе как по основаниям и в порядке, которые предусмотрены кодексом, однако Законом РФ «Об основах налоговой системы в Российской Федерации» предусмотрена административная ответственность за отдельные налоговые правонарушения.

Виновным в совершении налогового правонарушения признается лицо, совершившее противоправное деяние умышленно или по неосторожности. Вина организации в совершении налогового правонарушения определяется в зависимости от вины ее должностных лиц либо ее представителей, действия (бездействия) которых обусловили совершение данного правонарушения. Налоговым кодексом РФ предусмотрены обстоятельства, смягчающие и (или) отягчающие ответственность за совершение налогового правонарушения. Смягчающими ответственность признаются следующие обстоятельства:

- 1) совершение правонарушения вследствие стечения тяжелых личных или семейных обстоятельств;
- 2) совершение правонарушения под влиянием угрозы или принуждения либо в силу материальной, служебной или иной зависимости;
- 3) иные обстоятельства, которые судом могут быть признаны смягчающими.

Обстоятельством, отягчающим ответственность, признается совершение правонарушения лицом, ранее привлекавшимся к ответственности за аналогичное правонарушение. Лицо не может быть привлечено к ответственности за совершение налогового правонарушения, если со дня его совершения либо со следующего дня после окончания налогового периода, в течение которого было совершено это правонарушение, истекло 3 года. Это положение не действует при совершении таких налоговых

правонарушений, как грубое нарушение правил учета доходов, расходов и объектов налогообложения и неуплата или неполная уплата сумм налога.

10.8. Формы и виды ответственности предпринимателей за совершение налоговых правонарушений

Формами ответственности за совершение налоговых правонарушений являются административная и уголовная ответственность. Ведущей мерой конкретной ответственности являются налоговые санкции, которые устанавливаются и применяются как денежные взыскания (штрафы) в установленном законодательством размере. При наличии хотя бы одного из смягчающих обстоятельств установленный размер санкции подлежит уменьшению не менее чем в 2 раза, а при наличии обстоятельств, отягчающих ответственность, установленный размер санкции (штрафа) увеличивается на 100%. При совершении одним лицом двух и более налоговых правонарушений налоговые санкции взыскиваются за каждое правонарушение в отдельности без поглощения менее строгой санкции более строгой. Налоговые санкции взыскиваются с налогоплательщиков только в судебном порядке, при этом налоговые органы могут обратиться в суд с иском о взыскании налоговой санкции не позднее 6 месяцев со дня обнаружения налогового правонарушения и составления соответствующего акта. Ниже излагаются размеры налоговых санкций за совершение налоговых правонарушений.

Так, нарушение установленного срока подачи налогоплательщиком заявления о постановке на учет в налоговом органе влечет взыскание штрафа в размере 5 тыс. руб. Если налогоплательщик нарушает срок подачи заявления о постановке на учет в налоговом органе на срок более 90 дней, то такое деяние влечет взыскание штрафа в размере 10 тыс. руб.

Ведение предпринимательской деятельности организацией или индивидуальным предпринимателем без постановки на учет в налоговом органе влечет взыскание штрафа в размере 10% от доходов, полученных в течение указанного времени в результате такой деятельности, но не менее 20 тыс. руб. Ведение деятельности организацией или индивидуальным предпринимателем без постановки на учет в налоговом органе более 3 месяцев влечет взыскание штрафа в размере 20% доходов, полученных в этот период.

Нарушение налогоплательщиком установленного Налоговым кодексом РФ срока представления в налоговый орган информации об открытии или закрытии им счета в каком-либо банке влечет взыскание штрафа в размере 5 тыс. руб.

Непредставление налогоплательщиком в установленный законодательством о налогах и сборах срок налоговой декларации в налоговый орган по месту учета, при отсутствии признаков налогового правонарушения, влечет взыскание штрафа в размере 5% суммы налога, подлежащей уплате (доплате) на основе этой декларации, за каждый полный или неполный месяц со дня, установленного для ее представления, но не более 30% указанной суммы и не менее 100 руб. Непредставление налогоплательщиком налоговой декларации в налоговый орган в течение более 180 дней по истечении установленного законодательством о налогах срока представления такой декларации влечет взыскание штрафа в размере 30% суммы налога, подлежащей уплате на основе этой декларации, и 10% суммы налога, подлежащей уплате на основе этой декларации, за каждый полный или неполный месяц начиная со 181 дня.

