

О.М. Куницкая

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ
МАЛОГО И СРЕДНЕГО
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

*Научно-практический комментарий
(по состоянию на 01.07.2013 г.)*

Минск
«Пересвет»
2013

УДК
ББК
К

*Рекомендовано к изданию
на заседании кафедры финансового права и правового регулирования
хозяйственной деятельности юридического факультета
Белорус. гос. ун-та (протокол от 30.10.2012 г. № 3)*

Рецензенты:

д-р юрид. наук, проф., зав. каф. фин. права и правового регулирования
хоз. деятельности юрид. фак. Белорус. гос. ун-та **В.С. Каменков**;
канд. юрид. наук, доц. каф. фин. права и правового регулирования хоз. де-
ятельности юрид. фак. Белорус. гос. ун-та **В.К. Сидорчук**;
нач. юрид. управления М-ва экономики Респ. Беларусь **В.А. Хлабордов**;
канд. ист. наук, вице-председатель ОО «Минский столичный союз
предпринимателей и работодателей», директор ОДО Центр поддержки
предпринимателей «Центр-XXI век» **Г.И. Ильяшук**

Куницкая, О.М.

К Правовое регулирование малого и среднего предпринимательства:
науч.-практ. комментарий (по сост. на 01.07.2013 г.) / О.М. Куницкая. –
Минск : Пересвет, 2013. – 440 с.

ISBN 978-985-7069-16-3.

В настоящем издании освещаются основные сферы деятельности малого и среднего предпринимательства, включая вопросы их современного состояния, отраженные в законодательстве по либерализации условий экономической деятельности, стимулировании инициативы и самостоятельности субъектов хозяйствования; основные проблемные аспекты законодательства, регулирующего деятельность субъектов малого и среднего бизнеса.

Адресуется ученым и практикам, занимающимся вопросами правового регулирования хозяйственной деятельности, студентам и преподавателям учебных заведений юридического и экономического профиля, читателям, которые хотят получить профессиональные знания и навыки их применения в сферах правового обеспечения субъектов предпринимательства.

УДК
ББК

ISBN 978-985-7069-16-3

© Куницкая О.М., 2013
© Частное предприятие
«Издательство "Пересвет"», 2013

ВВЕДЕНИЕ

Практикой мирового бизнеса доказано, что малое и среднее предпринимательство является одним из важнейших секторов экономики. Его развитие позитивно сказывается на экономическом росте государства, ускорении научно-технического прогресса, насыщении рынка товарами необходимого качества.

В Республике Беларусь малое предпринимательство заняло важное место в экономике страны с началом рыночных преобразований. Экономические реформы, осуществляемые в нашей стране, способствовали возрождению и становлению предпринимательства как сферы проявления экономической активности населения.

Как отмечалось в Государственной программе поддержки малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь на 2010–2012 годы, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 28.12.2009 г. № 1721¹ (далее – Программа поддержки МСП на 2010–2012 гг.), малое и среднее предпринимательство способствует формированию конкурентной среды, росту производства потребительских товаров, развитию сферы услуг, созданию новых рабочих мест, приданию белорусской экономике стабильности и динамизма. В Государственной программе поддержки малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь на 2013–2015 годы, утвержденной Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 29.12.2012 г. № 1242 (далее – Программа поддержки МСП на 2013–2015 гг.), указывается на то, что предпринимательство в Республике Беларусь представляет собой перспективно развивающийся сектор экономики, постепенно увеличивающий свой вклад в обеспечение общего экономического роста.

Особенно активным малое предпринимательство становится в последнее десятилетие начиная с 2000 г. Согласно статистическим данным, число субъектов малого предпринимательства (юридических лиц) выросло с 28 310 ед. в 2000 г. (на конец года) до 88 673 ед. в 2011 г. (на конец года). Удельный вес субъектов малого предпринимательства в ВВП Республики

¹ В настоящем издании в качестве источника действующих нормативных правовых актов использовался Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь <http://pravo.by>.

Беларусь вырос с 6,7% в 2000 г. до 15,7% (предварительные данные) в 2011 г.¹

За последние несколько лет положительная динамика роста количества субъектов малого предпринимательства и его удельный вес в основных экономических показателях в целом сохраняется.

Удельный вес микроорганизаций, малых и средних организаций в ВВП Республики Беларусь составил: в 2009 г. – 18,8%; в 2010 г. – 19,8; в 2011 г. – 22,9%².

В Программе поддержки МСП на 2013–2015 гг. отмечается тенденция к росту удельного веса валового внутреннего продукта, произведенного субъектами малого и среднего предпринимательства, доли субъектов малого и среднего предпринимательства в общем объеме выручки от реализации товаров, продукции, работ, услуг, в показателе удельного веса субъектов малого и среднего предпринимательства, в объеме промышленного производства, в общем объеме инвестиций в основной капитал, в общем объеме внешнеторгового оборота.

В вопросах восстановления объемов производства (торговли), а также роста оплаты труда в 2010 г. даже после «кризисного» 2009 г. малые и средние частные предприятия оказались преуспевающими в силу своей большей экономической гибкости и мобильности. Доля малого бизнеса в общем объеме инвестиций в основной капитал увеличилась с 23,9% в 2009 г. до 27,0% в 2010 г. Очевидно, что в посткризисный 2010 г. малые предприятия смогли достаточно быстро приспособиться к новым внешнеэкономическим реалиям и сумели не только сохранить высокую долю в объеме инвестиций в основной капитал, но и существенно ее увеличить³.

На 1 января 2012 г. на учете в налоговых органах состояло 313 393 субъекта малого и среднего предпринимательства, в том числе 219 285 индивидуальных

¹ Данные за 2000–2008 гг. приведены по субъектам малого предпринимательства – юридическим лицам, определенным по критериям, установленным Законом Республики Беларусь от 16.10.1996 г. № 685-ХІІ «О государственной поддержке малого предпринимательства в Республике Беларусь». Данные за 2009–2011 гг. приведены по субъектам малого предпринимательства – юридическим лицам, определенным по критериям, установленным Законом Республики Беларусь от 01.07.2010 г. № 148-З «О поддержке малого и среднего предпринимательства». См.: Малое предпринимательство. Годовые данные. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://belstat.gov.by/homep/ru/indicators/small_annual1.php>. (Здесь и далее в ссылках на электронные ресурсы дата доступа указывается на момент рассмотрения настоящего издания на заседании кафедры юридического факультета Белгосуниверситета.)

² Малое и среднее предпринимательство в Республике Беларусь: стат. сб. Минск, 2012. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://belstat.gov.by/homep/ru/publications/small/2012/about.php>>.

³ Скриба, А. Экономическое положение МСП в посткризисный 2010 год. Минск: Исслед. центр ИПМ, 2011. С. 2.

предпринимателей, 81 036 микроорганизаций, 10 703 малых организаций, 2369 субъектов среднего предпринимательства¹.

По данным Министерства по налогам и сборам, по состоянию на 1 августа 2012 г. на учете в налоговых органах состояло уже 324 714 субъектов хозяйствования, которые относятся к сектору малого и среднего предпринимательства (индивидуальных предпринимателей – 228 503, микроорганизаций – 85 260, малых организаций – 10 546, субъектов среднего предпринимательства – 2374). По сравнению с началом рассматриваемого года количество субъектов малого и среднего предпринимательства увеличилось.

На 1 января 2013 г. на учете в налоговых органах состояло 331 989 субъекта малого и среднего предпринимательства, в том числе 232 851 индивидуальных предпринимателей, 88 607 микроорганизаций, 10 531 малых организаций, 2337 субъектов среднего предпринимательства².

Рост числа субъектов малого и среднего предпринимательства свидетельствует о большом потенциале данного сектора. Прогнозируется увеличение вклада малого и среднего бизнеса в формирование ВВП в 2015 г. до 30% и более³.

Указанные тенденции могут быть возможными, в том числе при улучшении общих условий ведения бизнеса. Согласно Государственной программе поддержки малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь на 2010–2012 годы, положительная динамика развития малого и среднего предпринимательства является результатом государственной политики по улучшению в стране бизнес-среды.

В докладе Всемирного банка «Ведение бизнеса – 2012» по индексу легкости ведения бизнеса Беларусь заняла 69-е место из 183 стран, поднявшись с 91-го места в 2010 г. (для сравнения: Российская Федерация занимает 120-е место, Украина – 152-е).

По итогам доклада «Ведение бизнеса – 2012» Беларусь признана одним из ведущих реформаторов за последние 6 лет и замыкает «тройку» наиболее активных стран-реформаторов по совокупному эффекту от либерализации условий ведения бизнеса⁴.

С другой стороны, роль малого предпринимательства в экономике страны по-прежнему остается недостаточной. На малые предприятия по итогам

¹ Тенденции развития предпринимательства в I полугодии 2012 года [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.economy.gov.by/ru/news/tendentsii-razvitija-predprinimatelstva-v-i-polugodii-2012-goda_i_0000001786.html>.

² Сведения о субъектах малого и среднего предпринимательства Республики Беларусь в 2011–2012 гг. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://nalog.gov.by/reference/sprav/de9882bde3261c42.html>>.

³ Червяков, А. Фактор экономического развития // Экономика Беларуси. 2011. № 2. С. 45.

⁴ Снопков, Н. Важный фактор экономического роста // Там же. 2012. № 1. С. 48.

2010 г. приходится 12,4% ВВП (рост на 1 процентный пункт) и не более 15% списочной численности работников¹.

На протяжении последних лет сохраняется неравномерность распределения субъектов малого и среднего предпринимательства – юридических лиц на территории республики. В г. Минске и Минской области сконцентрирована большая часть субъектов малого и среднего предпринимательства (Программа поддержки МСП на 2013–2015 гг.).

По-прежнему наибольшее число малых предприятий сосредоточено в сфере торговли и общественного питания – 40,9%².

В Беларуси, где рыночные реформы еще продолжаются, факторы внешней среды значительно ограничивают возможности малых предприятий по социально-экономическому развитию. При исследовании барьеров на пути становления и развития малого бизнеса с целью определения потребностей в поддержке его субъектов в различных секторах экономики и на различных стадиях их развития, а также мероприятий, необходимых для улучшения условий развития сектора малого бизнеса в Республике Беларусь, отмечается, что, наряду с другими «меры по совершенствованию законодательства должны стать приоритетными. Без упрощения и стабилизации законодательства в области предпринимательства развитие сектора малого бизнеса и, как следствие, его вклад в общий процесс трансформации не будут реализованы в полной мере»³.

Несмотря на то, что в последние годы в Республике Беларусь произошли очевидные позитивные изменения в области определения правил ведения бизнеса, направленные на улучшение делового климата и повышение инвестиционной привлекательности нашего государства, для обеспечения динамичного развития белорусской экономики предстоит немало сделать по дальнейшей либерализации хозяйственной деятельности (см.: О развитии предпринимательской инициативы и стимулировании деловой активности в Республике Беларусь: Директива Президента Респ. Беларусь от 31.12.2010 г. № 4).

Правовое регулирование данного сектора экономики, которое призвано стимулировать развитие малого и среднего предпринимательства, определять и реализовывать основные меры его поддержки, прежде всего со стороны государства, имеет особое значение.

Закон Республики Беларусь от 16.10.1996 г. «О государственной поддержке малого предпринимательства в Республике Беларусь», впервые на законодательном уровне закрепивший правовые основы деятельности субъектов малого предпринимательства, не сформировал достаточных и стабильных условий для их функционирования, не в полной мере обеспечил практической реализации положений, касающихся правового статуса субъекта малого предпринимательства, форм и методов его государственной

¹ Скриба, А. Указ. соч. С. 2.

² Там же. С. 2–3.

³ Смолбоун, Д., Вельтер, Ф., Слонимский, А.А. Барьеры на пути развития малого предпринимательства в Беларуси // Белорус. экон. журн. 2000. № 1. С. 78.

поддержки и т.д. Практика применения указанного Закона свидетельствовала о несовершенстве закреплённых в нём правовых конструкций, которые не отвечали динамике и потребностям экономического роста малого предпринимательства в стране.

На создание благоприятных условий для развития малого и среднего предпринимательства и определение правовых и организационных основ его поддержки направлен Закон Республики Беларусь от 01.07.2010 г. № 148-З «О поддержке малого и среднего предпринимательства».

В настоящее время данный закон является основополагающим документом государственной политики поддержки малого и среднего предпринимательства в Беларуси. В соответствии с ним принимаются Государственные программы поддержки малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь.

С развитием соответствующих общественных отношений возникает необходимость обращения к комплексному исследованию с точки зрения права теоретических и научно-практических основ организации и осуществления предпринимательской деятельности субъектов малого и среднего бизнеса, выработки и принятия комплекса мер по устранению факторов, препятствующих развитию предпринимательства вообще и малого предпринимательства в частности, обеспечению реальной поддержки наиболее перспективных направлений бизнеса.

В настоящем издании освещаются основные сферы деятельности малого и среднего предпринимательства, включая вопросы их современного состояния, отраженные в законодательстве по либерализации условий экономической деятельности, стимулировании инициативы и самостоятельности субъектов хозяйствования.

Ввиду комплексности правового регулирования отношений, участниками которых являются субъекты малого и среднего предпринимательства, анализу подвергаются нормы различных отраслей права с учетом как общих положений, так и особенностей правового регулирования деятельности данных субъектов.

Это означает, что если в определенных вопросах регулирования в отношении субъектов малого и среднего предпринимательства каких-то особенностей законодательством не предусмотрено, то комментируются общие нормы гражданского, хозяйственного, налогового, таможенного и иных отраслей законодательства, распространяющих свое действие на деятельность всех субъектов хозяйствования. Если законодательством предусмотрены специальные нормы, устанавливающие особенности правового регулирования отдельных вопросов деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства, то на это указывается и проводится научно-практический анализ данных норм.

Структура и содержание научно-практического комментария отражает основные проблемные аспекты законодательства, регулирующего деятельность субъектов малого и среднего предпринимательства. В отдельных случаях речь идет только о субъектах малого предпринимательства, поскольку специальных норм, устанавливающих особенности правового

регулирования деятельности субъектов среднего предпринимательства, не предусмотрено.

В большинстве случаев проводится анализ законодательства в его развитии через исторический аспект, что поможет лучше понять динамику и перспективы совершенствования соответствующего законодательства.

Материалы будут полезны читателям, которые хотят получить профессиональные знания и навыки их применения в сферах правового обеспечения предпринимательства, а также методологию применения норм законодательства и решения возможных практических проблем функционирования и развития субъектов малого и среднего бизнеса.

Глава 1

ПОНЯТИЕ И ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

1.1. Малое предпринимательство в Республике Беларусь: значение, общая характеристика, история становления и развития

Малый бизнес – основа современной модели экономики. Он придает необходимую гибкость рыночному механизму, создает предпосылки для развития экономики, формируя, с одной стороны, конкурентную среду, а с другой – создание основных нововведений. Малые компании способны оперативно реагировать на изменение потребительского спроса и за счет этого обеспечивать необходимое равновесие на потребительском рынке. Малый бизнес вносит существенный вклад в формирование конкурентной среды, что для нашей экономики имеет важнейшее значение¹.

В развитых странах роль малого и среднего предпринимательства определяется классическими задачами, которые решает малый и средний бизнес:

- сглаживание колебаний экономической конъюнктуры посредством сбалансированности спроса и предложения;
- развитие здоровой конкурентной среды экономики, создающее систему сильных мотивационных стимулов для более полного использования знаний, умений энергии и трудолюбия населения, что в свою очередь позволяет более активно разрабатывать и использовать имеющиеся материальные, кадровые, организационные и технологические ресурсы;
- формирование диверсифицированной и качественной системы бытовых, организационных и производственных услуг;
- создание значительного количества новых рабочих мест, формирование важнейшей прослойки общества — среднего класса;

¹ Мартышевская, Е. А. Развитие малого бизнеса в Республике Беларусь. Актуальные проблемы науки XXI века: сб. ст. науч.-практ. семинара молодых ученых (Минск, 17 февр. 2011 г.). Минск, 2011. С. 78.

– развитие инновационного потенциала экономики, внедрение новых форм организации, производства, сбыта и финансирования¹.

Малое предпринимательство, являясь составной частью любой экономической системы, обеспечивает гибкость и быструю перестраиваемость производства, вовлекает в хозяйственный оборот нерентабельные для крупных предприятий ресурсы, поскольку малому предпринимательству присущи динамичность и быстрая адаптация к изменениям технологий. Малый бизнес быстрее реагирует на изменения рыночной конъюнктуры и способен полнее удовлетворять потребности заказчика.

Сектор малого бизнеса определяет темпы развития экономики². Правительства большинства стран мира понимают, что развитие малого и среднего бизнеса может существенно улучшить ситуацию с занятостью населения³.

По данным ООН, в целом на малых и средних предприятиях в мире занято почти 50% населения и производится 33–60% национального продукта⁴.

Малый бизнес очень эффективно работает в области научных исследований и разработок. По оценке ОЭСР, на долю мелких и средних предприятий приходится 10–20% всех новинок, хотя известно, что их удельный вес в расходах на нововведения составляет 4–5%. Крупные предприятия используют примерно половину сделанных ими изобретений, тогда как предприятия малого бизнеса — более 70%⁵.

Малые предприятия всегда занимали доминирующее положение в экономике зарубежных стран, несмотря на происходившие процессы концентрации производства и его укрупнения⁶.

О состоянии развития малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь и соответственно его влиянии на экономику страны можно судить по статистическим данным об основных экономических показателях деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь за определенный период.

¹ Зойдов, К.Х., Моргунов, Е.В., Биджамова, К.В. Особенности эволюции малого и среднего инновационного предпринимательства кризисной экономики в постсоветском пространстве. М.: ЦЭМИ РАН, 2009. С. 5.

² Там же. С. 3.

³ Франовская, Г.Н. Мировые тенденции развития малого предпринимательства // Совр. экономика: проблемы и решения. 2010. № 3. С. 55.

⁴ См.: Симатов, В.В. Эффективность развития предпринимательской деятельности в системе АПК: на примере малого бизнеса Республики Мордовия: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05. Йошкар-Ола, 2003. С. 6; Горбань, О.П. Роль малого бизнеса в рыночной экономике [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://mstu.edu.ru/science/conferences/11ntk/materials/section8/section8_24.html.

⁵ Франовская, Г.Н. // Совр. экономика: проблемы и решения. 2010. № 3. С. 55.

⁶ См.: Франовская, Г.Н. // Современная экономика: проблемы и решения. 2010. № 3. С. 53–54; данные Министерства экономики Республики Беларусь (Национального статкомитета Республики Беларусь); данные IFC (EYROSTAT).

Статистические сборники, в которых представлены данные по основным экономическим показателям деятельности данных субъектов в Республике Беларусь, выпускаются ежегодно¹. Кроме того, определенные сведения о субъектах малого и среднего предпринимательства Республики Беларусь (например, поступления в бюджет, удельный вес в общих поступлениях) за определенный период времени можно найти на официальных Интернет-сайтах государственных органов: Министерства по налогам и сборам и Министерства экономики Республики Беларусь².

В настоящее время государственная политика Республики Беларусь, направленная на либерализацию экономики, активное стимулирование развития предпринимательства, а также связанные с этим мероприятия по созданию благоприятных условий для осуществления предпринимательской деятельности как неотъемлемого элемента рыночной экономики, должна привести к дальнейшему развитию и повышению роли малого предпринимательства³.

История развития малого бизнеса в Республике Беларусь насчитывает 20 лет. За этот период произошли значительные изменения в количественном и качественном составе малых предпринимательских структур, в макроэкономической и правовой среде, а также в государственной политике в области стимулирования и развития малого бизнеса. Получив независимость в 1991 г., Беларусь одновременно стала наследником части советского прошлого, которое включало в себя искаженную структуру цен, чрезмерную индустриализацию, неразвитость сферы услуг, обширный военно-промышленный комплекс, отсутствие частной собственности, особенно в сельском хозяйстве. Начало трансформации экономики неизбежно привело к адаптационному спаду, который продлился до 1996 г.⁴

В соответствии с решениями Конференции ООН по окружающей среде и развитию (Рио-де-Жанейро, 1992 г.)⁵ в Республике Беларусь в 1997 г. была разработана Национальная стратегия устойчивого развития (НСУР–97) Республики Беларусь до 2010 года. Был определен базисный период:

¹ Статистический сборник «Малое и среднее предпринимательство в Республике Беларусь» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://belstat.gov.by/homep/ru/publications/small/2012/about.php>>.

² См.: Сведения о субъектах малого и среднего предпринимательства Республики Беларусь в 2011–2012 гг. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://nalog.gov.by/reference/sprav/de9882bde3261c42.html>; О состоянии развития малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.economy.gov.by/ru/small_business/iam-on-development-of-small-business-in-rb/small-bizness-12>.

³ Режим доступа: <http://www.economy.gov.by/ru/small_business/iam-on-development-of-small-business-in-rb/small-bizness-12>.

⁴ Шиманович, Г. Национальная конкурентоспособность Беларуси: постановка проблемы // Рабочий материал Исследовательского центра ИПМ WP/10/02. Минск. С. 17.

⁵ Декларация по окружающей среде и развитию: конф. ООН по окружающей среде и развитию (Рио-де-Жанейро, 3–14 июня 1992 г.) [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.un.org/ru/documents/dec_conv/declarations/riodecl.shtml>.

1996–2000 гг., а также выделены два этапа. Первый этап (до 2005 г.) – это период развернутого построения рыночных отношений и создания институциональной среды, благоприятной для повышения конкурентоспособности и структурных преобразований. Второй этап (после 2005 г.) – этап активной структурной перестройки экономики на основе системы преимущественно косвенного государственного регулирования, включающей широкомащтабные меры, направленные на радикальные преобразования воспроизводственной, отраслевой, технологической и территориальной структур экономики в соответствии с потребностями внутреннего и внешних рынков¹.

Практически все принципы устойчивого развития, которые были включены в НСУР–97, сохраняют свое значение для разработки НСУР–2020 г. Государственная политика в области развития и поддержки предпринимательства является неотъемлемой частью экономической политики страны.

В зарождении, становлении и последующем развитии отечественного предпринимательства, включая малое предпринимательство, ученые-экономисты выделяют ряд этапов.

Так, И.В. Мальгина выделяет пять этапов становления и развития малого предпринимательства в Республике Беларусь с характерными особенностями каждого из них².