Грубое нарушение организацией правил учета доходов и (или) расходов и (или) объектов налогообложения, если эти деяния совершены в течение одного налогового периода, при отсутствии признаков правонарушения, указанного ниже, влечет взыскание штрафа 5 тыс. руб. Вышеуказанные деяния, если они совершены в течение одного налогового периода, влекут взыскание штрафа 15 тыс. руб. Те же деяния, если они повлекли занижение налоговой базы, влекут взыскание штрафа в размере 10% от суммы неуплаченного налога, но не менее 15 тыс. руб.

Под грубым нарушением правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения для целей настоящей статьи понимается отсутствие первичных документов либо отсутствие счетов-фактур или регистров бухгалтерского учета, систематическое (два раза и более в течение календарного года) несвоевременное или неправильное отражение на счетах бухгалтерского учета и в отчетности хозяйственных операций, денежных средств, материальных ценностей, нематериальных активов и финансовых вложений налогоплательщика.

Неуплата или неполная уплата сумм налога в результате занижения налоговой базы, иного неправильного исчисления налога или других неправомерных действий (бездействия) влечет взыскание

штрафа в размере 20% от неуплаченных сумм налога. Неуплата или неполная уплата сумм налога в результате занижения налоговой базы или иного неправильного исчисления налога, подлежащего уплате в связи с перемещением товаров через таможенную границу РФ, влекут взыскание штрафа в размере 20% неуплаченной суммы налога. Все деяния, указанные выше, совершенные умышленно, влекут взыскание штрафа в размере 40% от неуплаченных сумм налога.

Незаконное воспрепятствие доступу должностного лица налогового органа, таможенного органа, органа государственного внебюджетного фонда, проводящего налоговую проверку в соответствии с Налоговым кодексом РФ, на территорию или в помещение налогоплательщика или налогового агента влечет взыскание штрафа в размере 5 тыс. руб.

Непредставление в установленный срок налогоплательщиком в налоговые органы документов и (или) иных сведений, предусмотренных Налоговым кодексом РФ и иными актами законодательства о налогах и сборах, влечет взыскание штрафа в размере 50 руб. за каждый не представленный документ. Непредставление налоговому органу сведений о налогоплательщике, выразившееся в отказе организации представить имеющиеся у нее документы, предусмотренные Налоговым кодексом РФ, со сведениями о налогоплательщике по запросу налогового органа, а равно иное уклонение от представления таких документов либо представление документов с заведомо недостоверными сведениями, если такое деяние не содержит признаков нарушения законодательства, предусмотренного ст. 135 Налогового кодекса РФ, влечет взыскание штрафа в размере 5 тыс. руб. Несоблюдение установленного Налоговым кодексом РФ порядка владения, пользования и (или) распоряжения имуществом, на которое наложен арест, влечет взыскание штрафа в размере 10 тыс. руб.

Содержание

| | |
|---|----|
| ГЛАВА I. СУЩНОСТЬ И РОЛЬ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В ЭКОНОМИКЕ..... | 1 |
| 1.1. Сущность малого предпринимательства..... | 1 |
| 1.2. Преимущества и недостатки малого предпринимательства | 3 |
| 1.3. Роль малого предпринимательства в экономике страны и регионов | 5 |
| 1.4. Некоторые причины, тормозящие развитие малого предпринимательства | 7 |
| ГЛАВА II. СУБЪЕКТЫ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА | 12 |
| 2.1. Хозяйственные товарищества – субъекты малого предпринимательства | 12 |
| 2.2. Общества с ограниченной ответственностью – субъекты малого предпринимательства..... | 13 |
| 2.3. Акционерные общества предпринимательства субъекты малого | 15 |
| 2.4. Индивидуальные предприниматели – субъекты малого предпринимательства | 17 |
| ГЛАВА III. МЕХАНИЗМ СОЗДАНИЯ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ | 22 |
| 3.1. Общие предпосылки создания малых предприятий | 22 |
| 3.2. Этапы создания малого предприятия | 25 |
| 3.3. Покупка малого предприятия..... | 27 |
| 3.4. Аренда малого предприятия..... | 28 |
| 3.5. Государственная регистрация создаваемой организации как малого предприятия..... | 29 |
| 3.6. Постановка малого предприятия на учет в налоговом органе | 31 |
| 3.7. Открытие малым предприятием счетов в банке..... | 32 |
| 3.8. Лицензирование отдельных видов деятельности, осуществляемых субъектами малого предпринимательства..... | 34 |
| ГЛАВА IV. УПРОЩЕННАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ, УЧЕТА И ОТЧЕТНОСТИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА | 37 |
| 4.1. Общие положения | 37 |
| 4.2. Субъекты предпринимательской деятельности, имеющие право применять упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности | 37 |
| 4.3. Объекты налогообложения и ставки единого налога | 38 |
| 4.4. Порядок выдачи патента..... | 40 |
| 4.5. Особенности налогообложения субъектов малого предпринимательства в г. Москве | 41 |
| 4.6. Порядок ведения учета и отчетности при переходе субъектов малого предпринимательства на упрощенную систему налогообложения | 44 |
| 4.7. Формы документов, применяемые субъектами малого предпринимательства при переходе на упрощенную систему налогообложения, учета и отчетности | 47 |
| ГЛАВА V. НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА ЕДИНЫМ НАЛОГОМ НА ВМЕНЕННЫЙ ДОХОД ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕННЫХ ВИДОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ..... | 58 |
| 5.1. Общие положения | 58 |
| 5.2. Плательщики единого налога и виды деятельности, облагаемые этим налогом | 59 |
| 5.3. Порядок перехода субъектов малого предпринимательства на уплату единого налога на вмененный доход | 60 |