Первый этап, охватывающий завершающийся период существования СССР (1986–1990 гг.), характеризуется усилением либеральных тенденций в экономике и развитием кооперативной предпринимательской деятельности.

Несмотря на то, что в условиях плановой экономики частная предпринимательская деятельность была запрещена, в указанный период были изданы нормативные правовые акты, постепенно легализовавшие данный вид деятельности. Так, были приняты законы СССР от 19.11.1986 г. № 6050-XI «Об индивидуальной трудовой деятельности», который разрешал ведение хозяйственной деятельности гражданам без использования наемного труда, и от 26.05.1988 г. № 8998-XI «О кооперации в СССР», который предусматривал возможность не только участия граждан в производственных кооперативах, но и использование этими хозяйствующими субъектами наемного труда граждан, не являющихся членами кооперативов³. Значительная часть предпринимателей получала существенные доходы, продавая товары,

¹ См.: Малый и средний бизнес в Беларуси // Исследовательский центр ИПМ. Исследования. Прогнозы. Мониторинг [Электронный ресурс]. Режим доступа: <www.research.by>.

² Мальгина, И.В. Инфраструктура поддержки малого предпринимательства в Республике Беларусь: тенденции формирования и перспективы развития. Минск: НИЭИ, 2005. С. 63–64.

³ См. соответственно: <<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=ESU;n=20950;dst=0;ts=89412D56A94E884A2C2D94EF640BAAF2>>; <<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=1361;dst=0;ts=89412D56A94E884A2C2D94EF640BAAF2>>.

купленные в государственном секторе экономики по фиксированным ценам, другим предприятиям (в том числе государственным) – по свободным ценам.

Столь благоприятные условия для кооперативов привели к быстрому росту их численности. Если на начало 1988 года в Белорусской ССР было 2158 кооперативов с числом занятых 20,4 тыс. человек, то к началу 1990 г. – 6183 кооператива с числом занятых 355 тыс. человек¹.

Еще одной формой перехода от государственной собственности к частной стала аренда. 23 ноября 1989 г. были приняты Основы законодательства СССР и союзных республик об аренде (далее – основы законодательства об аренде)².

Согласно ст. 2 основ законодательства об аренде, в аренду могли быть переданы предприятия (объединения), организации, структурные единицы объединений, производства, цехи, иные подразделения предприятий, организаций как единые имущественные комплексы производственных фондов и других ценностей, а также отдельные здания, сооружения, оборудование, транспортные средства, инвентарь, инструмент, другие материальные ценности. В соответствии со ст. 5 Основ законодательства об аренде арендаторами могли быть советские юридические лица и граждане СССР, совместные предприятия, международные объединения и организации с участием советских и иностранных юридических лиц, а также иностранные государства, международные организации, иностранные юридические лица и граждане.

Арендатору предоставлялось право полностью или частично выкупить арендованное имущество, согласно условиям, порядку и срокам выкупа, определенным договором аренды (п. 1 ст. 10 основ законодательства об аренде).

После выкупа арендованного имущества арендное предприятие по решению его трудового коллектива могло быть преобразовано в коллективное предприятие, кооператив, акционерное общество или иной вид предприятия, действующего на основе коллективной собственности (п. 2 ст. 10 основ законодательства об аренде).

К 1990 г. в СССР уже было 6,2 тыс. арендных предприятий с 3,6 млн работающих³.

Преобразование в коллективные предприятия стало наиболее популярным методом приватизации и объектов коммунальной собственности, которая началась в 1991 г. Из приватизированных в 1991–1992 гг. 204 объектов торговли и общественного питания, бытового обслуживания и небольших объектов других отраслей 134 объекта, или 67%, были преобразованы в коллективные предприятия. В индивидуальную частную собственность пе-

¹ Еловских, В.В. Роль малого бизнеса в белорусской экономике. Минск: Логвинов, 2005. С. 7.

² См.: <<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=1029>>.

³ Еловских, В.В. Указ. соч. С. 9.

решло 22% объектов. Это, как правило, небольшие мастерские по ремонту бытовой техники, обуви, одежды, парикмахерские, торговые киоски и т.д.¹

Закон СССР от 19.11.1986 г. № 6050-ХІ «Об индивидуальной трудовой деятельности» утратил силу в связи с принятием постановления Верховного Совета СССР от 04.04.1991 г. № 2082-1 «О введении в действие Закона СССР “Об общих началах предпринимательства граждан в СССР”»².

Позднее появился специальный нормативный правовой акт об индивидуальном предпринимательстве – Закон СССР от 02.04.1991 г. № 2079-1 «Об общих началах предпринимательства граждан в СССР»³. Данный Закон определял не только правовые отношения между самими гражданами-предпринимателями, но и их отношения с государством. В то же время одним из его недостатков было неадекватное регулирование правового положения «контрактных предпринимателей», под которыми понимались руководители предприятий, действовавшие на основе заключенных с ними контрактов. Закон исходил из того, что данные контракты – это гражданско-правовые договоры подрядного типа, в связи с чем руководитель организационно отделялся от предприятия и по существу противопоставлялся ему. В действительности же контракты были по своему содержанию трудовыми договорами: они содержали социальные гарантии для директора, определяли условия его труда, т.е. решали вопросы, относящиеся к сфере трудового права.

Согласно действовавшему в тот период Закону СССР от 04.06.1990 г. № 1529-1 «О предприятиях в СССР», руководитель предприятия рассматривался как орган, должностное лицо предприятия, а не индивидуальный предприниматель. Руководитель предприятия действует от имени и в интересах предприятия, в результате его юридических действий возникают права и обязанности не для него самого, а для предприятия⁴.

Нормативное закрепление термин «малое предприятие» впервые получил в Законе СССР от 04.06.1990 г. № 1529-1 «О предприятиях в СССР»⁵. Малое предприятие рассматривалось как вид предприятий. Согласно п. 3 ст. 2 данного Закона, в соответствии с объемами хозяйственного оборота предприятия и численностью его работников независимо от форм собственности оно может быть отнесено к малым предприятиям, особенности создания и деятельности которых, а также порядок отнесения к этому виду предприятий устанавливаются законодательством СССР.

¹ Еловских, В.В. Указ. соч. С. 9–10.

² См.: <<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=ESU;n=4986;fld=134;dst=100014;rnd=0.21751178130495152>>.

³ См.: <<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=ESU;n=5048>>.

⁴ Предпринимательское (хозяйственное) право: учебник / под ред. В.В. Лаптева, С.С. Занковского. М.: Волтерс Клувер, 2006. С. 68–69.

⁵ См.: <<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=ESU;n=2961;dst=0;ts=89412D56A94E884A2C2D94EF640BAAF2>>.

В соответствии с постановлением Верховного Совета СССР от 13.06.1990 г. «О Концепции перехода к регулируемой рыночной экономике в СССР» и в целях обеспечения необходимых организационных, экономических и правовых условий развития и функционирования малых предприятий Совет Министров СССР постановил считать одной из важнейших мер по радикализации экономической реформы формирование экономической среды, обеспечивающей широкое развитие малых предприятий.

На данном этапе было определено количественное понятие «малое предприятие». В соответствии с п. 3 постановления Совета Министров СССР от 08.08.1990 г. № 790 «О мерах по созданию и развитию малых предприятий» (далее – постановление № 790) к малым предприятиям относятся вновь создаваемые и действующие предприятия со следующей численностью работающих:

- в промышленности и строительстве – до 200 человек;
- в науке и научном обслуживании – до 100 человек;
- в других отраслях производственной сферы – до 50 человек;
- в отраслях непроизводственной сферы – до 25 человек;
- в розничной торговле – до 15 человек.

Было также предусмотрено, что с учетом региональных особенностей законодательством союзных и автономных республик определялся в качестве равнозначного критерия объем хозяйственного оборота по показателю, в наибольшей степени соответствующему специфике отрасли и виду деятельности, а также могла устанавливаться меньшая (по сравнению с предусмотренной постановлением) предельная численность работающих¹.

Согласно п. 4 постановления № 790, малые предприятия создаются:

– гражданами, членами семьи и другими лицами, совместно ведущими трудовое хозяйство;

– государственными, арендными, коллективными, совместными предприятиями, общественными организациями и их предприятиями, кооперативами, акционерными обществами, хозяйственными обществами и товариществами, хозяйственными ассоциациями, другими предприятиями и организациями, являющимися юридическими лицами;

– государственными органами, уполномоченными управлять государственным имуществом.

Кроме того, малые предприятия могут создаваться совместно указанными органами, предприятиями, организациями и гражданами.

Постановлением № 790 было установлено, что к малым предприятиям не применяется порядок создания, предусмотренный Положением о порядке создания, реорганизации и ликвидации предприятий, объединений, организаций и учреждений, утвержденным постановлением Совета Министров СССР от 02.09.1982 г. № 816².

¹ См.: <<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=ESU;n=3427;dst=0;ts=89412D56A94E884A2C2D94EF640BAAF2>>.

² См.: <<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=ESU;n=960;dst=0;ts=2E2FF571ED6CC1DA08AF06080A7D9524>>.

Малое предприятие приобретает права юридического лица со дня государственной регистрации в исполкоме районного, городского, районного в городе Совета народных депутатов по месту нахождения малого предприятия. Для государственной регистрации в исполком соответствующего местного Совета народных депутатов представляются решение о создании малого предприятия и его устав.

Была установлена также норма, согласно которой государственная регистрация малого предприятия должна быть произведена в 2-недельный срок с момента подачи заявления с приложением необходимых документов. Следует заметить, что согласно п. 2 ст. 6 Закона СССР от 04.06.1990 г. № 1529-I «О предприятиях в СССР» государственная регистрация предприятия производилась не позднее 30 дней с момента подачи заявления с приложением необходимых документов в исполнительный комитет соответствующего Совета народных депутатов.

В соответствии с п. 2 постановления № 790 для осуществления видов деятельности, подлежащих лицензированию, малое предприятие обязано получить лицензию.

Перечень видов деятельности, на осуществление которых требовалось получить лицензию, был определен в постановлении от 28.05.1991 г. № 2195-1 «О видах деятельности, которыми предприятия вправе заниматься только на основании специальных разрешений (лицензий)».

Внимания заслуживают также нормы Постановления № 790, предписывающие:

- государственным органам, государственным предприятиям, учреждениям и организациям активно сотрудничать и оказывать содействие союзам, ассоциациям и другим объединениям малых предприятий в целях их ориентации на первоочередное решение региональных задач (п. 10);
- образовывать союзные, республиканские и региональные целевые фонды финансовой поддержки малых предприятий за счет добровольных взносов государственных, кооперативных, общественных и иных предприятий, учреждений, организаций и граждан, в том числе иностранных (п. 11);
- освобождать вновь создаваемые малые предприятия, кроме кооперативов, от платежей в бюджет из прибыли (дохода) (п. 12);
- возможность малым предприятиям производить ускоренную амортизацию активной части производственных фондов в соответствии с законодательством СССР (п. 13);
- создать предприятия, специализирующиеся на сдаче в аренду (прокате) машин и оборудования малым предприятиям (п. 15);
- организовать начиная с 1991 г. систематический учет результатов деятельности малых предприятий (п. 18);
- разработать систему мер, обеспечивающих комплексную подготовку и повышение квалификации кадров для малых предприятий, в том числе за рубежом, а также разработку и выпуск необходимых для пособий по основным вопросам их деятельности (п. 19);

– разработать и утвердить меры по оказанию содействия малым предприятиям в развитии внешнеэкономической деятельности, в том числе по обеспечению их доступа на договорной основе к единой системе внешнеэкономической информации (п. 20) и др.

В целях обеспечения государственной поддержки малого предпринимательства, координации в этом направлении деятельности государственных органов и общественных организаций в составе Государственной комиссии Совета Министров СССР по экономической реформе в соответствии с Постановлением № 790 был создан Комитет по поддержке малого предпринимательства.

Особенности второго этапа (1991–1995 гг.) развития малого предпринимательства связаны с распадом СССР. В указанный период происходят важнейшие события Республики Беларусь. 27.07.1990 г. Верховный Совет БССР принял Декларацию о государственном суверенитете. 25.08.1991 г. Декларация о государственном суверенитете получила статус конституционного закона, на основании которого были внесены изменения и дополнения в Конституцию БССР 1978 года. 19.09.1991 г. Верховный Совет БССР принял закон о названии республики.

08.12.1991 г. в белорусской правительственной резиденции «Вискули» Каменецкого района Брестской области руководители Беларуси, России и Украины денонсировали Договор об образовании Союза Советских Социалистических Республик, который был принят на I Съезде Советов Союза Советских Социалистических Республик 30.12.1922 г.¹ Представители указанных государств подписали Соглашение о создании Содружества Независимых Государств. Постановлением Верховного Совета Республики Беларусь от 10.12.1991 г. «О ратификации Соглашения о создании Содружества Независимых Государств» данное Соглашение было ратифицировано².

Распад СССР и разрыв производственных связей в 1991 г. привел к кризису белорусской экономики, который проявился в снижении производства и уровня жизни населения в 1991–1995 гг. и возникновении экономического и социального неравенства³.

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 01.07.1992 г. № 400 «О разработке Экономической программы Правительства Республики Беларусь на 1993 год» было признано необходимым разрабатывать на каждый очередной год Экономическую программу Правительства, в которой начиная с 1993 г. должны быть сформулированы ключевые направления социально-экономической политики, определены цели и меры по их достижению.

Экономическая политика правительства Беларуси была отражена также в следующих программных документах:

¹ См.: <<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=ESU;n=2804>>.

² См.: <<http://pravo.levonevsky.org/bazaby11/republic63/text746.htm>>.

³ См.: Соколова, Г.Н. Социально-экономическое неравенство в Республике Беларусь: индикаторы и механизмы минимизации // Белорус. экон. журн. 2011. № 1. С. 108.

– Основные направления действий по выходу Республики Беларусь из кризисной социально-экономической ситуации и ускорению рыночных реформ, утвержденные Президиумом Совета Министров Республики Беларусь 23–24.11.1993 г.;

– Программа неотложных мер по выходу из кризиса экономики Республики Беларусь, одобренная постановлением Верховного Совета Республики Беларусь от 30.09.1994 г.;

– Проект концепции программы социально-экономического развития Республики Беларусь на 1996–2000 гг., который после обсуждения и одобрения на Всебелорусском народном собрании, состоявшемся в октябре 1996 г., получил официальный статус.

В рассматриваемый период времени субъекты хозяйствования осуществляли свою деятельность в условиях свободного ценообразования. Темпы инфляции в 1992–1993 гг. доходили до 2000% в год. В то же время ставки по кредитам оставались очень низкими. Например, процентные ставки по кредитам Белагропромбанка в декабре 1992 г. были на уровне 60%. В этих условиях все предприятия, имевшие доступ к кредитам, могли делать значительные деньги без всяких усилий¹.

Отношения между государственными органами управления и предпринимательской средой в тот период были достаточно конструктивными².

28 мая 1991 г был принят Закон «О предпринимательстве в Республике Беларусь» № 813-ХП (далее – Закон № 813-ХП), который определил правовые, экономические основы предпринимательства, общие положения организации предпринимательской деятельности, регламентировал порядок регистрации и прекращения деятельности, права, обязанности и ответственность субъектов предпринимательства, устанавливал меры государственной защиты, поддержки и регулирования предпринимательства в Республике Беларусь.

Закон № 813-ХП установил, что особенности правового положения субъектов малого предпринимательства регулируются Законом Республики Беларусь «О государственной поддержке малого предпринимательства в Республике Беларусь» и другим законодательством Республики Беларусь (ст. 4 Закона № 813-ХП).

Данным Законом было также установлено, что государственная регистрация предпринимателей, относящихся к субъектам малого предпринимательства, осуществляется по упрощенной процедуре в порядке, утверждаемом Советом Министров Республики Беларусь (ст. 5 Закона № 813-ХП). Кроме того, указывалось, что законодательством Республики Беларусь устанавливаются особенности налогообложения субъектов малого предпринимательства (ст. 10 Закона № 813-ХП).

В указанный период времени действуют критерии отнесения субъектов хозяйствования к малым предприятиям, установленные постановлением

¹ Еловских, В.В. Указ. соч. С. 8.

² Там же. С. 10.

Совета Министров Республики Беларусь от 20.05.1991 г. № 192 «О малых предприятиях в Республике Беларусь» (далее – постановление № 192).

Постановлением № 192 к первому критерию отнесения субъектов хозяйствования к малым предприятиям – численности работников, был добавлен второй – годовой объем реализации продукции (работ, услуг) по показателю, в наибольшей степени соответствующему специфике отрасли и виду деятельности.

Так, согласно п. 3 постановления № 192 (в редакции постановления Совета Министров Республики Беларусь от 05.03.1992 г. № 117) к малым предприятиям относятся вновь создаваемые и действующие предприятия:

- в промышленности – с численностью работающих до 200 человек и годовым объемом реализации продукции (работ, услуг) до 20 млн руб.;

- в науке и научном обслуживании – с численностью работающих до 100 человек и годовым объемом реализации продукции (работ, услуг) до 5 млн руб.;

- в строительстве и других отраслях производственной сферы – с численностью работающих до 50 человек и годовым объемом реализации продукции (работ, услуг) до 5 млн руб.;

- в общественном питании и бытовом обслуживании – с численностью работающих до 50 человек и годовым объемом реализации продукции (работ, услуг) до 2 млн руб.;

- в розничной торговле – с численностью работающих до 25 человек;

- в других отраслях непромышленной сферы – с численностью работающих до 25 человек и годовым объемом реализации продукции (работ, услуг) до 1,5 млн руб.¹

Статья 1 Закона № 813-ХП предусматривала в качестве гарантии предпринимательства создание информационных, консультационных, исследовательских и других центров, а также инновационных и страховых фондов.

В 1992 г. был создан Белорусский фонд финансовой поддержки предпринимателей (далее – БФФПП). Основной целью создания и деятельности БФФПП стало финансовое обеспечение государственной политики поддержки и развития малого предпринимательства в Республике Беларусь.

С 1992 г., с принятием национального законодательства в области приватизации собственности и либерализации цен, ростом количества субъектов предпринимательства и усилением их независимости от государственного сектора, а также развитием бирж, банков, страховых и финансовых организаций наблюдается увеличение спроса на консалтинговые и информационные услуги со стороны субъектов малого бизнеса, не имеющих возможности привлечения внешних организаций.

Это обусловило необходимость создания и развития специализированных организаций, ориентированных в своей работе на субъекты малого предпринимательства и оказывающих им содействие в организации и

¹ См.: <<http://pravo.levonevsky.org/bazaby/org507/sbor21/texw0709.htm>>.

развитии собственного дела, получении информационной поддержки, методических и консультационных услуг. Такими организациями стали центры поддержки предпринимательства, порядок создания и функционирования которых был определен постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 16.03.1993 г. № 150 «О создании и деятельности центров поддержки предпринимательства». Данным постановлением министерствам и другим республиканским органам государственного управления было предписано в первоочередном порядке предоставлять в аренду центрам поддержки предпринимательства высвобождаемые производственные и иные площади, находящиеся в республиканской собственности, а местным Советам депутатов было рекомендовано осуществлять первоочередной отвод земельных участков для центров поддержки предпринимательства.

На цели создания условий для развития эффективной социально ориентированной рыночной экономики, обеспечения реального многообразия форм собственности и осуществления государственной антимонопольной политики был направлен Закон Республики Беларусь от 19.01.1993 г. № 2103-ХІІ «О разгосударствлении и приватизации государственной собственности в Республике Беларусь».

С 1993 г. в Беларуси начала работать Международная финансовая корпорация (МФК). Специалисты МФК оказывали техническую помощь в проведении малой приватизации в стране и поддержке частного предпринимательства. Известной программой консультативной помощи *IFC* в Беларуси стала программа «Малая приватизация» (май 1993 – июнь 2000 г.). В рамках данного проекта в Беларуси были разработаны эффективная аукционная модель приватизации объектов коммунальной собственности.

На имущественные отношения юридических и физических лиц, занимающихся на территории Республики Беларусь хозяйственной деятельностью независимо от форм собственности распространял свое действие Закон Республики Беларусь от 30.05.1991 г. № 826-ХІІ «Об экономической несостоятельности и банкротстве». Данным Законом было установлено, что все субъекты хозяйствования несут полную имущественную ответственность по своим обязательствам, за исключением случаев, предусмотренных законодательством. Имущественная ответственность субъекта хозяйствования распространяется на имущество, принадлежащее ему на праве собственности либо на праве владения, пользования, распоряжения в пределах, установленных собственником или законодательными актами Республики Беларусь.

В отношении физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность, не создавая юридическое лицо, было установлено, что указанные лица несут ответственность по своим обязательствам всем своим имуществом. Имущество, на которое не может быть обращено взыскание, определяется законодательством Республики Беларусь.

Данный Закон также установил основы регулирования имущественных отношений между субъектами, осуществляющими хозяйственную и иную деятельность при экономической несостоятельности и банкротстве любого

из них с целью максимально возможного удовлетворения взаимных претензий всех заинтересованных сторон.

Основой единой налоговой системы Республики Беларусь и регулирования порядка уплаты в бюджет Республики Беларусь налогов, сборов и пошлин всеми плательщиками стал Закон Республики Беларусь от 20.12.1991 г. №1323-ХП «О налогах и сборах, взимаемых в бюджет Республики Беларусь», а также специальные акты налогового законодательства, определяющие по каждому виду налога конкретные объекты налогообложения, порядок уплаты, ставки и льготы. Все они вступили в силу с 1 января 1992 г. Указанную дату можно считать началом формирования национального налогового законодательства.

Некоторые авторы отмечают, что либерализация цен и ужесточение налогового бремени существенно подорвали финансовую базу малого предпринимательства. Высокие темпы инфляции привели к обесцениванию ранее заработанных денег, снижению платежеспособности как субъектов малого предпринимательства, так и их контрагентов. На данном этапе своего развития субъекты малого предпринимательства занимались в основном непроемкой деятельностью, что было обусловлено высокой ставкой кредита (300–320% годовых). К концу второго этапа были практически исчерпаны возможности сверхрентабельной торгово-посреднической деятельности¹.

В 1996 г. начался третий этап развития малого предпринимательства, завершившийся в 2001 г. В этот период четко обозначилась тенденция к усилению централизованного регулирования предпринимательской деятельности и расширению административных барьеров в процессе развития предпринимательства.

В 1996 г. был принят Закон Республики Беларусь от 16.10.1996 г. № 685-ХП «О государственной поддержке малого предпринимательства в Республике Беларусь» (далее – Закон № 685-ХП), в котором было законодательно закреплено понятие субъекта малого предпринимательства, а также установлены критерии отнесения субъекта хозяйствования к малому предприятию.

Исходя из преамбулы Закона № 685-ХП он был направлен на реализацию установленного Конституцией Республики Беларусь права граждан на труд, выбор рода занятий в соответствии с призванием и осуществление не запрещенной законом экономической деятельности, что способствует повышению платежеспособности населения как одному из важнейших условий оживления экономики республики, расширению налоговой базы и увеличению поступлений в бюджеты разных уровней.

¹ Бостынец, Н. Д. Развитие малого предпринимательства в Республике Беларусь // Предпринимательство в Беларуси: опыт становления и перспективы развития: материалы VI Междунар. науч.-практ. конф. (Минск, 15 апр. 2009 г.). В 2 ч. / редкол. В.Л. Цыбовский [и др.]; под общ. ред. В.В. Шевердова. Минск: БГПУ, 2009. Ч. 2. С. 147.

Закон определял общие положения в области государственной поддержки малого предпринимательства в Республике Беларусь, направленной на создание новых рабочих мест посредством активизации производственно-хозяйственной деятельности населения, устанавливал формы и методы государственного стимулирования и регулирования деятельности субъектов малого предпринимательства.

Статья 6 Закона № 685-ХІІІ устанавливала, что поддержка малого предпринимательства осуществляется в соответствии с Государственной программой поддержки малого предпринимательства, а также отраслевыми и региональными программами поддержки малого предпринимательства. В этой связи 1 апреля 1998 г. была принята первая в Республике Беларусь Программа государственной поддержки малого предпринимательства.

Впоследствии указанные программы стали приниматься ежегодно. Государственные программы поддержки малого предпринимательства направлены на усовершенствование нормативной правовой базы по вопросам развития малого предпринимательства, финансово-кредитной поддержки, создания инфраструктуры поддержки предпринимательства, консультационных, информационных и иных систем, создания условий для привлечения занятых предпринимательской деятельностью социально незащищенных категорий населения – инвалидов, женщин, молодежи, безработных.

В 1998 г. был принят Закон Республики Беларусь «О государственном прогнозировании и программах социально-экономического развития Республики Беларусь», что можно рассматривать как очень важное событие в упорядочении деятельности государственных органов в разработке государственных прогнозов и программ социально-экономического развития на долгосрочную, среднесрочную и краткосрочную перспективы. В этом правовом акте была определена система государственных прогнозов социально-экономического развития страны, в которую вошли:

- на долгосрочную перспективу – национальная стратегия устойчивого социально-экономического развития Республики Беларусь (НСУР) на 15 лет и основные направления социально-экономического развития Республики Беларусь на 10 лет;

- на среднесрочную перспективу – программа социально-экономического развития Республики Беларусь на пять лет;

- на краткосрочный период – годовой прогноз социально-экономического развития Республики Беларусь.

В рамках налогового регулирования в 1997 г. был принят специальный нормативный акт об упрощенной системе налогообложения для субъектов малого предпринимательства – Закон Республики Беларусь от 31.12.1997 г. № 121-3 «Об упрощенной системе налогообложения для субъектов малого предпринимательства» (далее – Закон № 121-3).

В соответствии со ст. 5 Закона № 121-3 Совет Министров Республики Беларусь постановлением Совета Министров Респ. Беларусь от 20.02.1998 г. № 294 утвердил порядок ведения бухгалтерского учета и отчетности при упрощенной системе налогообложения.

Впервые постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 04.06.1997 г. № 640 «Об инкубаторах малого предпринимательства в Республике Беларусь» был определен их правовой статус, согласно которому инкубатором малого предпринимательства являлась организация, создавшая на основе любой формы собственности и предоставляла на определенных условиях и на определенное время специально оборудованные под офисы и производство помещения субъектам малого предпринимательства, начинающим свою деятельность, в целях оказания им помощи в постепенном налаживании и развитии своего дела и приобретения ими финансовой самостоятельности.

Указанный период характеризуется принятием иных важнейших нормативных правовых актов, основным из которых стал Гражданский кодекс Республики Беларусь от 07.12.1998 г. (далее – ГК).

ГК регулирует отношения между лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность или с их участием (п. 1 ст. 1 ГК). Для некоторых имущественных отношений с участием лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность, в ГК предусматриваются специальные правила (о повышенной ответственности предпринимателей, о содержании и режиме предпринимательской деятельности, об обычаях делового оборота, о недопустимости использования гражданских прав в целях ограничения конкуренции, а также недопустимости злоупотребления доминирующим положением на рынке, о поставках товаров, о хранении на товарном складе, о доверительном управлении имуществом и т.д.).

Указом Президента Республики Беларусь от 22.02.2000 г. № 82 «О некоторых мерах по упорядочению расчетов в Республике Беларусь» было установлено, что индивидуальные предприниматели (резиденты и нерезиденты Республики Беларусь) для проведения расчетов с другими индивидуальными предпринимателями или юридическими лицами обязаны открыть в учреждениях банков текущие (расчетные) счета в случае, если размер их выручки от реализации товаров (работ, услуг) превышает установленный размер (3000 минимальных заработных плат в месяц).

В целях совершенствования порядка осуществления внешнеторговой деятельности юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями Указом Президента Республики Беларусь от 04.01.2000 г. № 7 «О совершенствовании порядка проведения и контроля внешнеторговых операций» было утверждено Положение о порядке контроля за проведением юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями внешнеторговых операций.

С 1 июля 2000 г. вступил в силу Указ Президента Республики Беларусь от 29.06.2000 г. № 359 «Об утверждении порядка расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь», установивший в целях нормализации расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и укрепления платежной дисциплины порядок расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь.

Формирование цивилизованного типа предпринимательства – важная черта четвертого этапа, начавшегося в 2001 г.

Подтверждением этого является, в частности, принятие постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 11.06.2002 г. № 760 общереспубликанской Концепции государственной поддержки и развития малого предпринимательства Республики Беларусь на 2002–2005 годы. Аналогичные концепции были приняты во всех областях и в г. Минске. В данной Концепции определялись принципы, цели и задачи государственной политики в отношении малого предпринимательства, а также основные направления ее совершенствования.

В рамках налогового регулирования и, прежде всего, с целью предотвращения нарушений в сфере уплаты налогов, а также легализации доходов субъектов малого предпринимательства постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 22.02.2001 г. № 248 «О ведении юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями книги учета проверок (ревизий)» были введены книги проверок и ревизий; постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 09.01.2002 г. № 18/1 установлены обязательность наличия кассовых аппаратов у индивидуальных предпринимателей на рынках. Кроме того, Декрет Президента Республики Беларусь от 17.05.2001 г. № 12 с 1 мая 2001 г. был введен особый режим налогообложения индивидуальных предпринимателей – уплата единого налога.

С 1 августа 2002 г. Декретом Президента Республики Беларусь от 25.07.2002 г. № 18 «О некоторых вопросах социальной защиты граждан» было установлено обязательное государственное социальное страхование индивидуальных предпринимателей, т.е. обязанность уплачивать взносы на социальное страхование.

Существует мнение авторов, что на практике предпринимательская способность не стала на указанный период источником экономического роста. Среди факторов, сдерживающих развитие предпринимательства в Республике Беларусь, называют: формальный подход государственных институтов к обеспечению условий реализации предпринимательского потенциала субъектов хозяйствования, отсутствие широкого спектра налогово-кредитных услуг, адаптированных к потребностям предпринимательства, неразработанность системы оценки развития предпринимательства в стране. Кроме того, статистические данные для оценки функционирования предпринимательства несистематизированы, противоречивы, отсутствуют единые подходы к исчислению одних и тех же параметров различными министерствами и ведомствами. Недостаточно стимулируются реальные меры по активизации предпринимательского потенциала субъектов хозяйствования страны, что является возможным следствием отсутствия четких концепций развития предпринимательства, недостаточно проработанной стратегии государственной политики в этой сфере¹.

¹ См.: Дадалко, С.В. Развитие производственно-организационного потенциала предпринимательства: на примере Республики Беларусь: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05. М., 2002. С. 4.

В целях совершенствования законодательства Республики Беларусь, повышения эффективности нормотворческого процесса Указом Президента Республики Беларусь от 10.04.2002 г. № 205 была одобрена Концепция совершенствования законодательства Республики Беларусь. Согласно данной Концепции, в целях правового урегулирования преобразований, проводимых в экономической сфере, следует создать эффективную систему государственной поддержки предпринимательства в сочетании с оптимальной системой государственного регулирования, обеспечить наиболее благоприятные организационно-правовые условия для развития предпринимательства.

В конце 2008 г. начался пятый этап развития предпринимательства, который можно назвать «антикризисным». В результате влияния на экономику Беларуси мирового экономического кризиса ряд государственных предприятий страны оказались в непростой финансово-экономической ситуации из-за отсутствия рынков сбыта своей продукции.

Состояние развития субъектов малого предпринимательства в данный период проанализировано государственными органами Республики Беларусь¹.

Указом Президента Республики Беларусь от 12.06.2006 г. № 384 «Об утверждении Программы социально-экономического развития Республики Беларусь на 2006–2010 годы» было предусмотрено довести долю малого предпринимательства в общем объеме выручки, полученной в народном хозяйстве от реализации товаров и услуг, до 30% в 2010 г. В 2010 г. удельный вес субъектов малого предпринимательства – юридических лиц в общем объеме валового внутреннего продукта составил 12,4%. В республике субъекты малого и среднего предпринимательства обеспечивают работой только треть занятого населения и формируют около 20 % ВВП. Очевидно, что фактический вклад этой сферы не соответствует ее потенциалу².

Для снижения общенациональных экономических кризисных тенденций государство принимает ряд мер по совершенствованию действующего предпринимательского законодательства, в том числе в области поддержки малого предпринимательства. Так, был принят Указ Президента Республики Беларусь от 21.05.2009 г. № 255 «О некоторых мерах государственной поддержки малого предпринимательства» (далее – Указ № 255), который изменил подход к определению субъектов малого и среднего предпринимательства. Данный подход в дальнейшем получил закрепление в нормах Закона Республики Беларусь от 01.07.2010 г. № 148-3 «О поддержке малого и среднего предпринимательства» (далее – Закон № 148-3).

Указом № 255 было утверждено Положение об оказании государственной финансовой поддержки субъектам малого предпринимательства и субъектам инфраструктуры поддержки малого предпринимательства за счет средств, предусмотренных в программах государственной поддержки малого предпринимательства, в котором объединены и систематизированы разрозненные акты за-

¹ Червяков, А. // Экономика Беларуси. 2011. № 2. С. 42–46.

² Там же. С. 43–44.

конодательства разного уровня, ранее регулировавшие вопросы предоставления такой поддержки.

Отличительной чертой установленного порядка является то, что указанная поддержка предоставляется на конкурсной основе и только при реализации субъектами малого предпринимательства инвестиционных проектов по определенным направлениям. Обязательным условием оказания финансовой поддержки на конкурсной основе является создание новых рабочих мест.

В целях повышения эффективности предоставляемой поддержки установлен контроль за ее целевым использованием, а также определен четкий круг субъектов, которые не могут на нее претендовать.

Среди документов, имеющих отношение к регулированию деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства, важнейшими являются постановления Совета Министров от 28.12.2009 г., № 1721 «О Государственной программе поддержки малого предпринимательства в Республике Беларусь на 2010–2012 годы»; от 29.12.2012 г., № 1442 «О Государственной программе поддержки малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь на 2013–2015 годы»; от 30.12.2010 г., № 1911 «О мерах по реализации Закона Республики Беларусь от 01.07.2010 г. «О поддержке малого и среднего предпринимательства»; от 07.03.2011 г. № 276 «О предельных значениях выручки от реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) за 2010 год для субъектов малого предпринимательства»; от 20.03.2012 г. № 245 «О предельных значениях выручки от реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) за 2011 год для субъектов малого предпринимательства», от 12.06.2013 г. № 478 «О предельных значениях выручки от реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) за 2012 год для субъектов малого предпринимательства»; от 20.03.2012 г. № 247 «О некоторых вопросах организации общественного обсуждения проектов нормативных правовых актов по развитию предпринимательства и внесении дополнений в постановление Совета Министров Республики Беларусь от 31 декабря 2008 г. № 2070» и др.

Одним из государственных приоритетов Республики Беларусь является де бюрократизации государственного управления. Указ Президента Республики Беларусь от 13.09.2005 г. № 432 «О некоторых мерах по совершенствованию организации работы с гражданами в государственных органах, иных государственных организациях» содержит основные требования к административным процедурам. В развитие данного Указа был принят Закон Республики Беларусь от 28.10.2008 г. № 433-3 «Об основах административных процедур». Данный Закон установил комплексный подход для регулирования общих принципов взаимодействия между представителями государственной власти и гражданами, обозначил их взаимные права и обязанности, определил пути решения конфликтных ситуаций и создал необходимую основу для разработки нормативных правовых актов на местном уровне и в различных сферах осуществления административных процедур в Беларуси.

31.12.2010 г. Президентом Республике Беларусь была подписана Директива № 4 «О развитии предпринимательской инициативы и стимулировании деловой активности в Республике Беларусь» (далее – Директива № 4). В Директиве № 4 одним из основных стратегических факторов устойчивого социально-экономического развития республики признается создание благоприятных условий для предпринимательской деятельности.

На базе Директивы № 4 постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 28.02.2011 г. № 251/6 был определен план мероприятий по реализации ее положений. По сути это план подготовки конкретных нормативных правовых актов по различным направлениям либерализации условий осуществления предпринимательской деятельности. Поэтому экономический эффект от принятия Директивы № 4 следует ожидать после вступления в силу указанных нормативных правовых актов, часть из которых уже принята¹.

В рамках мероприятий к выполнению Директивы № 4 предложено 133 меры, перечень и последовательность которых выработаны в тесном взаимодействии органов государственного управления с бизнес-сообществом.

Правительство Республики Беларусь продолжает разрабатывать дополнительные меры по поддержке и развитию малого и среднего предпринимательства, которые будут направлены на дальнейшее совершенствование и деbüroкратизацию отношений в области ценообразования и антимонопольного регулирования, а также земельных, арендных и имущественных отношений, гарантирование возможностей субъектам малого предпринимательства участвовать в государственных закупках товаров (работ, услуг).

Так, в области антимонопольного регулирования важным является создание подчиненной Совету Министров единой централизованной системы антимонопольного органа с территориальными управлениями, не зависящими от местных исполнительных и распорядительных органов.

Продолжится работа по упрощению системы бухгалтерского учета и отчетности, стимулированию внедрения объектов промышленной собственности, совершенствованию залогового законодательства. В настоящее время до 9 форм сокращен перечень обязательных для применения первичных учетных документов, упорядочены процессы введения новых форм отчетности и запросов различной информации (см.: О некоторых вопросах применения первичных учетных документов: Указ Президента Респ. Беларусь от 15.03.2011 г. № 114; Об утверждении перечня первичных учетных документов: Постановлением Совета Министров Респ. Беларусь, 24 марта 2011 г. № 360).

В соответствии с Декретом Президента Республики Беларусь от 07.05.2012 г. № 6 «О стимулировании предпринимательской деятельности на территории средних, малых городских поселений, сельской местности»

¹ См.: Информация о выполнении мероприятий по реализации положений Директивы Президента Республики Беларусь № 4 «О развитии предпринимательской инициативы и стимулировании деловой активности в Республике Беларусь» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.government.by/ru/events_d4/>.

благоприятные условия для развития бизнеса создаются в регионах и сельской местности. Появляются дополнительные стимулы для деловой инициативы граждан, наращивания экспортного потенциала на указанных территориях. Предусмотренный данным Декретом порядок осуществления предпринимательской деятельности в регионах и сельской местности должен способствовать повышению привлекательности инвестирования в экономику республики, устранению административных барьеров, развитию импортозамещающих производств, укреплению экономического потенциала регионов и экономики в целом, созданию новых рабочих мест.

Негосударственным юридическим лицам предоставлено право приобретать в частную собственность земельные участки для обслуживания принадлежащих им капитальных строений, а гражданам – использовать земельные участки, предоставленные для строительства и обслуживания жилых домов, без изменения их целевого назначения для предпринимательской деятельности (см.: О некоторых мерах по совершенствованию отношений в области изъятия, предоставления и использования земельных участков: Указ Президента Респ. Беларусь от 23.09.2011 г. № 431).

Отметим, что с развитием малого предпринимательства изменялись его цели и задачи в развитии экономики Республики Беларусь. Так, если для первых трех этапов основным, как отмечалось выше, был процесс первоначального накопления капитала, то целью четвертого и пятого этапов стало повышение эффективности функционирования национальной экономики. С поставленной целью связаны и соответствующие задачи: пополнение доходной части государственного бюджета; снижение уровня безработицы; насыщение местных товарных рынков; активизация инновационной деятельности на приоритетных направлениях экономического развития; развитие предпринимательской активности в сельской местности; развитие конкурентной среды¹.

Во всем мире усилия по развитию малого частного предпринимательства отражаются в комплексе мер, направленных на упрощение административных процедур, развитие технологий, поддержку внешнеэкономической деятельности. Не остаются без внимания налоговая политика, организация подготовки кадров, совершенствование законодательства и прочие меры по созданию благоприятной среды для малого и среднего предпринимательства.

В решении поставленных задач, развитии и совершенствовании малого предпринимательства заинтересованно и наше государство. Создание благоприятных условий для ведения предпринимательской деятельности, стимулирование ее развития по приоритетным направлениям в регионах, оказание содействия вновь созданным субъектам малого и среднего предпринимательства является целями Программы поддержки МСП на 2013–2015 гг.

¹ Мальгина, И.В. Инфраструктура поддержки малого предпринимательства в Республике Беларусь: тенденции формирования и перспективы развития. Минск: НИЭИ, 2005. С. 65.

Наряду с рассмотренными выше другими авторами предлагаются иные подходы к периодизации развития малого предпринимательства в Республике Беларусь¹.

1.2. Понятие и основные критерии отнесения субъектов хозяйствования к субъектам малого и среднего предпринимательства

Малым предпринимательством признается деятельность, осуществляемая определенными субъектами рыночной экономики². Как отмечает А.И. Лученок, термин «малое предпринимательство вполне корректен, когда речь идет о деятельности небольших по размеру предпринимательских структур как составной части более широкого понятия — «предпринимательство»³.

П.В. Гурщенков, определяя понятие «малое предпринимательство» через род и видовое отличие, считает, что словообразующей лексической единицей является родовое понятие «предпринимательство»⁴.

Термин «предпринимательская деятельность» имеет легальное определение. Оно содержится в ст. 1 ГК, согласно которой предпринимательская деятельность — это самостоятельная деятельность юридических и физических лиц, осуществляемая ими в гражданском обороте от своего имени, на свой риск и под свою имущественную ответственность и направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи вещей, произведенных, переработанных или приобретенных указанными лицами для продажи, а также от выполнения работ или оказания услуг, если эти работы или услуги предназначаются для реализации другим лицам и не используются для собственного потребления.

Понятие «малое предпринимательство» законодательно не закреплено. В связи с этим необходимо определиться со значением слова «малое».

Действующее законодательство, а именно принятый 01.07.2010 г. новый Закон Республики Беларусь № 148-З, относит к субъектам малого и среднего предпринимательства индивидуальных предпринимателей и коммерческие организации с установленной средней численностью работников за календарный год.

¹ См.: Еловских, В.В. Указ. соч. С. 11.

² Гусейнова, Э.М. Роль малого бизнеса в национальной экономике: проблемы и перспективы // Экономика и управление. 2010. № 2. С. 124.

³ Лученок, А.И. Государственное регулирование предпринимательской деятельности: монография. Минск: Право и экономика, 1999. С. 120.

⁴ Гурщенков, П.В. Основы правового регулирования субъектов поддержки малого предпринимательства: учеб.-метод. пособие. Витебск: УО «ВГУ им. П.М. Машерова», 2010. С. 16–17.

Как видим, в термин «малое» заложены экономические показатели деятельности юридических лиц – субъектов предпринимательской деятельности. Индивидуальные предприниматели включены в состав субъектов малого предпринимательства без каких-либо ограничений.

Можно утверждать, что малое предпринимательство – это предпринимательская деятельность индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, для которых законодательно установлены определенные критерии этой деятельности (в первую очередь, предельные значения определенных экономических показателей деятельности).

Малое и среднее предпринимательство разделяют установленные для их субъектов количественные значения критериев деятельности.

В зарубежных странах критерии определения субъектов малого и среднего предпринимательства различны. При этом используются как количественные, так и качественные характеристики и особенности деятельности данных субъектов.

В мире насчитывается более 50 статистических критериев отнесения предприятия к группе малых и средних¹.

В различных государствах критерии принадлежности к малым и средним субъектам хозяйствования не совпадают. В некоторых странах (Финляндия, США, Италия, Япония и др.) термин «малый бизнес» по определению применяется по отношению к малым и средним предприятиям. В других государствах последние рассматриваются отдельно².

В европейских государствах вплоть до середины 1990-х гг. четкое законодательное определение малого и среднего предприятия вообще отсутствовало. Формирование внутреннего рынка Европейского союза и наднационального уровня управления поставили вопрос о необходимости юридического закрепления в интеграционном праве единых критериев для определения подобных предприятий³.

В Европейском союзе (ЕС) на наднациональном уровне основой для правового определения малых и средних предприятий служит Рекомендация Комиссии Европейских сообществ 2003/361/ЕС для определения микропредприятий, малых и средних предприятий, согласно которой компания относится к сфере малого и среднего бизнеса, если ее показатели

¹ См.: Шапиро, А.М. Опыт функционирования мелких и средних предприятий в экономике развитых капиталистических стран. Минск, 1985. С. 21; Ермоленко, А.Г. Теоретические положения формирования малого предпринимательства в Украине // Учен. записки Таврич. нац. ун-та им. В.И. Вернадского. 2006. № 1. С. 52; Аллахвердиев, Р.А. Правовое регулирование предпринимательской деятельности в Казахстане // Вестн. КАСУ. 2006. № 4. С. 194–198 и др.

² Гудков, С. Установление критериев отнесения субъектов деятельности к малому и среднему агробизнесу // Аграр. экономика. 2011. № 7. С. 2.