| | |
|---|------------|
| 5.4. Объект налогообложения единым налогом и порядок его расчета | 63 |
| 5.5. Порядок уплаты единого налога..... | 66 |
| ГЛАВА VI. ОСНОВНЫЕ НАЛОГИ, УПЛАЧИВАЕМЫЕ СУБЪЕКТАМИ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА | 67 |
| 6.1. Уплата субъектами малого предпринимательства налога на добавленную стоимость (НДС)..... | 67 |
| 6.2. Уплата субъектами малого предпринимательства акцизов | 70 |
| 6.3. Налог на имущество предприятий..... | 76 |
| 6.4. Налог с продаж..... | 79 |
| 6.5. Налог с владельцев транспортных средств | 80 |
| 6.6. Единый социальный налог (взносы) | 81 |
| 6.7. Налог на прибыль организаций (предприятий)..... | 85 |
| ГЛАВА VII. ВЕДЕНИЕ ИНДИВИДУАЛЬНЫМИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМИ КНИГИ УЧЕТА ДОХОДОВ И РАСХОДОВ И ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ | 91 |
| 7.1. Основные правила ведения учета | 91 |
| 7.2. Ведение учета доходов и расходов и хозяйственных операций | 93 |
| 7.3. Учет использования основных средств..... | 93 |
| 7.4. Учет амортизационных отчислений на восстановление основных средств | 94 |
| 7.5. Учет малоценных и быстроизнашивающихся предметов и их амортизации | 95 |
| 7.6. Учет нематериальных активов и их амортизации..... | 96 |
| 7.7. Учет расходов на оплату труда и прочих расходов | 97 |
| 7.8. Общие требования к порядку заполнения книги учета | 97 |
| ГЛАВА VIII. ДОГОВОРНЫЕ ОТНОШЕНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА | 102 |
| 8.1. Сущность и виды сделок, которые могут совершать субъекты малого предпринимательства | 102 |
| 8.2. Характеристика предпринимательского договора..... | 104 |
| 8.3. Виды предпринимательских договоров..... | 104 |
| 8.4. Характеристики отдельных видов предпринимательских договоров по предмету соглашения сторон | 106 |
| 8.5. Порядок заключения, изменения и расторжения предпринимательских договоров | 111 |
| ГЛАВА IX. СИСТЕМА ГОСУДАРСТВЕННОЙ ПОДДЕРЖКИ И РЕГУЛИРОВАНИЯ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА | 113 |
| 9.1. Правовая среда развития малого предпринимательства | 113 |
| 9.2. Правовая среда развития и поддержки малого предпринимательства в г. Москве | 117 |
| 9.3. Инфраструктура поддержки и регулирования малого предпринимательства..... | 121 |
| 9.4. Финансово-кредитная поддержка малого предпринимательства..... | 125 |
| 9.5. Имущественная поддержка субъектов малого предпринимательства | 131 |
| 9.6. Другие формы поддержки малого предпринимательства | 133 |
| ГЛАВА X. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА | 137 |
| 10.1. Сущность и виды ответственности предпринимателей..... | 137 |
| 10.2. Способы обеспечения исполнения субъектами малого предпринимательства своих обязательств | 139 |
| 10.3. Способы обеспечения исполнения налогоплательщиками обязанности по уплате налогов и сборов..... | 140 |
| 10.4. Уголовная ответственность субъектов малого предпринимательства..... | 143 |
| 10.5. Административная ответственность предпринимателей | 145 |
| 10.6. Уголовная ответственность предпринимателей за нарушение законодательства о налогах | 146 |
| 10.7. Сущность налогового правонарушения и его виды..... | 147 |
| 10.8. Формы и виды ответственности предпринимателей за совершение налоговых правонарушений | 148 |