³ Small and medium-sized enterprises (SMEs) What is an SME? [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://ec.europa.eu/enterprise/policies/sme/facts-figures-analysis/sme-definition/index_en.htm>.

не превышают установленных максимальных пороговых значений числа занятых и либо *годового итога баланса, либо годового оборота* компании. Кроме того, учитывается также степень *независимости* компании, чтобы исключить более зависимые с экономической точки зрения предприятия, связанные с какой-либо крупной фирмой или группой, из программ поддержки малых и средних предприятий¹.

Критерии отнесения субъектов предпринимательской деятельности к категории малого и среднего бизнеса в странах СНГ закреплены в законодательстве (например, в нормах Федерального закона от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», Закона Украины от 22.03.2012 г. № 4618-VI «О развитии и государственной поддержке малого и среднего предпринимательства в Украине», Закона Республики Казахстан от 31.01.2006 г. № 124-III «О частном предпринимательстве», Закона Республики Узбекистан от 25.05.2000 г. № 69-II «О гарантиях свободы предпринимательской деятельности», Закона Республики Кыргызстан от 25.05.2007 г. № 73 «О государственной поддержке малого предпринимательства» и др.).

Следует обратить внимание, что в законодательстве некоторых стран выделяются не только малые и средние, но и крупные субъекты предпринимательской деятельности. Например, Хозяйственным кодексом Украины от 16.01.2003 г. № 436-IV определяются субъекты микропредпринимательства, субъекты малого предпринимательства и субъекты крупного предпринимательства. Другие субъекты хозяйствования относятся к субъектам среднего предпринимательства.

Как показывает мировая и отечественная практика, основным критерием, на основе которого тех или иных субъектов относят к субъектам малого предпринимательства, является средняя численность работников, занятых за отчетный период в организации².

В Республике Беларусь до 15.01.2011 г. субъекты малого предпринимательства были определены в Законе Республики Беларусь от 16.10.1996 г. № 685-XIII «О государственной поддержке малого предпринимательства в Республике Беларусь».

В соответствии с указанным нормативным правовым актом под субъектами малого предпринимательства понимались предприниматели, осуществляющие свою деятельность без образования юридического лица, и

¹ См.: Шпынова, А.И. Кредитование малых и средних предприятий: зарубежный и российский опыт. М.: ПОЛПРЕД Справочники, 2009. С. 6; Прохоренко, И.Л. Опыт развития малого и среднего бизнеса в Испании [Электронный ресурс]// Мировое и национальное хозяйство. 2011. № 3. Режим доступа: <http://mirec.ru/index.php?option=com_content&task=view&id=205>; Мазоль, С.И. Экономика малого бизнеса. Минск: Книжный дом, 2004. С. 12.

² Старостин, Ю.Л. Малое предпринимательство: учеб. пособие. 2-е изд. М.: ИНФРА-М, 2003. С. 5.

юридические лица, которые именовались малыми предприятиями. Относительно последних в законодательстве о государственной поддержке малого предпринимательства были определены критерии: среднесписочная численность и отраслевая принадлежность¹.

До момента принятия данного Закона постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 20.05.1991 г. № 192 «О малых предприятиях в Республике Беларусь» кроме критерия численности работников дополнительно был установлен второй критерий – годовой объем реализации продукции (работ, услуг) по показателю, в наибольшей степени соответствующему специфике отрасли и виду деятельности.

В 2009 г. был принят Указ № 255, положения которого, как отмечалось выше, в дальнейшем получили закрепление в нормах Закона Республики Беларусь № 148-З.

С принятием Закона № 148-З, основные положения которого вступили в силу 15 января 2011 г., к субъектам малого предпринимательства стали относиться:

- индивидуальных предпринимателей, зарегистрированных в Республике Беларусь;
- зарегистрированные в Республике Беларусь коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год до 15 человек включительно – микроорганизации;
- зарегистрированные в Республике Беларусь коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год от 16 до 100 человек включительно – малые организации.

К субъектам среднего предпринимательства относятся зарегистрированные в Республике Беларусь коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год от 101 до 250 человек включительно.

Закон № 148-З делает оговорку по поводу того, что специальной регистрации индивидуальных предпринимателей и юридических лиц в качестве субъектов малого и среднего предпринимательства или иного подтверждения указанного статуса со стороны государственных органов не требуется (ст. 3).

Следует обратить внимание, что при определении количественных критериев отнесения субъектов хозяйствования к субъектам малого предпринимательства индивидуальные предприниматели законодателем в расчет не берутся, хотя специальная оговорка об этом отсутствует. Количественные ограничения в использовании наемного труда в отношении индивидуальных предпринимателей были установлены сначала Декретом Президента Республики Беларусь от 27.01.2003 г. № 4 «О едином налоге с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц и о некоторых мерах по регулированию предпринимательской деятельности», затем Указом Президента Республики Беларусь от 18.06.2005 г. № 285 «О некоторых мерах по регулированию предпринимательской деятельности». В соответствии с

¹ Куницкая, О.М. Правовой статус субъектов малого предпринимательства в Республике Беларусь. Барановичи: Баранович. гос. ун-т., 2005. С. 13–14; 32.

последним деятельность индивидуального предпринимателя с 1 января 2008 г. осуществляется с привлечением не более трех физических лиц – членов семьи и близких родственников.

Существует мнение, что использование какого-либо одного показателя, например числа работников, объема производства, позволяет довольно точно определить размер предприятия, но дает неполное представление о его сути»¹. Обстоятельную организационно-экономическую оценку субъектов малого предпринимательства позволяет осуществить сочетание количественных и качественных критериев. Поэтому предпочтение количественного критерия, на наш взгляд, нельзя считать обоснованным, поскольку он не способен в полной мере отразить специфику данного хозяйствующего субъекта. Так, например, для торговли и сферы услуг определяющим показателем является объем продаж или выполнения услуг, а для промышленности – численность работников.

Выделяя численность занятых работников в качестве главного определителя размеров производства, необходимо отметить существование дополнительной совокупности качественных признаков, отражающих своеобразие малого бизнеса².

Тем не менее, в законодательстве стран чаще применяются именно количественные критерии³.

Количественными критериями являются: численность занятых на предприятии (наиболее распространенный); годовой объем производства; годовой объем продаж; среднегодовая балансовая стоимость активов и др.

Критерий «число работников» имеет несомненные преимущества, поскольку является инфляционно устойчивым (на него не влияет покупательная способность национальной валюты), прозрачным (легко определяем и понимаем), сопоставимым (позволяет сравнивать размеры предприятий в одной и той же отрасли) и доступным (по нему легко получить данные с предприятий). Тем не менее, совершенно не учитывается, что промышленность неоднородна и в ней существует множество отраслей и подотраслей. Минимально необходимая численность работников для поддержания производства на нормальном уровне, например в нефтедобыче, энергетике и фармацевтике, довольно сильно отличается от численности работников в других отраслях. В связи с этим предлагается более глубокое ранжирование средней численности работников малых предприятий в разных отраслях экономики⁴.

¹ Догиль, Л.Ф., Семенов, Б.Д. Предпринимательство и бизнес: учеб. пособие. Минск: Вышэйш. шк., 1997. С. 20.

² Науменко, Б.Н. Малый бизнес: теория и практика развития. Минск: Мисанта, 1996. С. 13.

³ Митрофанова, И.А. Налогообложение малого предпринимательства в России и за рубежом: реалии и прогнозы // Молодой ученый. 2012. № 1. Т. 1. С. 130–135.

⁴ Семенушкин, И.М. Формирование механизма государственной поддержки малого предпринимательства: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05. М., 2000. С. 10, 91.

Определение численности работников в зависимости от отрасли экономики имеет большое значение в связи с тем, что государственная поддержка малого предпринимательства (в первую очередь финансовая) должна быть дифференцированной и направляться в приоритетные отрасли развития малого бизнеса, к которым, без сомнения, должны относиться промышленность, сельское хозяйство, научно-техническая сфера. Соответственно и критерий численности должен быть иным, чем для других отраслей экономики.

В литературе также предлагается установить *различные правила исчисления* средней численности работников в зависимости от организационно-правовой формы юридических лиц – малых предприятий, поскольку есть различия в организации труда, например в акционерном обществе и производственном кооперативе. При решении этой проблемы законодатель должен исходить, прежде всего, из практики функционирования малых предприятий. Необходим анализ статистических данных по видам работников (работающих по трудовому договору, договорам гражданско-правового характера) малых предприятий различных организационно-правовых форм¹.

Следует отметить, что установление законодателем критериев при определении субъектов малого предпринимательства не определяет их как самостоятельный (новый) вид субъектов права, осуществляющих предпринимательскую деятельность. Такие субъекты как индивидуальные предприниматели и юридические лица, а также их правовой статус и общие положения относительно порядка осуществления предпринимательской деятельности предусмотрены Гражданским кодексом Республики Беларусь и иными законодательными актами. Малое предприятие нельзя считать организационно-правовой формой юридического лица.

При всей очевидности данного вывода в юридической литературе встречаются и иные точки зрения².

Особенность правового положения субъектов малого предпринимательства в Республике Беларусь выражается в возможности получения ими специальной государственной поддержки, в первую очередь, финансовой поддержки за счет средств, предусмотренных в программах государственной поддержки малого предпринимательства и иных источников. В связи с указанным и возникает необходимость установления критериев разграничения субъектов предпринимательской деятельности.

Согласно п. 4 Указа № 255, государственная финансовая поддержка не может оказываться субъектам малого предпринимательства, *средняя численность работников* которых за календарный год на дату обращения за оказанием такой поддержки превышает установленные значения по *средней численности работников и объем выручки* которых от реализации

¹ Ибадова, Л.Т. Финансирование и кредитование малого бизнеса в России: правовые аспекты. М.: Волтерс Клувер, 2006. С. 23–24.

² См.: Куницкая, О.М. Указ. соч. С. 20–22; Тарачешников, Е.В. Правосубъектность малого предприятия: проблемные вопросы // Вестн. Москов. гос. обл. ун-та. Сер.: Юриспруденция. 2008. № 2. С. 29, 32.

товаров (выполнения работ, оказания услуг) без учета налога на добавленную стоимость за календарный год превышает установленные предельные значения. Такие значения ежегодно определяет Совет Министров Республики Беларусь.

Так, например, для субъектов малого предпринимательства, обратившихся за оказанием государственной финансовой поддержки в 2013 г., установлены следующие предельные значения выручки от реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) без учета налога на добавленную стоимость за 2012 г.:

- индивидуальных предпринимателей – 2,2 млрд руб.;
- микроорганизаций – 14,6 млрд руб.;
- малых организаций – 53,7 млрд руб.

Кроме того, в такой поддержке будет отказано субъектам малого предпринимательства, в *уставном фонде которых доля* Республики Беларусь, ее административно-территориальных единиц, иностранных юридических лиц, иностранных граждан и лиц без гражданства, общественных объединений (за исключением общественных объединений инвалидов), союзов (ассоциаций), фондов, одного или нескольких юридических лиц, не являющихся субъектами малого предпринимательства, превышает 49% (за исключением субъектов инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства).

В связи с указанным дополнительно появляются критерии деятельности субъектов малого предпринимательства, характеризующие их правовой статус, – *объем выручки* от реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) без учета налога на добавленную стоимость за календарный год, *доля определенных лиц в уставном фонде* юридического лица – субъекта малого предпринимательства.

Одним из важнейших вопросов в деятельности субъектов малого предпринимательства является налогообложение. С целью поддержки данных субъектов налоговым законодательством Республики Беларусь предусмотрена возможность применения упрощенной системы налогообложения. Согласно ст. 286 Налогового кодекса Республики Беларусь (далее – НК)¹, применять упрощенную систему правомерно при одновременном соблюдении критериев средней численности работников и *валовой выручки* в установленном законодательством размере. Согласно ст. 288 НК, валовой выручкой признается сумма выручки от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав и внереализационных доходов. С учетом особенностей ст. 288 НК к внереализационным относятся доходы, включаемые в состав внереализационных доходов при исчислении налога на прибыль и подоходного налога с физических лиц.

Таким образом, законодатель при регулировании вопросов, связанных с оказанием поддержки деятельности субъектов малого предпринимательства в сфере налогообложения, также установил дополнительные критерии выделения данных субъектов среди других субъектов хозяйствования, характеризующие экономическую сторону их деятельности.

¹ См.: Налоговый кодекс Респ. Беларусь (Особенная часть) от 29.12.2009 г.

На наш взгляд, критерий численности работников при определении субъекта малого предпринимательства в Республике Беларусь недостаточен. В настоящее время учет экономического показателя – объема выручки от реализации продукции является необходимым, так как нормативное ограничение численности работников предприятия – формальный акт, не способный в полной мере отразить специфику хозяйствующего субъекта.

Отнесение юридических лиц к субъектам малого предпринимательства, являющимся коммерческими организациями, независимо от отраслевой принадлежности также вряд ли является целесообразным, поскольку «большинство выдвигаемых критериев не могут быть равнозначными для всех сфер и отраслей народного хозяйства. Например, структуры, которые, с позиций численности занятых, логично отнести к малым предприятиям в промышленности, окажутся средними в бытовом обслуживании. Нельзя идентифицировать соразмерность предприятий, скажем, в науке и розничной торговле»¹.

Имеются предприятия, на которых величина оборота может определять долю на рынке данной продукции, величину прибыли и т.д., но не дает адекватной характеристики масштабов производства: оборот самого маленького ювелирного магазина в сотни раз больше продаж булочной или галантерейной лавки. Применение показателя численности персонала неприемлем на предприятиях с высоким уровнем технической оснащенности и капиталоемкости продукции, например в машиностроении. Вполне естественно, что здесь должны преобладать те показатели, которые отражают объем продукции и (или) стоимость основного капитала. Следует считать целесообразным возврат к принципу установления разных предельных лимитов численности работников с учетом специфических особенностей отдельных отраслей².

С другой стороны, может иметь место ситуация, когда субъекты малого предпринимательства с целью соблюдения соответствия установленным критериям будут преднамеренно занижать финансовые показатели своей деятельности, чтобы не лишиться статуса субъекта малого предпринимательства, позволяющего им претендовать на государственную поддержку.

По нашему мнению, следует согласиться с позицией, в соответствии с которой более объективными являются величины, характеризующие стартовые условия хозяйственной деятельности, а именно стоимость *основных средств* в имуществе юридических лиц в зависимости от отраслей экономики.

В Республике Беларусь предлагается относить субъектов хозяйствования к малому и среднему агробизнесу на основании среднегодовой стоимости активов³.

¹ Науменко, Б.Н. Указ. соч. С. 9–10.

² Табачникас, Б.И. Экономические границы малого бизнеса: институциональные ограничения и количественные показатели // Проблемы совр. экономики. 2009. № 1(29). С. 194–197.

³ Гудков, С. // Аграрная экономика. 2011. № 7. С. 4.

Для предприятий в научно-технической сфере огромное значение имеют нематериальные активы. В имущественной базе предприятий торговли оборотные средства имеют преобладающую долю. В связи с этим справедливо выдвинуто предложение *применять различные финансовые показатели в зависимости от отрасли экономики*¹.

М.А. Шехова считает, что малый бизнес в силу своей специфики имеет региональную направленность, так как исходит из потребностей и возможностей насыщения местного рынка, объема и структуры локального спроса. Следовательно, местные органы должны определять основные проблемы районов, решение которых связано с активизацией малого бизнеса, и выявлять имеющийся для этого потенциал»².

По нашему мнению, в Законе № 148-З необходимо закрепить возможность местным исполнительным и распорядительным органам самостоятельно определять дополнительные критерии отнесения индивидуальных предпринимателей и юридических лиц к субъектам малого и среднего предпринимательства, отражающие особенности региональных условий деятельности таких субъектов.

В этом смысле интересен опыт России, где предложено сочетание законодательно установленных общероссийских критериев отнесения предприятий к числу малых и средних, которые носили бы характер рамочных, с системой дополнительных региональных показателей, более точно и конкретно устанавливающих границы малого бизнеса³.

Как видим, необходима выработка научно обоснованного подхода к выбору критериев для отнесения субъектов предпринимательской деятельности к сектору малого и среднего предпринимательства. Данное положение обусловлено рядом причин.

Во-первых, для прогнозирования макроэкономических процессов и их экономического регулирования нужны достоверные данные о темпах, тенденциях развития и проблемах малого предпринимательства, поскольку его функционирование – важное условие решения таких фундаментальных задач формирования рыночной экономики, как создание конкурентной среды и ограничение монополистической деятельности, обеспечение занятости населения и др. Во-вторых, выбор критериев выступает важным элементом мотивации участников малого бизнеса. Он в огромной степени определяет возможности становления и развития каждого малого предприя-

¹ Карасев, М.Н. Некоторые проблемы законодательства Российской Федерации в области поддержки субъектов малого предпринимательства // Правовое регулирование малого предпринимательства: состояние и перспективы: материалы науч.-практ. конф. «Опыт финансовой поддержки малого предпринимательства» (Москва, 9–12 дек. 2002 г.) / отв. ред.: А.В. Орлов, М.А. Супатаев. М.: 2003. С. 62.

² Шехова, М.А. Проблемы и направления развития малого бизнеса в регионах // Белорус. экон. журн. 2000. № 1. С. 80.

³ См.: Гришин, С.В. Правовое положение граждан-предпринимателей: дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03. М., 2004. С. 29; Семенушкин, И.М. Указ. соч. С. 91.

тия. Присвоение фирме ранга «малое предприятие» дает ей право пользования налоговыми льготами, широкого использования методов ускоренной амортизации, получения поддержки у местных органов власти (управления), фондов поддержки малого предпринимательства¹.

Квалификация хозяйствующего субъекта как «малого» необходима, прежде всего, для наделения его соответствующим правовым статусом, связанным с возможностью использования мер государственной поддержки. Вопрос о *критериях* отнесения предприятия к малому отнюдь не праздный, и от того, будет ли найден правильный ответ, зависит, например, эффективность мер по государственной поддержке малого предпринимательства, а также решение других проблем².

1.3. Особенности правового статуса субъектов малого и среднего предпринимательства

В ст. 1 Конституции Республики Беларусь декларируется построение демократического социального правового государства³, что требует стимулирования развития социально ориентированных рыночных отношений, основанных на различных формах хозяйствования. Создание экономических, организационных и правовых гарантий для развития малого и среднего бизнеса является одной из предпосылок реализации конституционных принципов.

Основной гарантией развития малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь является его поддержка.

В целях реализации государственной политики в сфере поддержки малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь законодательством могут предусматриваться:

- особые режимы налогообложения для субъектов малого предпринимательства;
- сокращенный состав бухгалтерской отчетности для субъектов малого предпринимательства, а в предусмотренных законодательными актами случаях – освобождение их от обязанности ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности;
- упрощенный порядок представления субъектами малого предпринимательства государственной статистической отчетности;
- меры по упрощению порядка совершения в отношении субъектов малого и среднего предпринимательства административных процедур, сокращению их количества;

¹ Табачникас, Б.И. // Проблемы совр. экономики. 2009. № 1(29). С. 194–197.

² Куницкая О.М. Правовые проблемы определения критериев субъектов малого предпринимательства // Вестн. Конституционного Суда Респ. Беларусь. 2004. № 4. С. 114.

³ Конституция Республики Беларусь 1994 года (с изм. и доп., принятыми на респ. референдумах 24 нояб. 1996 г. и 17 окт. 2004 г.). Минск: Амалфея, 2005.

– упрощенный порядок передачи субъектам малого и среднего предпринимательства, субъектам инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства находящихся в государственной собственности неиспользуемых или неэффективно используемых капитальных строений (зданий, сооружений), производственных площадей, незавершенных законсервированных капитальных строений, оборудования и иного имущества, относящегося к основным средствам, в собственность на возмездной или безвозмездной основе, в безвозмездное пользование или аренду;

– особенности участия субъектов малого и среднего предпринимательства в качестве поставщиков (подрядчиков, исполнителей) в процедурах государственных закупок товаров (работ, услуг);

– меры по обеспечению финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства;

– меры по развитию инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства;

– иные меры, направленные на обеспечение реализации целей и принципов государственной политики в сфере поддержки малого и среднего предпринимательства (ст. 7 Закона № 148-З).

По сути указанные меры государственной политики в сфере поддержки малого и среднего предпринимательства предопределили особенности правового статуса субъектов малого и среднего предпринимательства.

В данном случае государственную поддержку необходимо рассматривать не как создание исключительных условий для малого и среднего предпринимательства, а как выравнивание исходных условий конкуренции с крупными субъектами хозяйствования.

Особенности правового регулирования деятельности малых предприятий обусловлены необходимостью решения характерных проблем: недостаточность оборотных средств, сбыт продукции, приобретение сырья и оборудования, высокая арендная плата за помещения, недоступность получения информационных, консалтинговых, обучающих услуг¹.

Д.В. Демидова, исследуя проблемы эффективности правовых норм, регулирующих имущественные отношения с участием субъектов малого и среднего предпринимательства, определяет особенности участия таких субъектов в гражданско-правовых сделках, обусловленные необходимостью создания условий для конкурирования в рассматриваемой сфере с крупными организациями (приобретение в собственность арендуемого ими государственного недвижимого имущества; заключение договоров аренды государственного имущества; участие в качестве поставщиков (исполнителей, подрядчиков) при размещении заказов на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных нужд и т.п.).

¹ Маркварт, Э. Основные цели и принципы государственной политики в области развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://cmo.khabkrai.ru/osnovnye-celi-i-principy-gosudarstvennoj-politiki/>>.

Данным автором обозначены основные принципы совершения сделок с участием субъектов малого и среднего предпринимательства:

1) принцип обеспечения равного доступа субъектов малого и среднего предпринимательства к участию в сделках, направленных на развитие таких субъектов и совершаемых в рамках их поддержки;

2) принцип обязательности участия субъектов малого и среднего предпринимательства в некоторых сделках, направленных на развитие таких субъектов и совершаемых в рамках их поддержки;

3) принцип предоставления субъектам малого и среднего предпринимательства возможности совершения отдельных сделок на льготных условиях, предусматривающих особый порядок заключения договоров, возможность их продления на новый срок без участия в конкурсах и аукционах, льготный порядок расчетов по имущественным обязательствам¹.

По мнению Е.Н. Лысенковой нормы, создающие базисные предпосылки существования малого предпринимательства, устанавливают определенные права и обязанности указанных субъектов (в частности, закрепление права на финансовую, имущественную, техническую, консультационную, информационную и иную помощь со стороны государства, право на получение соответствующих льгот и преимуществ, согласно действующему законодательству, право на создание малыми предпринимателями особых союзов и ассоциаций целевого назначения). Основные обязанности малых предпринимателей будут сводиться, в частности, к функциям по информированию соответствующих органов исполнительной власти об утрате установленных законом признаков субъекта малого предпринимательства, своевременному переходу в иную категорию предпринимательства; ответственности предпринимателей за нарушение предписаний закона; иным составляющим правового статуса «малого предпринимательства»².

Таким образом, особенности правового регулирования малого и среднего предпринимательства связаны, в первую очередь, с его поддержкой, которая выражена в основных направлениях реализации государственной политики в сфере малого и среднего предпринимательства. Существование определенных субъектов хозяйствования в форме субъектов малого или среднего предпринимательства дает им право рассчитывать на создание для них со стороны государства особых условий осуществления деятельности, связанных с поддержкой указанных субъектов.

Особенности правового регулирования деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь, закрепленные в ст. 7 Закона № 148-З, будут исследованы (проанализированы) нами при рассмотрении отдельных вопросов их функционирования.

¹ Демидова, Д.В. Правовое регулирование сделок с участием субъектов малого и среднего предпринимательства: автореф. дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03. М., 2010. С. 10.

² Лысенкова, Е.Н. Государственное правовое регулирование малого предпринимательства в целях обеспечения экономической безопасности Российской Федерации: автореф. дис. ... канд. юрид. наук: 05.26.02; 12.00.14. М., 2006.

1.4. Индивидуальные предприниматели как субъекты малого предпринимательства

Индивидуальное предпринимательство – старейшая форма организации бизнеса. История развития отечественного предпринимательства уходит в глубь веков и относится ко времени освоения торговых путей и строительства первых городов¹.

Активное правотворчество в сфере предпринимательства началось со второй половины XVII в. В период с 1650 по 1696 г. было принято 1458 нормативных актов, часть из которых посвящена вопросам торговли, промыслам, таможенному делу, государственным промыслам, пошлинам и сборам (например, Торговый устав 1653 г., Новоторговый устав 1667 г.)².

Зарубежные ученые считают, что индивидуальным предпринимателем является лицо, которое ведет дело за свой счет, лично занимается управлением бизнесом и несет личную ответственность за обеспечение необходимыми средствами, самостоятельно принимает решения. Его вознаграждением является полученная в результате предпринимательской деятельности прибыль и чувство удовлетворения, которое он испытывает от занятия свободным предпринимательством. Но наряду с этим он должен принять на себя весь риск в случае банкротства его предприятия³.

Главным отличием индивидуального предпринимателя от юридического лица является уровень ответственности по обязательствам, возникшим в результате осуществления предпринимательской деятельности: индивидуальный предприниматель несет ответственность по ним всем своим личным имуществом. Эти основополагающие положения справедливы для Болгарии, Великобритании, Германии, Италии, Канады, Латвии, Польши, США, Швеции, Японии, Франции, Китая, Новой Зеландии, Дании, Норвегии и ряда других стран.

В большей части зарубежное законодательство приравнивает индивидуальных предпринимателей к коммерческим организациям – юридическим лицам. Такой статус имеют индивидуальные предприниматели (коммерсанты) во многих экономически развитых странах⁴.

Государственная поддержка индивидуальных предпринимателей за рубежом выражается в создании льготных условий их деятельности (прил.

¹ Королева, В.Б. Анализ развития законодательства об индивидуальной предпринимательской деятельности // Соц.-экон. и правовые исслед. 2009. № 2. С. 97.

² Маньков, А.Г. Законодательство и право России второй половины XVII века. СПб.: Наука, 1998. С. 12.

³ Социально-экономическое значение индивидуального предпринимательства в Республике Беларусь [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://www.perspektyva.org/news/last/3469.html>>.

⁴ Макконел, К.Р., Брю, С.Л. Экономикс. Принципы, проблемы и политика. В 2 т. Т. 1. М., 1993. С. 109.

«Сравнительный анализ регулирования деятельности индивидуальных предпринимателей в некоторых зарубежных странах»).

В правовой среде Республики Беларусь индивидуальные предприниматели определены как физические лица (граждане), которые прошли государственную регистрацию в качестве предпринимателя, без образования юридического лица и самостоятельно, на свой риск осуществляют деятельность с целью систематического получения прибыли.

Легальное определение понятия «индивидуальный предприниматель» отсутствует.

Законодательная база, регулирующая предпринимательскую деятельность в Республике Беларусь, формировавшаяся с момента начала реформ и совершенствующаяся по настоящее время, основывается на Конституции, нормах гражданского права и других нормативных правовых актах.

С принятием Конституции Республики Беларусь 1994 года правовую основу осуществления предпринимательской деятельности в Республике Беларусь составляют нормы, закрепленные в ст.ст. 13, 44, которые устанавливают как государственную, так и частную форму собственности, гарантируют каждому право собственности и содействуют ее приобретению, а также всем равные возможности свободного использования способностей и имущества для предпринимательской и иной не запрещенной законом экономической деятельности.

Гражданский кодекс Республики Беларусь от 07.12.1998 г. не только предоставляет гражданам право заниматься предпринимательской деятельностью, но и содержит специальные нормы, регулирующие эту деятельность.

Для приобретения статуса индивидуального предпринимателя физическое лицо должно обладать общими признаками субъекта гражданского права: гражданской правоспособностью (способность иметь гражданские права и нести обязанности); гражданской дееспособностью (способность своими действиями приобретать и осуществлять гражданские права, создавать для себя гражданские обязанности и исполнять их); иметь имя (средство индивидуализации гражданина как участника гражданско-правовых отношений); иметь место жительства (тот населенный пункт, где гражданин постоянно или преимущественно проживает)¹.

В связи с развитием предпринимательской деятельности законодательством установлена возможность наделения полной дееспособностью граждан до наступления совершеннолетия (ст. 26 ГК) в порядке эмансипации. Несовершеннолетний, достигший 16 лет, может быть объявлен дееспособным, если он работает по трудовому договору (контракту) или с согласия родителей, усыновителей или попечителя занимается предпринимательской деятельностью. Если родители (усыновители, попечители) согласны, то эмансипация производится по решению органов опеки и попечительства. При отсутствии их согласия вопрос решает суд (ч. 2 п. 1 ст. 26 ГК; ч. 2 ст. 377 ГПК). Частью 2 ст. 20 ГК предусмотрено еще одно исключение из общего

¹ Жилинский, С.Э. Предпринимательское право (правовая основа предпринимательской деятельности): учеб. для вузов. 3-е изд., изм. и доп. М.: НОРМА, 2007. С. 76.

правила. В случае, когда законодательством допускается вступление в брак до достижения 18 лет, гражданин, не достигший 18-летнего возраста, приобретает дееспособность в полном объеме со времени вступления в брак.

Ограничение право- или дееспособности граждан невозможно иначе, как в случаях, прямо предусмотренных законодательными актами. В целях расширения защиты правового статуса граждан законодательство признает недействительными акты государственного или иного органа, устанавливающие нарушения предусмотренных законом условий и порядка ограничения дееспособности граждан или их права заниматься предпринимательской либо иной деятельностью (ст.ст. 12, 15 ГК).

Основной чертой статуса гражданина, осуществляющего предпринимательскую деятельность по сравнению с общей гражданской правоспособностью физического лица, является то, что к предпринимательской деятельности граждан, осуществляемой без образования юридического лица, применяются правила Гражданского кодекса, которые регулируют деятельность юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, если иное не вытекает из актов законодательства Республики Беларусь или существа правоотношений (п. 2 ст. 22 ГК). В хозяйственных отношениях при осуществлении предпринимательской деятельности индивидуальные предприниматели выступают на тех же основаниях, что и юридические лица. Многие нормативные правовые акты регулируют деятельность как индивидуальных предпринимателей, так и юридических лиц или в целом распространяются на тех и других, называя их «субъектами хозяйствования», или посвящают одни разделы предпринимателям, другие – юридическим лицам.

Статус индивидуального предпринимателя приобретается гражданином в результате выполнения определенных условий для начала осуществления предпринимательской деятельности.

Одним из таких условий является государственная регистрация гражданина в качестве индивидуального предпринимателя (п. 1 ст. 22 ГК). Без государственной регистрации деятельность индивидуальных предпринимателей не допускается, является незаконной. Однако гражданин, осуществляющий предпринимательскую деятельность без образования юридического лица или с нарушением требований о государственной регистрации, не вправе ссылаться в отношении заключенных им при этом сделок на то, что он не является предпринимателем. Суд может применить к таким сделкам правила об обязательствах, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (п. 3 ст. 22 ГК). Отдельные авторы считают, что к субъектам предпринимательства можно отнести любого гражданина, который даже без регистрации оказывает услуги, производит товары, выполняет работы или использует иным образом свое имущество самостоятельно и на постоянной основе в целях получения дохода, поскольку суд может применить к сделкам такого лица правила об обязательствах, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности¹.

¹ Предпринимательское право Российской Федерации / отв. ред. Е.П. Губин, П.Г. Лахно. М.: Юристъ. 2007. С. 130.

Порядок государственной регистрации индивидуальных предпринимателей определен в Положении о государственной регистрации субъектов хозяйствования (далее – Положение о государственной регистрации субъектов хозяйствования), утвержденном Декретом Президента Республики Беларусь от 16.01.2009 г. № 1 «О государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования» (с изм. и доп., внесенными Указом Президента Республики Беларусь от 24.01.2013 г. № 2 «О внесении дополнений и изменений в Декрет Президента Республики Беларусь от 16 января 2009 г. № 1»).

С 1 сентября 2011 г. документы для государственной регистрации могут представляться в регистрирующий орган посредством веб-портала Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей; целостность и подлинность документов в электронном виде, подтверждаются электронной цифровой подписью.

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

Свидетельство о государственной регистрации выдается не позднее дня, следующего за днем подачи документов для государственной регистрации.

Формы свидетельства о государственной регистрации индивидуально-предпринимателя утверждены постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 28.01.2009 г. № 114 «О некоторых вопросах государственной регистрации субъектов хозяйствования».

В течение пяти рабочих дней со дня внесения записи о государственной регистрации субъекта хозяйствования в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей регистрирующий орган выдает документы, подтверждающие постановку на учет в налоговых органах, органах государственной статистики, органах Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты, регистрацию в Белорусском республиканском унитарном страховом предприятии «Белгосстрах» (п. 24 Положения о государственной регистрации субъектов хозяйствования).

При этом все указанные процедуры осуществляются по принципу «одно-го окна» (см.: О вопросах взаимодействия регистрирующих органов с республиканскими органами государственного управления и иными органами по государственной регистрации субъектов хозяйствования с использованием автоматизированной информационной системы «Взаимодействие»: постановление Совета Министров Респ. Беларусь от 28.01.2009 г. № 141).

Кроме того, отдельными видами деятельности гражданин-предприниматель может заниматься исключительно на основании специального разрешения (лицензии) уполномоченных органов, выданного в установленном порядке (см.: О лицензировании отдельных видов деятельности: Указ Президента Респ. Беларусь от 01.09.2010 г. № 450).

В соответствии со ст.ст. 13, 19 НК¹ индивидуальный предприниматель должен находиться на учете в инспекции Министерства по налогам и сборам

¹ См.: Налоговый кодекс Республики Беларусь (Общая часть) от 19.12.2002 г.

в качестве плательщика, т.е. стать на учет в налоговых органах и получить учетный номер плательщика (УНП) в установленном порядке¹.

Индивидуальный предприниматель при осуществлении им предпринимательской деятельности должен руководствоваться основными положениями налогового законодательства.

Надо заметить, что на индивидуальных предпринимателей не распространяется действие законодательства о бухгалтерском учете и отчетности. Индивидуальные предприниматели ведут учет доходов и расходов в порядке, установленном налоговым законодательством Республики Беларусь.

Определение порядка ведения учета доходов и расходов индивидуальными предпринимателями производится в соответствии с подп. 6.20-1 п. 6 Положения о Министерстве по налогам и сборам Республики Беларусь, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31.10.2001 г. № 1592 «Вопросы Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь». Такой порядок был определен путем принятия постановления Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 31.12.2010 г. № 103 «О внесении изменения и дополнений в постановление Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 15 ноября 2010 г. № 82», утвердившего Инструкцию о порядке ведения учета доходов и расходов индивидуальными предпринимателями.

Указ Президента Республики Беларусь от 15.03.2011 г. № 114 «О некоторых вопросах применения первичных учетных документов» предусматривает значительное сокращение обязательных к применению первичных учетных документов, уменьшение количества обязательных сведений в них и неприменение административной ответственности за отсутствие и (или) указание недостоверных сведений, не являющихся обязательными, в этих документах. Постановлением Совета Министров от 24.03.2011 г. № 360 утвержден перечень первичных учетных документов.

Формы первичных учетных документов, включенных в перечень, утверждаются уполномоченными государственными органами, определенными в данном перечне. Формы первичных учетных документов, не указанных в перечне, могут утверждаться руководителем организации или индивидуальным

¹ См.: Об установлении форм заявлений о постановке на учет в налоговом органе и сообщения юридического лица о создании филиалов, представительств и иных обособленных подразделений юридического лица, утверждении Инструкции о порядке заполнения заявлений о постановке на учет в налоговом органе и сообщения юридического лица о создании филиалов, представительств и иных обособленных подразделений юридического лица, Инструкции о порядке и условиях присвоения, применения, изменения учетного номера плательщика и признания его недействительным, о внесении изменения в постановление Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 20 ноября 2003 г. № 103, признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь и отдельных структурных элементов постановлений Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь: постановление М-ва по налогам и сборам Респ. Беларусь от 31.12.2010 г. № 96.

предпринимателем либо республиканскими органами государственного управления по согласованию с Министерством финансов.

При этом организация, индивидуальный предприниматель вправе самостоятельно утверждать для применения формы первичных учетных документов, независимо от наличия форм таких документов, утвержденных республиканскими органами государственного управления.

В случаях и в порядке, определенных законодательством, учреждения банков открывают текущие (расчетные) и иные счета, необходимые для осуществления расчетов. Упрощенный порядок открытия текущих (расчетных) счетов субъектов хозяйствования предусмотрен в п. 2.3 Декрета Президента Республики Беларусь от 16.01.2009 г. № 1 «О государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования».

Банки, небанковские кредитно-финансовые организации в течение одного рабочего дня с даты открытия текущего (расчетного) и других счетов обязаны направить сообщение о их открытии соответствующему налоговому органу, а также соответствующему органу Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты.

Индивидуальные предприниматели обязаны открывать в банках текущие (расчетные) счета, если: ежемесячный размер выручки от реализации товаров (работ, услуг), кроме выручки, полученной от осуществления видов деятельности, по которым эти предприниматели уплачивают единый налог в соответствии с законодательными актами, превышает сумму, эквивалентную 1000 базовых величин, на 1-е число месяца, в котором производилась реализация товаров (работ, услуг); прием наличных денежных средств осуществляется ими с использованием кассовых суммирующих аппаратов или специальных компьютерных систем (см.: О некоторых мерах по упорядочению расчетов в Республике Беларусь: Указ Президента Респ. Беларусь от 22.02.2000 г. № 82).

На индивидуальных предпринимателей распространяют действие нормативные правовые акты, устанавливающие требования по использованию кассовых суммирующих аппаратов при продаже товаров, выполнении работ и оказании услуг (см.: Об использовании кассового оборудования, платежных терминалов, автоматических электронных аппаратов, торговых автоматов и о приеме наличных денежных средств, банковских пластиковых карточек в качестве средства осуществления расчетов на территории Республики Беларусь при продаже товаров, выполнении работ, оказании услуг, осуществлении деятельности в сфере игорного бизнеса, лотерейной деятельности, проведении электронных интерактивных игр: постановление Совета Министров Респ. Беларусь и Нац. банка Респ. Беларусь от 06.07.2011 г. № 924/16; Об утверждении инструкции о порядке регистрации в инспекциях Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь кассового оборудования, квитанций формы КВ-1, квитанций для приема наличных денежных средств при оплате юридической помощи, оказанной физическому лицу адвокатами, и снятия их с регистрации и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства по налогам и сборам Республики

Беларусь и отдельных структурных элементов постановлений министерства по налогам и сборам Республики Беларусь: постановление М-ва по налогам и сборам Респ. Беларусь от 05.09.2011 г. № 44), а также иное законодательство, регулирующие расчетные правоотношения (см.: Об утверждении Инструкции об организации наличного денежного обращения в Республике Беларусь и о признании утратившими силу некоторых постановлений Правления Национального банка Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 30.03.2011 г. № 112; Об утверждении Инструкции о порядке ведения кассовых операций и порядке расчетов наличными денежными средствами в белорусских рублях на территории Республики Беларусь и о признании утратившими силу некоторых постановлений Правления Национального банка Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов: постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 29.03.2011 г. № 107).

До принятия Декрета Президента Республики Беларусь от 25.07.2002 г. № 18 «О некоторых вопросах социальной защиты граждан» (в настоящее время утратил силу) индивидуальные предприниматели имели право уплачивать взносы на социальное страхование, но не были обязаны это делать. С принятием указанного Декрета уплата страховых взносов стала для них обязательной. Это требовало от предпринимателей выполнения обязанности стать на учет в городских, районных и районных в городах отделах областных, Минского городского управлений Фонда по месту нахождения (жительства).

В соответствии с ч. 4 п. 2 Положения об уплате обязательных страховых взносов, взносов на профессиональное пенсионное страхование и иных платежей в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 16.01.2009 г. № 40 «О Фонде социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты», Совет Министров Республики Беларусь утвердил Положение о порядке постановки на учет и снятия с учета плательщиков обязательных страховых взносов (см.: Об утверждении Положения о порядке постановки на учет и снятия с учета плательщиков обязательных страховых взносов: постановление Совета Министров Респ. Беларусь от 10.07.2009 г. № 917). Согласно п. 2 указанного Положения, постановка на учет плательщиков, проходящих государственную регистрацию в соответствии с Декретом Президента Республики Беларусь от 16.01.2009 г. № 1 «О государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования», осуществляется на основании информационной карты юридического лица или индивидуального предпринимателя, полученной в установленном порядке органом Фонда от регистрирующего органа.

Постановлением Правления Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь от 21.08.2009 г. № 12 «Об утверждении форм документов, необходимых для постановки на учет и снятия с учета плательщиков обязательных страховых взносов в органах Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты» утверждены формы необходимых документов.

Помимо регистрационных и иных процедур индивидуальные предприниматели, осуществляя предпринимательскую деятельность, должны соблюдать законодательство, устанавливающее требования к качеству производимой (реализуемой) продукции (см.: Об оценке соответствия требованиям технических нормативных правовых актов в области технического нормирования и стандартизации: Закон Респ. Беларусь от 05.01.2004 г.; О порядке доведения до всеобщего сведения технических нормативных правовых актов: Указ Президента Респ. Беларусь от 16.06.2007 г. № 318) и иметь необходимые документы, подтверждающие ее качество.

Определенные требования законодательства распространяются на индивидуальных предпринимателей и в сфере ценообразования. Так, Указ Президента Республики Беларусь от 25.02.2011 г. № 72 «О некоторых вопросах регулирования цен (тарифов) в Республике Беларусь», принятый в целях сокращения сферы государственного регулирования цен (тарифов), предусматривает сохранение государственного регулирования цен (тарифов) на отдельные товары (работы, услуги), имеющие наиболее важное значение для обеспечения экономической безопасности страны, на продукцию организаций-монополистов, а также на социально значимые товары (услуги).

Данным Указом определены конкретный перечень товаров (работ, услуг), в отношении которых осуществляется государственное регулирование цен (тарифов), а также органы государственного управления, на которые возлагаются функции по их регулированию. Цены (тарифы) на товары (работы, услуги), не вошедшие в перечень, будут формироваться субъектами предпринимательской деятельности самостоятельно с учетом конъюнктуры рынка.

С принятием Указа № 72 отменены предельные индексы изменения отпускных цен (тарифов) на товары (работы, услуги), производимые на территории республики, которые ранее устанавливались Правительством. Соответственно отменена регистрация этих цен (тарифов), а также исключена необходимость представления экономических расчетов юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями при определении уровня применяемых ими цен (тарифов), за исключением регулируемых.

Постановлением Совета Министров от 14.04.2011 г. № 495 утверждены перечни товаров (работ, услуг), цены (тарифы) на которые регулируются Министерством экономики, Министерством здравоохранения, облисполкомами и Минским горисполкомом.

Деятельность индивидуального предпринимателя, направленная на извлечение прибыли (производство продукции, оказание услуг и т.д.), как правило, осуществляется непосредственно самим предпринимателем. Эта деятельность регулируется нормами гражданского законодательства и не подпадает под действие трудового законодательства. Если же у предпринимателя есть наемные работники, то его отношения с ними регулируется трудовым законодательством. Согласно ст. 1 Трудового кодекса Республики Беларусь от 26.07.1999 г., предприниматель по отношению к работникам выступает как наниматель. Исходя из этого в данных отношениях он должен

соблюдать все права и гарантии наемных работников, предусмотренные трудовым законодательством.

В п. 1.1 Декрета Президента Республики Беларусь от 27.01.2003 г. № 4 «О едином налоге с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц и о некоторых мерах по регулированию предпринимательской деятельности» было установлено ограничение численности работников, нанимаемых индивидуальным предпринимателем. Гражданин вправе заниматься предпринимательской деятельностью с привлечением для этого не более трех физических лиц на основе гражданско-правовых и (или) трудовых договоров.

В настоящее время, согласно п. 2 Указа Президента Республики Беларусь от 18.06.2005 г. № 285 «О некоторых мерах по регулированию предпринимательской деятельности», для занятия предпринимательской деятельностью в качестве индивидуального предпринимателя гражданин вправе привлекать не более трех физических лиц по трудовым и (или) гражданско-правовым договорам, в том числе заключаемым с юридическими лицами. Деятельность индивидуального предпринимателя с 1 января 2008 г. осуществляется с привлечением только членов семьи и близких родственников (супруг (супруга), родители, дети, усыновители, усыновленные (удочеренные), родные братья и сестры, дед, бабушка, внуки).

Кроме того, согласно данному Указу, индивидуальный предприниматель может использовать для производства и (или) реализации товаров (работ, услуг) одновременно в совокупности не более четырех торговых объектов (торговых мест на торговых объектах, являющихся самостоятельными торговыми объектами), торговых мест на рынках, объектов, в которых индивидуальные предприниматели оказывают услуги (выполняют работы) потребителям, включая транспортные средства, применяемые для перевозок пассажиров и грузов на основании специального разрешения (лицензии, иных объектов, используемых для осуществления предпринимательской деятельности (для хранения товаров, их переработки и др.).

В отличие от граждан, не являющихся индивидуальными предпринимателями, имущественные споры между индивидуальными предпринимателями либо между ними и юридическими лицами подведомственны хозяйственным судам (ст. 39 Хозяйственного процессуального кодекса Республики Беларусь от 15 декабря 1998 г. (далее – ХПК).

Индивидуальный предприниматель, который не в состоянии удовлетворить требования кредиторов, связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности, может быть признан экономически несостоятельным (банкротом) в судебном порядке (п. 1 ст. 24 ГК). При разрешении спора об экономической несостоятельности (банкротстве) следует иметь в виду, что свои требования к индивидуальному предпринимателю могут предъявить кредиторы также по обязательствам, не связанным с осуществлением им предпринимательской деятельности (о причинении вреда жизни, здоровью или имуществу граждан, или юридических лиц, о взыскании алиментов и т.п.). Основания и порядок осуществления соответствующих процедур определены Законом Республики Беларусь от 13.07.2012 г.

№ 415-3 «Об экономической несостоятельности (банкротстве)», который устанавливает некоторые особенности банкротства индивидуальных предпринимателей.

Требования кредиторов индивидуального предпринимателя в случае признания его банкротом удовлетворяются за счет принадлежащего ему имущества, на которое может быть обращено взыскание. По своим обязательствам перед кредиторами индивидуальный предприниматель отвечает всем своим имуществом, а не только тем, которое использует в предпринимательской деятельности. Указанные требования удовлетворяются в порядке очередности, установленной законодательством о банкротстве.

С момента вступления в силу решения суда о признании индивидуального предпринимателя банкротом, утрачивает силу регистрация гражданина в качестве индивидуального предпринимателя (п. 1 ст. 24 ГК).

В соответствии с п. 4 Положения о ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования, утвержденного Декретом Президента Республики Беларусь от 16.01.2009 г. № 1 (далее – Положение о ликвидации субъектов хозяйствования), деятельность индивидуального предпринимателя может быть прекращена по соответствующим основаниям, предусмотренным данным Положением для ликвидации юридических лиц (т.е. по решению самого предпринимателя, хозяйственного суда или регистрирующего органа), а также в случае аннулирования государственной регистрации индивидуального предпринимателя. По основаниям, предусмотренным законодательными актами, государственная регистрация индивидуального предпринимателя может быть аннулирована по решению регистрирующего органа. Например, согласно п. 2 Указа Президента Республики Беларусь от 18.06.2005 г. № 285 «О некоторых мерах по регулированию предпринимательской деятельности», в случае осуществления индивидуальными предпринимателями, являющимися плательщиками единого налога, предпринимательской деятельности без получения лицензии либо неуплаты ими в установленном порядке (уплаты не в полном объеме) единого налога и (или) налога на добавленную стоимость в фиксированной сумме государственная регистрация таких индивидуальных предпринимателей может быть аннулирована по решению регистрирующего органа на основании представлений государственных органов, выявивших эти нарушения.

При обнаружении оснований для аннулирования государственной регистрации индивидуального предпринимателя органы Комитета государственного контроля, прокуратуры, внутренних дел, государственной безопасности, налоговые органы и иные уполномоченные органы в пределах своей компетенции вносят представления в регистрирующий орган для рассмотрения вопроса о принятии решения об аннулировании государственной регистрации. В случае принятия решения об аннулировании государственной регистрации индивидуального предпринимателя регистрирующий орган обращается в хозяйственный суд с иском о прекращении

деятельности индивидуального предпринимателя (ч. 3 п. 26 Положения о ликвидации субъектов хозяйствования).

Гражданин, государственная регистрация которого в качестве индивидуального предпринимателя аннулирована, вправе обратиться за государственной регистрацией в качестве индивидуального предпринимателя только по истечении трех лет со дня принятия решения об аннулировании государственной регистрации (ч. 2 п. 27 Положения о ликвидации субъектов хозяйствования).

Таким образом, можно сделать вывод о том, что правовой статус индивидуальных предпринимателей «располагается на стыке» правомочий обычных граждан и коммерческих организаций, «вбирая» в себя в определенной мере те и другие. В частности, индивидуальный предприниматель как любой гражданин может быть решением суда ограничен или лишен дееспособности, признан безвестно отсутствующим или умершим. Он, будучи предпринимателем, может работать на любой должности, на платной основе в частных, государственных или общественных организациях, если только эту работу и должность законом не запрещено совмещать с предпринимательской деятельностью¹.

Особенностью правового положения физических лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, является то, что в отличие от имущества юридических лиц имущество индивидуальных предпринимателей, составляющее объекты коммерческой деятельности, может быть ими завещано и переходить по наследству. Однако право на занятие предпринимательством по наследству не переходит. Став собственником имущества и правопреемником всех кредиторских и дебиторских задолженностей наследодателя, наследник для продолжения предпринимательского дела своего наследодателя обязан зарегистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя.

В соответствии с действующим законодательством не допускается занятие предпринимательской деятельностью должностными лицами и специалистами, работающими в органах государственной власти и управления, прокуратуры и суда.

В частности, на судью распространяются ограничения, связанные с государственной службой (ст. 88 Кодекса Республики Беларусь о судостроительстве и статусе судей от 29.06.2006 г. № 139-З).

В соответствии с Законом Республики Беларусь от 14.06.2003 г. № 204-З «О государственной службе в Республике Беларусь» государственный служащий не вправе: заниматься предпринимательской деятельностью лично или через доверенных лиц, оказывать содействие близким родственникам в осуществлении предпринимательской деятельности, используя служебное положение, а также быть представителем третьих лиц по вопросам, связанным с деятельностью государственного органа, служащим которого он является; принимать участие лично или через доверенных лиц в управлении

¹ Куницкая, О.М. Указ. соч. С. 70–71.

коммерческой организацией, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

Поскольку служба в органах прокуратуры является государственной службой (ст. 47 Закона Респ. Беларусь от 08.05.2007 г. № 220-3 «О прокуратуре Республики Беларусь»), действие норм о государственной службе распространяется на статус прокурорских работников.

Как следует из ст. 1 Закона Республики Беларусь от 05.11.1992 г. № 1914-ХП «О воинской обязанности и воинской службе», воинская служба – это особый вид государственной службы. Соответственно данным лицам также запрещено занятие предпринимательской деятельностью. Согласно ст. 1 Закона Республики Беларусь от 04.01.2010 г. № 100-3 «О статусе военнослужащих», военнослужащие обладают правами и свободами, которые установлены законодательством для иных граждан, с ограничениями, обусловленными особенностями военной службы и предусмотренными названными Законом, иными законодательными актами.

Из определения предпринимательской деятельности, которое дано в ст. 1 ГК, не усматривается каких-либо ограничений в осуществлении на территории Республики Беларусь предпринимательской деятельности иностранными гражданами и лицами без гражданства. В ст. 2 Закона Республики Беларусь от 28.05.1991 г. «О предпринимательстве в Республике Беларусь» было прямо указано, что субъектами предпринимательства являются иностранные граждане и лица без гражданства в пределах прав и обязанностей, предусмотренных действующим законодательством Республики Беларусь. Иностранцы граждане и лица без гражданства на территории Республики Беларусь пользуются правами и свободами и исполняют обязанности наравне с гражданами Республики Беларусь, если иное не определено Конституцией, законами и международными договорами (ст. 11 Конституции Республики Беларусь). Гарантии, содержащиеся в нормах Конституции Республики Беларусь, в полной мере распространяются на иностранных граждан и лиц без гражданства, являются нормами прямого действия и находят закрепление в иных актах национального законодательства Республики Беларусь (см.: О правовом положении иностранных граждан и лиц без гражданства в Республике Беларусь: Закон Респ. Беларусь от 04.01.2010 г. № 105-3).

Определение понятия «индивидуальный предприниматель», которое отсутствует в настоящее время в законодательстве, необходимо также при определении статуса субъекта малого предпринимательства. В соответствии с Законом Республики Беларусь от 1 июля 2010 г. № 148-3 «О поддержке малого и среднего предпринимательства» индивидуальные предприниматели (предприниматели, осуществляющие свою деятельность без образования юридического лица) наряду с юридическими лицами составляют категорию субъектов малого предпринимательства.

Следует указать, что в отличие от юридических лиц индивидуальные предприниматели относятся к субъектам малого предпринимательства без установления каких-либо ограничительных критериев.

Таким образом, индивидуальный предприниматель наряду с общеправовым гражданским статусом и правовым статусом субъекта предпринимательской деятельности имеет статус субъекта малого предпринимательства. Поскольку законодательство о поддержке малого предпринимательства не предусматривает требований регистрации индивидуальных предпринимателей в каком-либо специальном порядке в качестве субъекта малого предпринимательства, то это означает, что индивидуальный предприниматель приобретает статус субъекта малого предпринимательства одновременно с приобретением статуса субъекта предпринимательской деятельности – с момента государственной регистрации¹.

В ряде стран бывшего СССР индивидуальные предприниматели статистически относятся к субъектам малого (и среднего) предпринимательства².

В целом суть правового статуса индивидуальных предпринимателей в связи с отнесением их к субъектам малого предпринимательства не меняется. Для индивидуальных предпринимателей предусмотрены особенности государственной регистрации, налогообложения, бухгалтерского учета и отчетности и др. На них, согласно законодательству о поддержке малого предпринимательства, также распространяются меры государственной поддержки (ст. 7 Закона № 148-3).

1.5. Юридические лица как субъекты малого и среднего предпринимательства. Организационно-правовые формы коммерческих организаций

Юридическое лицо – субъект малого или среднего предпринимательства имеет единственную отличительную особенность по сравнению с обычными юридическими лицами. Данная особенность, как указывалось выше, связана с ограничением по количеству наемных работников. Иные ограничения будут иметь значение при решении вопроса об оказании государственной финансовой поддержки юридическому лицу – субъекту малого предпринимательства за счет средств, предусмотренных в программах государственной поддержки малого предпринимательства в порядке, предусмотренном Указом № 255.

На деятельность юридических лиц – субъектов малого и среднего предпринимательства распространяют свое действие общие нормы законодательства, регулирующие деятельность юридических лиц.

Юридические лица в отличие от физических являются организациями, которым присущи определенные юридически обязательные признаки. При-

¹ Куницкая, О.М. Указ. соч. С. 73.

² Социально-экономическое значение индивидуального предпринимательства в Республике Беларусь [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://www.perspektyva.org/news/last/3469.html>>.

мечательное отличие юридических лиц от физических состоит и в том, что юридические лица, как правило, в той или иной мере занимаются предпринимательством. Поэтому при рассмотрении статуса юридических лиц как субъектов предпринимательской деятельности четко уясняют два обстоятельства: 1) признаки юридического лица, по которым оно отличается от других организаций – неюридических лиц; 2) классификацию, группировку юридических лиц по степени и возможности их участия в предпринимательской деятельности¹.

В ГК и ряде законодательных актов регламентированы само понятие юридического лица, а также его организационно-правовые формы.

Так, согласно действующему законодательству Республики Беларусь, юридическим лицом признается организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество, несет самостоятельную ответственность по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком в суде, прошедшая в установленном порядке государственную регистрацию в качестве юридического лица либо признанная таковым законодательным актом (ст. 44 ГК).

Исходя из указанного определения, можно выделить признаки юридического лица:

- наличие в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленного имущества (наличие самостоятельного баланса);
- самостоятельная ответственность по своим обязательствам;
- приобретение и осуществление от своего имени имущественных и личных неимущественных прав, а также исполнение обязанностей;
- возможность быть истцом и ответчиком в суде;
- государственная регистрация.

Гражданский кодекс в качестве одного из признаков юридического лица выделяет наличие обособленного имущества. Вместе с тем, не дается определение данного понятия. По характеру имущественных отношений между учредителями юридического лица и самим юридическим лицом в зависимости от организационно-правовых форм можно сделать некоторые выводы о том, что понимается под обособленным имуществом. Так, например, в пп. 2 и 3 ст. 44 ГК отмечается, что в связи с участием в образовании имущества юридического лица его учредители (участники) могут иметь обязательственные права в отношении этого юридического лица либо вещные права на его имущество. Это означает, что учредители хозяйственных товариществ и обществ, а также производственных кооперативов, участвуя своим вкладом в имуществе таких юридических лиц, передают им право собственности на имущество, являющееся их вкладом, и приобретают взамен определенный набор прав как имущественного характера (например, права акционера на ди-

¹ Жилинский, С.Э. Указ. соч. С. 89.

виденды), так и прав, связанных с управлением и контролем (например, право голоса на собрании акционеров).

В отношении имущества государственных и частных унитарных предприятий их учредитель, передавая им имущество, тем не менее, сохраняет за собой право собственности – возможность контроля за юридическим лицом.

Самостоятельная ответственность по своим обязательствам характеризует ответственность юридического лица в гражданско-правовых, хозяйственных, налоговых, таможенных и других отношениях. По общему правилу юридические лица отвечают по своим обязательствам всем своим имуществом (исключение составляют казенные предприятия и финансируемые собственником учреждения, имущественную ответственность которых устанавливают п. 5 ст. ст. 115. п. 2 ст. 120 ГК).

При этом учредители (участники) юридического лица или собственники его имущества не отвечают по обязательствам юридического лица, а юридическое лицо не отвечает по обязательствам учредителя (участника) или собственника, за исключением случаев, предусмотренных законодательством либо учредительными документами юридического лица. Однако, если экономическая несостоятельность (банкротство) юридического лица вызвана учредителями (участниками), собственником имущества юридического лица или другими лицами, которые имеют право давать обязательные для этого юридического лица указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, на таких лиц в случае недостаточности имущества юридического лица может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

Для характеристики самих юридических лиц, возможности их участия в хозяйственной деятельности исходным (как и у индивидуальных предпринимателей) является правоспособность юридического лица. Правоспособность возникает у юридического лица в момент его создания (п. 3 ст. 45 ГК), а оно признается созданным с момента его государственной регистрации (п. 2 ст. 47 ГК).

Пределы правоспособности юридического лица определены п. 1 ст. 45 ГК: «Юридическое лицо может иметь гражданские права, соответствующие целям деятельности, предусмотренным в его учредительных документах, а также предмету деятельности, если он указан в учредительных документах, и нести связанные с этой деятельностью обязанности. Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется законодательством, юридическое лицо может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии)». Правоспособность юридического лица именуют специальной правоспособностью, так как ее пределы ограничены учредительными документами, определяющими цели, а во многих случаях и предмет деятельности юридического лица.

Дееспособность юридического лица возникает одновременно с правоспособностью. Она осуществляется органами юридического лица, действующими в пределах прав, предоставленных им по закону или уставу (положе-

нию). Органы юридического лица имеют свою волю, но это не воля физических лиц, выступающих в качестве органа, а воля самого юридического лица, поэтому действие органа юридического лица – действия самого юридического лица (лица, выступающие в качестве органа юридического лица, состоят с последним в правовых отношениях в качестве работников юридического лица и имеют право на вознаграждение за свой труд в качестве органа юридического лица).

Орган юридического лица действует от его имени без доверенности. Лицо, которое в силу акта законодательства или учредительных документов юридического лица выступает от его имени, должно действовать в интересах представляемого им юридического лица добросовестно и разумно, в пределах его компетенции. Действия органа юридического лица, совершенные им за пределами его компетенции, не порождают для юридического лица прав и обязанностей. Ответственность за их совершение несут физические лица, являющиеся органом юридического лица как самостоятельные субъекты гражданского права. Отличают *единоличные* и *коллегиальные органы* юридического лица. Единичными органами юридического лица являются директор, управляющий, председатель правления, начальник и т.п. В корпоративных организациях (хозяйственных обществах и товариществах, кооперативах) высшим органом является общее собрание участников или собрание уполномоченных. Состав органов, пределы их компетенции, порядок назначения или избрания в виде общего правила определены законами, другими актами законодательства о данном виде юридических лиц и учредительными документами юридического лица. Во внешних отношениях с другими хозяйствующими субъектами юридическое лицо может действовать через своих представителей, которым руководитель юридического лица выдает доверенность (гл. 13 ГК).

Одним из правовых средств индивидуализации юридических лиц является наименование юридического лица. Статья 50 ГК предъявляет к наименованию юридического лица определенные требования. Оно должно содержать указание на организационно-правовую форму юридического лица. Наименования некоммерческих организаций и унитарных предприятий, а в предусмотренных законодательными актами случаях – и иных коммерческих организаций должны содержать указание на характер деятельности юридического лица.

Место нахождения юридического лица определяется местом нахождения его постоянно действующего исполнительного органа (административно-территориальная единица, населенный пункт, а также дом, квартира или иное помещение, если они имеются), а в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа – иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности (п. 2 ст. 50 ГК). Место нахождения частного унитарного предприятия, крестьянского (фермерского) хозяйства определяется в п. 5 Положения о государственной регистрации субъектов хозяйствования.

Место нахождения юридического лица указывается в его учредительных документах, в соответствие с которыми оно действует.

Вопрос об учредительных документах юридического лица решен в п. 1 ст. 48 ГК. Юридическое лицо действует на основании устава, либо учредительного договора и устава либо только учредительного договора. Необходимость тех или иных учредительных документов зависит от организационно-правовой формы юридического лица. Сведения, которые должны содержаться в учредительных документах, определены п. 2 ст. 48 ГК. Согласно п. 19 Положения о государственной регистрации субъектов хозяйствования, в уставе юридического лица (учредительном договоре – для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора) по желанию собственника имущества, учредителей (участников) юридического лица могут указываться виды деятельности, осуществляемые юридическим лицом. Регистрирующим и иным государственным органам (организациям) запрещается требовать указания в уставе юридического лица (учредительном договоре) осуществляемых им видов деятельности.

В соответствии с установленной процедурой государственной регистрации в регистрирующий орган представляются документы, перечень которых и требования к которым установлены п. 13 Положения о государственной регистрации субъектов хозяйствования.

За государственную регистрацию взимается плата – государственная пошлина в установленном законодательными актами размере. Юридическое лицо считается зарегистрированным с даты проставления штампа на его уставе (учредительном договоре) и внесения записи о государственной регистрации юридического лица в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

В течение пяти рабочих дней со дня внесения записи о государственной регистрации субъекта хозяйствования в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей регистрирующий орган выдает документы, подтверждающие постановку на учет в налоговых органах, органах государственной статистики, органах Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты, регистрацию в Белорусском республиканском унитарном страховом предприятии «Белгосстрах» (п. 24 Положения о государственной регистрации субъектов хозяйствования).

Отказ в государственной регистрации допускается по основаниям, предусмотренным в Положении государственной регистрации субъектов хозяйствования. Неосуществление регистрирующим органом государственной регистрации может быть обжаловано в судебном порядке (п. 1 ст. 47 ГК).

До получения документов из регистрирующего органа учредители могут назначить руководителя, который на основании устава (учредительного договора) со штампом, свидетельствующим о проведении государственной регистрации, может обратиться за изготовлением печатей (штампов) в организации, осуществляющие в установленном порядке данный вид деятельности.

После изготовления печати можно обращаться в банк для открытия счетов и проходить иные процедуры организационного характера.

После государственной регистрации указанные субъекты обязаны: получить специальное разрешение (лицензию) на осуществление определенных видов предпринимательской деятельности (если это требуется); осуществить постановку на учет в различных государственных органах (инспекции Министерства по налогам и сборам, Фонде социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты населения, РУСП «Белгосстрах», органах государственной статистики путем включения респондентов государственных статистических наблюдений (юридических лиц и их обособленных подразделений) в статистический регистр и др.).

Каких-то специальных правил производства указанных действия для юридических лиц – субъектов малого предпринимательства законодательством не предусмотрено, т.е. действуют общие положения соответствующего законодательства.

При характеристике юридического лица немаловажными являются вопросы не только создания юридических лиц, но и реорганизации и ликвидации юридического лица.

ГК предусматривает пять форм реорганизации юридического лица: слияние, присоединение, разделение, выделение и преобразование. Сущность реорганизации юридического лица состоит в том, что ее последствием является не прекращение его деятельности, а общее (генеральное) или частное (сингулярное) правопреемство.

В отличие от реорганизации юридического лица его ликвидация влечет прекращение его деятельности без перехода прав и обязанностей в порядке правопреемства к другим лицам, если иное не предусмотрено законодательными актами (п. 1 ст. 57 ГК). Ликвидация юридического лица может быть добровольной и принудительной. Ликвидация юридического лица считается завершенной, а юридическое лицо – прекратившим существование после внесения об этом записи в Единый государственный регистр. Решение регистрирующего органа о ликвидации субъекта хозяйствования может быть обжаловано в хозяйственный суд в установленном законодательством порядке.

Юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, за исключением казенного предприятия, а также юридическое лицо, действующее в форме потребительского кооператива либо благотворительного или иного фонда, в судебном порядке может быть признано экономически несостоятельным (банкротом), если оно не в состоянии удовлетворять требования кредиторов. Объявление юридического лица несостоятельным (банкротом) – одно из оснований для его ликвидации в порядке, предусмотренном Законом Республики Беларусь от 13.07.2012 г. № 415-З «Об экономической несостоятельности (банкротстве)».

Согласно ст. 6 ХПК в целях защиты своих нарушенных или оспариваемых прав и законных интересов юридические лица вправе обращаться в хозяйственный суд.

Юридические лица разделяются на виды по различным критериям. Наиболее значимыми из них являются: собственность, на основе которой они образованы; права учредителей (участников) юридического лица на имущество последнего; цель деятельности юридических лиц; состав учредителей; способ образования; учредительные документы (их состав); характер участия учредителей в деятельности юридического лица; объем вещных прав юридического лица; обязанности участников участвовать своим трудом в деятельности юридических лиц; особенности статуса (правового режима) юридического лица; соподчиненность юридических лиц и др.

Согласно ст. 46 ГК, юридическими лицами могут быть организации, преследующие извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и (или) распределяющие полученную прибыль между участниками (коммерческие организации) либо не имеющие извлечение прибыли в качестве такой цели и не распределяющие полученную прибыль между участниками (некоммерческие организации).

Юридические лица – субъекты малого и среднего предпринимательства являются коммерческими юридическими лицами.

При принятии решения о создании юридического лица и организации предпринимательской деятельности учредители самостоятельно решают вопрос о выборе организационно-правовой формы юридического лица. Основные их особенности отражены в ГК и специальном законодательстве (например, законы Республики Беларусь от 09.12.1992 г. № 2020-XII «О хозяйственных обществах»; от 18.02.1991 г. № 611-XII «О крестьянском (фермерском) хозяйстве» и др.).

1.6. Источники правового регулирования деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства

С принятием 28.05.1991 г. Закона Республики Беларусь № 813-XII «О предпринимательстве в Республике Беларусь» положено начало формированию обширного массива законодательства, регулирующего предпринимательскую деятельность.

На деятельность субъектов малого и среднего предпринимательства распространяют свое действие нормы гражданского, хозяйственного, налогового, банковского и иного законодательства, которыми должны руководствоваться в своей деятельности рассматриваемые субъекты. К отдельным сферам деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства применяется специальное законодательство, устанавливающее особенности правового регулирования деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства.

В состав хозяйственного законодательства, которое распространяется в том числе на деятельность субъектов малого и среднего предпринимательства, можно включить следующие нормативные правовые акты:

1. Конституция Республики Беларусь – Основной Закон Республики Беларусь, имеющий высшую юридическую силу и закрепляющий основополагающие принципы и нормы правового регулирования хозяйственных (предпринимательских) отношений.

2. Кодекс Республики Беларусь (кодифицированный нормативный правовой акт) – закон, обеспечивающий полное системное регулирование определенной области общественных отношений. Важнейшим нормативным правовым актом Республики Беларусь в сфере регулирования предпринимательских отношений является Гражданский кодекс Республики Беларусь от 07.12.1998 г. Он дает определение предпринимательской деятельности, регулирует отношения между лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность, закрепляет основы имущественных и обязательственных отношений, устанавливает организационно-правовые формы коммерческих организаций, требования к порядку заключения, изменения и прекращения договоров, опосредующих хозяйственную (предпринимательскую) деятельность, и др.

Общие положения гражданского законодательства полностью распространяются на отношения с участием предпринимателей. Кроме того, для некоторых отношений с участием предпринимателей предусматриваются специальные правила (о повышенной ответственности предпринимателей, обычаях делового оборота, поставках товаров, доверительном управлении имуществом и т.д.)¹.

Следует также отметить кодифицированные нормативные правовые акты, нормы которых регулируют отдельные сферы хозяйственной деятельности, такие как банковская, инвестиционная, таможенная, налоговая и др.

3. Закон Республики Беларусь – нормативный правовой акт, закрепляющий принципы и нормы регулирования хозяйственных (предпринимательских) отношений.

Законы, регулирующие хозяйственные (предпринимательские) отношения, можно объединить в следующие группы:

а) законы, определяющие требования к организационно-правовым формам субъектов предпринимательской деятельности (например, Закон Республики Беларусь от 09.12.1992 г. № 2020-XII «О хозяйственных обществах»);

б) законы, регулирующие определенные виды хозяйственной деятельности (например, Закон Республики Беларусь от 28.07.2003 г. № 231-3 «О торговле»);

в) законы, устанавливающие определенные требования к предпринимательской деятельности в целом и в отдельных сферах (например, Законы Республики Беларусь от 10.12.1992 г. № 2034-XII «О противодействии монополистической деятельности и развитию конкуренции», от 10.05.1999 г. № 255-3 «О ценообразовании», от 05.01.2004 г. № 269-3 «Об оценке со-

¹ Предпринимательское право Российской Федерации: учебник / под ред. Е.П. Губина, П.Г. Лахно. С. 81.

ответствия требованиям технических нормативных актов в области технического нормирования и стандартизации» и др.).

Для регулирования поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства принят специальный Закон Республики Беларусь от 01.07.2010 г. № 148-З «О поддержке малого и среднего предпринимательства Беларуси».

4. Декрет Президента Республики Беларусь – нормативный правовой акт Главы государства, имеющий силу закона, издаваемый в соответствии с Конституцией Республики Беларусь на основании делегированных ему Парламентом законодательных полномочий либо в случаях особой необходимости (временный декрет) для регулирования хозяйственных (предпринимательских) отношений (например, Декрет Президента Республики Беларусь от 16.01.2009 г. № 1 «О государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования»).

Основной целью подготовки и издания Декрета Президента Республики Беларусь от 07.05.2012 г. № 6 «О стимулировании предпринимательской деятельности на территории средних, малых городских поселений, сельской местности» (далее – Декрет № 6) является создание дополнительных стимулов для активизации деловой инициативы граждан и развития бизнеса в регионах, обеспечение комплексного регулирования условий осуществления предпринимательской деятельности в малых и средних городских поселениях и сельской местности.

В настоящее время особенности ведения бизнеса на обозначенных выше территориях определены нормами декретов Президента Республики Беларусь от 20.12.2007 г. № 9 «О некоторых вопросах регулирования предпринимательской деятельности в сельской местности» и от 28.01.2008 г. № 1 «О стимулировании производства и реализации товаров (работ, услуг)». В рамках работы над Декретом № 6 пакет установленных названными выше документами льгот был еще раз проанализирован с точки зрения, во-первых, его возможного расширения, а во-вторых, смягчения условий получения.

Указ Президента Республики Беларусь – нормативный правовой акт Главы государства, издаваемый в целях реализации его полномочий и устанавливающий (изменяющий, отменяющий) определенные правовые нормы (например, указы Президента Республики Беларусь от 18.06.2005 г. № 285 «О некоторых мерах по регулированию предпринимательской деятельности»; от 17.10.2005 г. № 481 «О порядке освобождения юридических лиц и индивидуальных предпринимателей от административных взысканий»; от 21.05.2009 г. № 255 «О некоторых мерах государственной поддержки малого предпринимательства»; от 29.03.2012 г. № 150 «О некоторых вопросах аренды и безвозмездного пользования имуществом» и др.).

Директива Президента Республики Беларусь – указ программного характера, издаваемый Главой государства в целях системного решения

вопросов, имеющих приоритетное политическое, социальное и экономическое значение.

Примером данного вида нормативного правового акта в сфере предпринимательской деятельности является Директива Президента Республики Беларусь от 31.12.2010 г. № 4 «О развитии предпринимательской инициативы и стимулировании деловой активности в Республике Беларусь» (далее – Директива № 4).

Положения Директивы № 4 свидетельствуют о продолжении курса на либерализацию условий осуществления хозяйственной деятельности, устранение излишнего вмешательства государственных органов в деятельность субъектов хозяйствования, упразднение необоснованных административных барьеров для развития деловой инициативы. В этом плане очень важны вопросы защиты прав собственности, совершенствования контрольной деятельности, перехода к рыночным механизмам ценообразования, способствующим повышению качества и конкурентоспособности товаров.

5. Подзаконные акты. К их числу относятся: постановления Совета Министров Республики Беларусь; акты Конституционного Суда Республики Беларусь, постановления Верховного и Высшего Хозяйственного судов Республики Беларусь, акты Генерального прокурора Республики Беларусь; нормативные правовые акты министерств, иных республиканских органов государственного управления, Национального банка Республики Беларусь и др.

Среди постановлений Совета Министров Республики Беларусь, имеющих отношение к регулированию деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства, важнейшими являются постановления от от 29.12.2012 г., № 1242 «О Государственной программе поддержки малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь на 2013–2015 годы»; от 30.12.2010 г. № 1911 «О мерах по реализации Закона Республики Беларусь “О поддержке малого и среднего предпринимательства”»; от 07.03.2011 г. № 276 «О предельных значениях выручки от реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) за 2010 год для субъектов малого предпринимательства»; от 20.03.2012 г. № 245 «О предельных значениях выручки от реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) за 2011 год для субъектов малого предпринимательства»; от 28.02.2011 г. № 251/6 «Об утверждении мероприятий по реализации положений Директивы Президента Республики Беларусь от 31 декабря 2010 г. № 4», от 20.03.2012 г. № 247 «О некоторых вопросах организации общественного обсуждения проектов нормативных правовых актов по развитию предпринимательства и внесении дополнений в постановление Совета Министров Республики Беларусь от 31 декабря 2008 г. № 2070», от 17.02.2012 г. № 156 «Об утверждении единого перечня административных процедур, осуществляемых государственными органами и иными организациями в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, внесении дополнения в постановление Совета Министров Республики Беларусь от 14 февраля 2009 г. № 193 и признании утратившими силу некоторых постановлений Совета Министров Республики Беларусь» и др.

6. Решения органов местного управления и самоуправления – нормативные правовые акты, принимаемые местными Советами депутатов, исполнительными и распорядительными органами в пределах своей компетенции с целью решения вопросов местного значения и имеющие обязательную силу на соответствующей территории.

Решениями местных органов власти утверждаются программы поддержки малого и среднего предпринимательства на территории соответствующей административно-территориальной единице.

К исключительной компетенции местных Советов депутатов относится их право на установление в соответствии с законом местных налогов и сборов.

Особо следует отметить, что нормы права, содержащиеся в международных договорах Республики Беларусь, являются частью действующего на территории Республики Беларусь законодательства, подлежат непосредственному применению, кроме случаев, когда из международного договора следует, что для применения таких норм требуется принятие (издание) внутригосударственного нормативного правового акта, и имеют силу того нормативного правового акта, которым выражено согласие Республики Беларусь на обязательность для нее соответствующего международного договора (ст. 20 Закона Респ. Беларусь от 10.01.2000 г. № 361-З «О нормативных правовых актах Республики Беларусь», ст. 33 Закона Респ. Беларусь от 23.07.2008 г. № 421-З «О международных договорах Республики Беларусь»).

Развитие малого предпринимательства является важнейшей задачей экономических реформ на территории стран СНГ. В этой связи правительства государств – участников СНГ, руководствуясь Договором о создании Экономического союза от 24.09.1993 г., подписали 17.01.1997 г. в г. Москве Соглашение о поддержке и развитии малого предпринимательства в государствах – участниках СНГ¹.

Республика Беларусь обеспечивает соответствие своего законодательства указанному и иным соглашениям в сфере развития малого и среднего предпринимательства.

В разделе Государственной программы поддержки малого предпринимательства в Республике Беларусь на 2010–2012 годы, который называется «Совершенствование законодательства, регулирующего деятельность субъектов малого предпринимательства», мероприятия данной программы определены следующим образом:

- упрощение административных процедур;
- анализ практики применения законодательства о лицензировании отдельных видов деятельности и при необходимости подготовка предложений о его дальнейшем совершенствовании;
- проведение работы по улучшению позиций Республики Беларусь в ежегодном отчете Всемирного банка «Ведение бизнеса»;
- принятие мер по переходу к декларированию соответствия продукции, работ, услуг обязательным требованиям безопасности и качества не-

¹ См.: <<http://lawsector.ru/data/dok70/txb70849.htm>>.

посредственно изготовителями, импортерами и продавцами с полным возложением на них ответственности за безопасность и качество продукции (работ, услуг);

- проведение работы по заключению международных договоров о взаимном признании сертификатов и гармонизации государственных стандартов с международными и региональными стандартами;
- расширение прав субъектов малого предпринимательства в установлении свободных цен (тарифов) на товары (работы, услуги);
- совершенствование процедуры ликвидации субъектов предпринимательства;
- анализ практики размещения заказов среди субъектов малого предпринимательства на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных нужд и при необходимости подготовка предложений о совершенствовании механизма размещения таких заказов;
- совершенствование налогового администрирования в части сокращения (упрощения) налоговых деклараций (расчетов) по налогам и сборам, представляемых субъектами малого предпринимательства;
- подготовка проекта Закона Республики Беларусь «О государственно-частном партнерстве» (см.: Программу поддержки МСП на 2010–2012 годы).

Государственная программа поддержки малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь на 2013–2015 годы содержит раздел «Совершенствование законодательства, регулирующего деятельность субъектов малого и среднего предпринимательства, формирование и развитие механизмов государственно-частного партнерства», которым предусмотрены: подготовка проекта Закона Республики Беларусь «О государственно-частном партнерстве» (2013 г.), проведение работы по совершенствованию законодательства в целях улучшения позиций Республики Беларусь в ежегодном отчете Всемирного банка «Ведение бизнеса» (2013–2015 годы), упрощение административных процедур, осуществляемых государственными органами и иными организациями в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (2013–2015 годы) (см.: Программу поддержки МСП на 2013–2015 годы).

Характеристика правовой базы в области поддержки малого предпринимательства в Республике Беларусь позволяет сделать ряд выводов.

Во-первых, в Беларуси активно формируется и развивается законодательная база в сфере малого бизнеса, определены общие начала, принципы и основная структура (система) субъектов поддержки малого предпринимательства. Во-вторых, развитие указанного законодательного блока приводится в соответствие с международно-правовыми стандартами в области прав человека, торгово-экономических отношений, а также общепризнанными принципами международного права. В-третьих, законодательство в данной области позволяет усилить гарантии реализации конституционных прав граждан на труд, выбор рода занятий в соответствии с призванием и осуществление не запрещенной законом экономической деятельности, спо-

способствует укреплению и развитию национальной экономики, усилению социальной стабильности нашего государства.

Анализ действующих нормативных актов позволяет сделать вывод о том, что в Республике Беларусь закладываются законодательные основы расширения деятельности малого и среднего предпринимательства и предпосылки для их инновационной направленности. Однако оценивать их эффективность и результативность не представляется возможным, учитывая, что большинство документов были приняты в последние несколько лет. Практическую эффективность (или неэффективность) докажет их применение.

Основным фактором, создающим угрозу развитию малого предпринимательства как сектора экономики, может стать неэффективное государственно-правовое регулирование деятельности субъектов малого предпринимательства¹.

Нормы закона, предусматривающие и обеспечивающие меры по государственной поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства, без наличия механизмов их реализации будут декларативными. В таком случае практического воздействия на развитие малого и среднего бизнеса данный закон оказывать не может.

В других странах законодательство, регулирующее деятельность субъектов малого бизнеса, закладывалось значительно раньше и в тот период времени, когда развитие рыночной экономики достигало в этих странах более высокого уровня, чем у нас в стране. Тем не менее, создание и совершенствование законодательства, регулирующего малое и среднее предпринимательство, которое пронизывает все аспекты социально-экономического развития общества и предполагает необратимые изменения экономической и социальной политики государства, является всеобъемлющим и достаточно длительным процессом.

К примеру, специальное законодательство о малом предпринимательстве в США проходило формирование на протяжении более 30 лет — с 1953 по 1986 г.² В США действует 13 законов, направленных на поддержку малого бизнеса.

Правовое положение малых и средних предприятий в Японии регулируется целой системой актов, состоящей из базового и специальных законов о статусе малого предприятия и льготах для него (всего таких законов 12)³.

В странах СНГ, как и в Республике Беларусь, становление законодательства о развитии малого и среднего предпринимательства началось с 1990-х гг. и продолжается по настоящее время.

¹ Лысенкова, Е.Н. Указ. соч. С. 4.

² Игнатьев, В. Принципы правового регулирования малого бизнеса: сравнительный анализ [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.erudition.ru/referat/ref/id.28746_1.html>.

³ Быстров, Р. Проблемы правового регулирования малого предпринимательства в Российской Федерации [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://kraspubl.ru/content/view/313/68/>>.

Глава 2

ГОСУДАРСТВЕННОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

2.1. Понятие и сущность государственного регулирования предпринимательской деятельности. Понятие, основные цели, принципы и направления государственной политики в сфере поддержки малого и среднего предпринимательства

При переходе к рыночной экономике актуальное значение имеет развитие различных форм свободного предпринимательства, создание материальных и нормативно-правовых основ предпринимательской деятельности. Одной из главных особенностей при переходе к рыночной экономике Республики Беларусь является совершенствование системы государственного регулирования и управления.

По мнению экономистов, в период, когда отсутствует рыночная саморегуляция и еще не полностью преодолен кризис, на государство возлагается огромная ответственность, и недопустимо уменьшать его роль в экономике, особенно на этапе выхода из кризиса¹. Особо значимую роль отводят государству в период экономических кризисов значительное количество авторов².

Действующее законодательство не дает определения категории «государственное регулирование» как общего понятия, устанавливая его применительно к отдельным сферам деятельности (см.: законы от 25.11.2004 г. № 347-З «О государственном регулировании внешнеторговой деятельности»; 10.11.2008 г. № 455-З «Об информации, информатизации и защите

¹ Лыч, Г.М. Инновационная экономика и рынок // Социально-экономические и правовые исследования. 2009. № 1-2. С. 51–68.

² См.: Балашенко, С.А. Мировой экономический кризис и перспективы его преодоления в Республике Беларусь // Право.by. 2009. № 4. С. 9–12; Мясникович, М.В. Республика Беларусь на пути к новой экономике. Минск: Беларус. навука, 2009; Тур, А.Н. Инструменты и механизмы государственного регулирования экономики Республики Беларусь в условиях мирового экономического кризиса // Проблемы управления. 2009. № 3. С. 182–187; Тур, А.Н. Развитие системы либерализации экономики Республики Беларусь в условиях экономического кризиса // Проблемы управления. 2009. № 1. С. 30–35; Тур, А. Время перемены для малого бизнеса // Экономика Беларуси. 2009. № 1. С. 42–46; Ильин, Н.Л. Национальная экономика Беларуси. Минск: ТетраСистемс, 2009.

информации»; 10.12.1992 г. № 2034-ХП «О противодействии монополистической деятельности и развитии конкуренции»; 05.07.2004 г. № 300-З «Об архитектурной, градостроительной и строительной деятельности в Республике Беларусь»; 10.05.2007 г. № 225-З «О рекламе»; 19.01.1993 г. № 2103-ХП «О приватизации государственного имущества и преобразовании государственных унитарных предприятий в открытые акционерные общества» и др.).

В экономической и юридической литературе рядом авторов предприняты попытки сформулировать определение рассматриваемой категории¹.

Перед тем как привести некоторые из них, обратимся к значению исследуемого понятия.

Слово «регулирование» происходит от латинского слова «*regulare*», что означает приводить в порядок. Это функция управления, обеспечивающая функционирование управляемых процессов в рамках заданных параметров². Возможно, в этой связи Губин Е.П. считает, что суть государственного регулирования состоит в деятельности государства в лице его органов, направленной на упорядочение отношений в рыночной экономике³.

К.Ю. Тотьев определяет государственное регулирование как целенаправленное воздействие государства на организацию определенной сферы жизнедеятельности общества путем издания нормативных правовых актов, определяющих предлагаемые государством правила деятельности в соответствующей сфере. Государственное регулирование предполагает, с одной стороны, формирование механизмов и стимулов определенной организации деятельности, а с другой – применение мер государственного принуждения к лицам, нарушающим требования, выраженные в правовых актах. *Правовые акты в данном случае являются юридической формой, в которую облекаются различные методы и средства государственного*

¹ См.: Государственное регулирование предпринимательской деятельности / В.Н. Мишин [и др.]; под ред. В.П. Андреева. Саратов: Изд-во Саратов. ун-та, 1995; Орешин, В.П. Государственное регулирование национальной экономики: учеб. пособие. М., 1999; Тотьев, К.Ю. Предпринимательское право. Публично-правовой статус предпринимателя: учеб. пособие. М.: Профобразование, 2003; Тотьев, К.Ю. Публичный интерес в правовой доктрине и законодательства // Государство и право. 2002. № 9. С. 19–25; Лученок, А.И. Указ. соч.; Нилов, К.Н. Государственное регулирование предпринимательской деятельности: учеб. пособие. Калининград: КГУ, 2001; Алехин, А.П., Кармолицкий, А.А., Козлов, Ю.М. Административное право Российской Федерации: учебник / под ред. А.П. Алехина. М.: Зерцало-М, 2003; Биншток, Ф.И. Государственное регулирование предпринимательской деятельности: учеб. пособие / под ред. проф. М.Г. Лапусты. М.: ИНФРА-М, 2003; Джобава, Н.А. Государственное регулирование малого предпринимательства. СПб.: СПбГУ, 2004; Губин, Е.П. Государственное регулирование рыночной экономики и предпринимательства: правовые проблемы. М., 2005 и др.

² Большой экономический словарь / под ред. А.Н. Азрилияна. 7-е изд., доп. и перер. М.: Ин-т новой экономики, 2007. С. 873.

³ Губин, Е.П. Указ. соч. С. 32.

воздействия¹. По мнению К.Ю. Тотьева, цель воздействия государства на рыночный (экономический) процесс состоит в защите публичных интересов².

На наш взгляд, главной целью государственного регулирования предпринимательской деятельности должно являться эффективное обеспечение интересов всех ее участников.

В отечественных социальных науках категория «государственное регулирование» чаще всего применяется при анализе поведения государства в экономической сфере общества под названием «государственное регулирование экономики»³.

Поскольку предпринимательская деятельность – это вид экономической (хозяйственной) деятельности, характеризующийся специфическими признаками (в том числе систематическим получением прибыли), государственное регулирование такой деятельности – это разновидность государственного регулирования экономики. Понятия «государственное регулирование экономики» и «государственное регулирование предпринимательской деятельности» соотносят как родовое и видовое. По тому, как осуществляется регулирование предпринимательской деятельности и как обеспечены гарантии субъектам такой деятельности, можно судить о регулировании экономики в целом (надлежащим ли образом осуществляется это регулирование и эффективно ли оно)⁴.

Некоторые авторы считают, что государственное регулирование экономических (хозяйственных) отношений – это одновременно государственно-правовое регулирование⁵, другие утверждают, что правовое регулирование является составляющей государственного регулирования экономики⁶.

Государственное регулирование опирается на использование прямых (административных) и косвенных (экономических) методов воздействия. Под методом государственного регулирования экономики понимается совокупность приемов, способов, посредством которых государство воздействует на участников экономических отношений⁷.

¹ Тотьев, К.Ю. Предпринимательское право. Публично-правовой статус предпринимателя: учеб. пособие. С. 199.

² Там же. С. 25.

³ Общественная политика в системе государственного управления: учеб.-метод. пособие / Е.Ф. Гречнева, Б.Я. Мигас. Минск: МГЛУ, 2004. С. 10.

⁴ Предпринимательское (хозяйственное) право: учебник / под ред. В.В. Лаптева, С.С. Занковского. М.: Волтерс Клувер, 2006. С. 344–345.

⁵ Годунов, В.Н. Государственное регулирование хозяйственной деятельности: содержание и правовые основы // Право и демократия: сб. науч. тр. Минск: БГУ, 2007. Вып. 18. С. 128.

⁶ Шишкин, С.Н. Государственное регулирование экономики: предпринимательско-правовой аспект. М.: Волтерс Клувер, 2007. С. 4.

⁷ Елисеев, В.С. О видах и месте экономических обязательств в системе методов государственного регулирования экономики // Гос. власть и местное самоуправление. 2009. № 5. С. 44–48.

Рассуждая о государственном регулировании, нельзя не коснуться вопросов государственной экономической политики.

С точки зрения экономической теории, понятие государственной экономической политики шире понятия государственного регулирования экономики, так как государственная экономическая политика может основываться и на принципе невмешательства государства в хозяйственную жизнь. Понятие экономической политики чаще всего соотносится со стратегической линией поведения государства в экономике. Она определяет принципы, на основе которых строится поведение государства в отношении экономики¹.

Государственная экономическая политика — генеральная линия действий и совокупность мер, проводимых правительством от лица государства в области производства, распределения, обмена, потребления, накопления, экспорта, импорта экономического продукта в стране. Она складывается из структурной, инвестиционной, ценовой, финансово-кредитной, внешнеэкономической, социальной политики, а также политики в области труда и занятости².

Можно утверждать, что государственное регулирование предпринимательской деятельности не должно расходиться со стратегической линией поведения государства в экономике, т.е. экономической политикой.

В рамках государственной политики в отношении предпринимательства сегодня выделяется три основных направления приложения усилий государства: выявление интересов предпринимательства, согласование и интеграция интересов государства, общества и предпринимательства; поддержка предпринимательства: активизация инвестиций, кредитных льгот, налогов и прочие действия, направленные на создание режима наибольшего экономического благоприятствования для осуществления предпринимательской деятельности; воздействие на состояние внешней среды предпринимательства с целью его оптимизации с точки зрения целей политики³.

Относительно малого предпринимательства прослеживаются следующие направления формирования политики государства:

– финансово-кредитная, включая вопросы денежного оборота, процентных ставок, кредитных отношений;

¹ Гречнева, Е.Ф. Государственное регулирование экономики и государственное управление: проблемы взаимодействия [Электронный ресурс]. Режим доступа: <www.law.bsu.by/pub/11/grechneva_7.doc>.

² См.: Борисов, А.Б. Большой экономический словарь. М.: Книжный мир, 2003; Райзберг, Б.А., Лозовский, Л.Ш., Стародубцева, Е.Б. Современный экономический словарь. 5-е изд., перер. и доп. М.: ИНФРА-М, 2007.

³ Крылов, Д.В. Проблемы формирования и реализации государственной политики в отношении предпринимательства в современной России: дис. ... канд. полит. наук: 23.00.02. М., 2010.

- финансовая политика относительно обеспечения потребностей предпринимательских структур в финансовом капитале;
- налоговая политика в системе регулирования и стимулирования приоритетных направлений предпринимательской деятельности;
- институциональная политика, включая реформирование отношений собственности, формирование рыночных отношений, рыночной инфраструктуры, фондового страхового рынка антимонопольного законодательства и развития конкуренции;
- социальная политика, включая решение проблем занятости населения на базе развития предпринимательских структур¹.

Решения, касающиеся поддержки предпринимательства на государственном уровне, обязательны для низших уровней управления национальной экономики и должны дополняться, конкретизироваться на каждом из них в соответствии с социально-экономическими потребностями и ресурсным обеспечением отдельных территорий. Формы и методы реализации региональной политики в отношении малого предпринимательства с одной стороны, исходят, из мер, принимаемых на государственном уровне, а с другой — определяются задачами развития и спецификой каждого конкретного региона.

Государственная политика в области развития малого предпринимательства в Республике Беларусь направлена на обеспечение реализации целей и принципов, установленных Законом № 148-З.

Согласно ст. 6 Закона № 148-З, основными целями государственной политики в сфере поддержки малого и среднего предпринимательства являются:

- создание благоприятных условий для развития субъектов малого и среднего предпринимательства и конкуренции;
- оказание содействия субъектам малого и среднего предпринимательства в продвижении производимых ими товаров (выполняемых работ, оказываемых услуг) на рынок Республики Беларусь и рынки иностранных государств;
- увеличение количества субъектов малого и среднего предпринимательства;
- увеличение доли производимых субъектами малого и среднего предпринимательства товаров (выполняемых работ, оказываемых услуг) в объеме валового внутреннего продукта.

Основными принципами государственной политики в сфере поддержки малого и среднего предпринимательства являются:

- обеспечение равного доступа субъектов малого и среднего предпринимательства к получению поддержки в соответствии с условиями ее оказания, установленными законодательством, а также гласности и комплексного подхода при ее предоставлении;

¹ См.: Ажекбаров, К.А., Радченко, Т.Ю. Некоторые вопросы развития малого предпринимательства в странах СНГ в переходный период. Сумы: Инициатива, 1998. С. 64–68; Борисенко, Е.Н. Развитие малого предпринимательства в России и странах СНГ: учеб. пособие. М.: Клистар, 2002.

– участие представителей субъектов малого и среднего предпринимательства, объединений субъектов малого и (или) среднего предпринимательства (ассоциаций и союзов) в формировании государственной политики в сфере поддержки малого и среднего предпринимательства, подготовке проектов нормативных правовых актов, регулирующих вопросы поддержки малого и среднего предпринимательства.

По справедливому мнению некоторых ученых-экономистов, государственная политика в области предпринимательства должна иметь:

- четко определенные цели;
- органы управления, реализующие функции, которые обеспечивают достижение поставленных целей;
- информационную систему, формирующую информационный образ объекта регулирования достаточной полноты и надежности;
- инструменты регулирования и поддержки, с помощью которых органы государственного управления воздействует на субъекты предпринимательства и среду в рамках выполнения своих функций¹.

Часть из указанных составляющих мы уже охарактеризовали, о некоторых проблемных аспектах государственной политики в сфере малого и среднего предпринимательства речь пойдет ниже.

Наиболее проблемными являются вопросы информационного обеспечения государственной политики в сфере малого и среднего предпринимательства. Как нам представляется, весьма затруднительны определение и реализация государственной политики в отношении субъектов, информация о которых отсутствует либо является противоречивой, недостаточной и, как следствие, недостоверной. Основной проблемой является несоответствие информации учета о данных субъектах в различных государственных органах.

Кроме того, отсутствует статистическая информация о количественном и качественном составе субъектов малого предпринимательства в отдельных сферах деятельности (инновационной, внешнеэкономической).

Достаточно сложно получить информацию о получателях государственной поддержки.

Не является системным учет объектов государственной собственности, используемых субъектами малого предпринимательства (в том числе переданных в аренду субъектам малого предпринимательства).

Информационный вакуум и отсутствие должного постоянного мониторинга за состоянием развития малого и среднего предпринимательства могут привести к необоснованности решений, принимаемых государством.

Необходимо оценивать влияние регулирования и систематически осуществлять его мониторинг с целью установления меры его действенности,

¹ Алимова, Т.А. Государственная политика в сфере предпринимательства: выученные и невыученные уроки // Модернизация экономики и общественное развитие. В 3 кн. / отв. ред. Е.Г. Ясин. М.: Изд. дом ГУ ВШЭ, 2007. Кн 2. С. 342–351.

эффективности и соответствия заявленным целям в изменяющейся социально-экономической среде; обеспечивать транспарентность и недискриминационность проводимой политики. На практике оценка регулирующего воздействия находит выражение во всестороннем обосновании, предварительной и последующей оценке любого регулирующего воздействия с участием всех заинтересованных сторон, включая представителей бизнес-сообщества¹.

Хотелось бы обратить внимание, что Мероприятия по выполнению Программы социально-экономического развития Республики Беларусь на 2011–2015 годы (см.: О Программе социально-экономического развития Республики Беларусь на 2011–2015 годы: постановление Совета Министров Респ. Беларусь от 11.07.2011 г. № 942) посвящены *модернизации системы государственного регулирования*. Они направлены на стимулирование развития предпринимательства и деловой активности, а именно:

- устранение административных барьеров, препятствующих ведению бизнеса;
- снижение налоговой нагрузки и повышение доступности кредитно-финансовых, материально-технических, земельных ресурсов и недвижимости;
- активизацию процесса приватизации и реформирования структуры государственной собственности;
- совершенствование института экономической несостоятельности (банкротства);
- расширение применения процедуры экономической несостоятельности (банкротства) неплатежеспособных организаций, финансовое оздоровление которых невозможно;
- усиление ответственности и контроля со стороны отраслевых и региональных комиссий по предупреждению экономической несостоятельности (банкротства) за проведением досудебного оздоровления и выполнением планов санации и ликвидации задолженности неплатежеспособными организациями (пп. 53–65 Мероприятий по выполнению Программы социально-экономического развития Республики Беларусь на 2011–2015 годы).

Необходимо отметить, что для стимулирования развития малого бизнеса государство может использовать только косвенные методы государственного регулирования, т.е. экономические средства воздействия на предпринимательские отношения с помощью условий, влияющих на мотивацию поведения хозяйствующих субъектов².

По мнению представителей государственных органов Республики Беларусь, либерализация экономики, де бюрократизация, упрощение админис-

¹ Интервью Заместителя Премьер-министра Республики Беларусь С.Н. Румаса журналу «Юрист» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://www.jurist.by/rumas/>>.

² Гусева, Т.А., Гришина, К.В., Леташова, И.С. Руководство по организации малого и среднего бизнеса: правовые аспекты [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://nezavisimost-online.ru/rukovodstvo-po-organizacii-malogo-i-srednego-biznesa-pravovye-asasasa.htm>>.

тративных процедур, совершенствование осуществляемой государственными органами нормотворческой деятельности, новое качество взаимодействия органов государственного управления с бизнес-сообществом – все это в общей сложности дает основание считать, что страна уже сделала ряд серьезных шагов на пути к новому качеству регулирующего воздействия. Хотя на сегодняшний день и нет официальных заявлений о том, что в Беларуси стартовала регулятивная реформа, фактически в настоящее время страна переживает первый ее этап¹.

Обращаясь к опыту зарубежных стран, уместно привести слова Джеймса Д. Вульфенсона (9-й Президент Всемирного банка, 1995–2005 гг.): «Развитие нуждается в эффективном государстве, играющем роль катализатора и помощника, стимулирующего и дополняющего деятельность частного бизнеса и отдельных лиц». Следуя этому правилу, в индустриальных и постиндустриальных странах развитие частной предпринимательской инициативы представляет собой суть государственной политики. Основными составляющими такой политики правительств зарубежных стран в отношении малых и средних предприятий являются: система налоговых льгот; программы помощи безработным, желающим начать собственное дело; программы финансовой помощи, включающие различного рода займы для открытия предприятий, расширения и модернизации производства, приобретения оборудования, сырья; программы развития инновационной деятельности; система содействия малому бизнесу в получении государственных контрактов и субконтрактов; подготовка учебных курсов, информационных изданий, методических разработок; проведение исследований по проблемам управления мелкими фирмами; сеть региональных центров и местных пунктов развития малого бизнеса для координации государственных, региональных и местных ресурсов; организация обучения и консультирования; оказание управленческой, технической и другой специализированной помощи; содействие в осуществлении внешнеэкономической деятельности (организация системы информации, конференций, семинаров и консультаций). Оказываемое государственное воздействие не только стимулирует, но и регулирует, направляет предпринимательство в русло, соответствующее общей экономической, структурной, научно-технической, антимонопольной государственной политике»².

¹ Интервью заместителя Премьер-министра Республики Беларусь С.Н. Румаса журналу «Юрист» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://www.jurist.by/rumas/>>.

² Маркварт, Э. Основные цели и принципы государственной политики в области развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации. Развитие предпринимательства в системе местного самоуправления: учеб. пособие / под общ. ред. Э. Маркварта. М.: Муниципальная власть, 2000.

2.2. Система государственных органов и организаций в сфере государственного регулирования малого и среднего предпринимательства

Рассматривая вопрос о государственном регулировании малого и среднего предпринимательства, следует определить систему государственных органов и организаций, непосредственно выполняющих функции в сфере развития и поддержки предпринимательской деятельности. Надо заметить, что в Законе № 148 отсутствует традиционный раздел с названием «Государственное регулирование», где обычно излагается единая система государственных органов, осуществляющих государственное регулирование определенной сферы общественных отношений.

На территории Республики Беларусь первым государственным органом, выполнявшим задачи по содействию развитию предпринимательства, стал образованный в 1992 г. Государственный комитет Республики Беларусь по антимонопольной политике. Согласно постановлению Совета Министров Республики Беларусь от 23.12.1992 г. № 771, Комитет по антимонопольной политике при Совете Министров Республики Беларусь был преобразован в Государственный комитет Республики Беларусь по антимонопольной политике.

Согласно постановлению Совета Министров Республики Беларусь от 18.05.1993 г. № 326, основные задачи Государственного комитета по антимонопольной политике» сводились: к разработке и осуществлению мероприятий по ограничению, пресечению и предупреждению монополистической деятельности, осуществлению государственного контроля за соблюдением антимонопольного законодательства, содействию созданию конкурентной сферы и развитию предпринимательства, контролю в пределах своей компетенции за выполнением законодательства о защите прав потребителей.

Впоследствии Указом Президента Республики Беларусь от 23.09.1994 г. № 122 «Об изменении структуры центральных органов управления Республики Беларусь» Государственный комитет Республики Беларусь по антимонопольной политике был преобразован в Министерство по антимонопольной политике Республики Беларусь, правовой статус которого был определен в Постановлении Кабинета Министров Республики Беларусь от 15.06.1995 г. № 304 «Вопросы Министерства по антимонопольной политике».

Указом Президента Республики Беларусь от 19.07.1996 г. № 260 «О совершенствовании государственного управления в области предпринимательства и содействия инвестициям» Министерство по антимонопольной политике Республики Беларусь было упразднено, а на базе его имущества создано Министерство предпринимательства и инвестиций Республики Беларусь с установлением следующих задач: проведение государственной политики в области поддержки предпринимательства (в том числе вопросы Белорусского фонда финансовой поддержки предпринимателей) и инвестиционной дея-

тельности субъектов хозяйствования негосударственных форм собственности, противодействие монополистической деятельности, развитие конкуренции, регулирование отношений, связанных с защитой прав потребителей, включая контроль за осуществлением рекламной деятельности.

Указом Президента Республики Беларусь от 24.09.2001 г. № 516 «О совершенствовании системы республиканских органов государственного управления и иных государственных организаций, подчиненных Правительству Республики Беларусь» в целях совершенствования системы республиканских органов государственного управления и иных государственных организаций, подчиненных Правительству Республики Беларусь Министерство предпринимательства и инвестиций было ликвидировано. Его функции были возложены на Министерство экономики, в структуре которого были созданы с правами юридического лица: департамент по предпринимательству, департамент по управлению государственным имуществом, департамент по санации и банкротству, фонд поддержки малого и среднего бизнеса, фонд государственного имущества.

Само Министерство экономики Республики Беларусь было образовано в 1994 г. на базе Госэкономплана БССР, который, в свою очередь, был образован в начале 90-х гг. после распада СССР вместо Госплана.

После принятия Указа Президента Республики Беларусь от 05.05.2006 г. № 289 «О структуре Правительства Республики Беларусь» в структуре Министерства экономики в настоящее время продолжает действовать Департамент по предпринимательству.

Согласно Положению о Министерстве экономики Республики Беларусь, утвержденному постановлением Совета министров Республики Беларусь от 29.07.2006 г. № 967, данное министерство является республиканским органом государственного управления, подчиненным Правительству Республики Беларусь, проводящим государственную политику, осуществляющим регулирование и управление, в том числе в сфере развития предпринимательской деятельности. Заметим, что только после принятия указанного постановления среди основных задач Министерства экономики названа задача государственного регулирования предпринимательской деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства.

Министерство экономики также определяет подходы в развитии инфраструктуры поддержки предпринимательства, целью образования которых является создание определенной среды для облегчения старта предпринимателя, его быстрой адаптации. Министерство экономики принимает решение о регистрации или отказе в регистрации юридического лица в качестве инкубатора, центра поддержки предпринимательства или базового центра поддержки предпринимательства. Указанные субъекты инфраструктуры поддержки малого предпринимательства представляют в Министерство экономики аналитическую информацию о реализации ими задач, определенных в Законе № 148-З, а также о соответствии центров, базовых центров установленным требованиям. Инкубаторы малого предпринимательства ежегодно представляют в облисполкомы (Минский гориспол-

ком) информацию о результатах работы, а облисполкомы (Минский горисполком) представляют в Министерство экономики аналитическую информацию о реализации инкубаторами задач, определенных в Законе № 148-З, а также о соответствии инкубаторов установленным требованиям (см.: О мерах по реализации Закона Республики Беларусь «О поддержке малого и среднего предпринимательства»: постановление Совета Министров Республики Беларусь от 30.12.2010 г. № 1911).

Департамент по предпринимательству Министерства экономики Республики Беларусь осуществляет специальные функции (исполнительные, регулирующие и др.) в определенных сферах предпринимательской деятельности. Одной из основных задач департамента является защита, поддержка и регулирование субъектов малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь. В соответствии с возложенными задачами он выполняет соответствующие функции (п. 5 Положения о Департаменте по предпринимательству Министерства экономики Республики Беларусь, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 29.07.2006 г. № 967).

Следует заметить, что ранее решения о присвоении, подтверждении либо лишении статуса центра поддержки предпринимательства, инкубатора малого предпринимательства; оказании им финансовой помощи и передаче в безвозмездное пользование основных производственных фондов, программного обеспечения и иного имущества; закупке товаров, работ и услуг за счет средств республиканского бюджета, предназначенных для поддержки предпринимательства, а также по иным вопросам принимались комиссией по поддержке предпринимательства при департаменте по предпринимательству Министерства экономики Республики Беларусь, статус, порядок образования и деятельности, функции и компетенцию которой определяло Положение, утвержденное постановлением Министерства экономики Республики Беларусь от 13.03.2002 г. № 56.

В системе государственных органов вопросы государственного регулирования малого и среднего предпринимательства в той или иной степени входят в сферу полномочий и других министерств и комитетов: Министерство финансов, Министерство по налогам и сборам, Министерство труда и социальной защиты, Министерство иностранных дел, Министерство промышленности, Государственный комитет по имуществу, Государственный комитет по науке и технологиям, и др. Но основным звеном, координирующим и концентрирующим усилия различных государственных органов по поддержке малых предприятий, является Министерство экономики.

Особо значимым представляется содействие в организации предпринимательской деятельности безработным. Оно осуществляется органами по труду, занятости и социальной защите Министерства труда и социальной защиты с учетом социально-экономической ситуации и положения на рынке труда в административно-территориальных единицах республики и выражается в ее организационном и методическом обеспечении, а также в финансовой поддержке.

Преимущественное право на содействие органами по труду, занятости и социальной защите в организации предпринимательской деятельности предоставляется безработным, которые в связи с положением на рынке труда не имеют возможности получить подходящую работу и организуют наиболее значимые для данной административно-территориальной единицы виды предпринимательской деятельности, определенные местными исполнительными и распорядительными органами (см.: Об утверждении Положения о содействии безработным в организации предпринимательской деятельности, деятельности по оказанию услуг в сфере агротуризма, ремесленной деятельности: постановление Совета Министров Республики Беларусь от 07.03.2008 г. № 342).

Одним из важнейших вопросов государственного регулирования малого и среднего предпринимательства является финансовое обеспечение государственной политики поддержки малого предпринимательства. Существенную роль в этом отведена Белорусскому фонду финансовой поддержки предпринимателей (БФФПП) путем участия в финансировании соответствующих государственных, отраслевых и региональных программ, а также мероприятий, проводимых Министерством экономики (см.: О Белорусском фонде финансовой поддержки предпринимателей: Указ Президента Респ. Беларусь от 18.03.1998 г. № 136).

Следует заметить, что согласно ст. 4 Закона № 148-З, БФФПП относится к «иным организациям, осуществляющим поддержку субъектов малого и (или) среднего предпринимательства, в соответствии с Законом и иными актами законодательства».

БФФПП имеет право в установленном порядке предоставлять субъектам малого предпринимательства финансовые средства на возвратной возмездной или безвозмездной основе, имущество на условиях финансовой аренды (лизинга), гарантии по льготным кредитам, в том числе микрокредитам, предоставляемым банками Республики Беларусь.

Государственная финансовая поддержка оказывается субъектам малого предпринимательства при реализации инвестиционных проектов, в целях приобретения оборудования, специальных устройств и приспособлений, закупки комплектующих изделий, сырья и материалов для собственного производства и т.д. на конкурсной основе, с соблюдением принципа целевой направленности, при обеспечении исполнения обязательств; на условиях срочности и возвратности, платности, в национальной валюте Республики Беларусь, в безналичном порядке.

Все имущество БФФПП находится в государственной собственности. Председателем Правления БФФПП является министр экономики. БФФПП подчинен Министерству экономики (см.: О некоторых мерах по оптимизации системы государственных органов и иных государственных организаций, а также численности их работников: Указ Президента Респ. Беларусь от 12.04.2013 г. № 168).

Создание цивилизованных подходов к развитию предпринимательства, ориентированных на условия национальной экономики, – основополагаю-

щая линия государственной политики. Эта деятельность предполагает конструктивный диалог государства с представителями бизнеса.

Для выработки рекомендаций по развитию и комплексной государственной поддержке субъектов хозяйствования негосударственной формы собственности в целях структурной перестройки экономики, формирования конкурентных отношений и координации деятельности общественных объединений предпринимателей при Президенте Республики Беларусь функционирует Совет по развитию предпринимательства в Республике Беларусь, созданный Указом Президента Республики Беларусь от 13.07.1999 г. № 388. Совет является консультативным органом, осуществляет свою деятельность на общественных началах, его решения носят рекомендательный характер.

Организационное и информационное обеспечение деятельности данного Совета до 2003 г. осуществлялось Республиканским фондом содействия развитию предпринимательства в соответствии с его Уставом.

В целях повышения роли данного Совета, придания большего конструктивизма и динамизма его работе Президент Республики Беларусь 05.06.2003 г. подписал Указ № 228, которым утвердил обновленный состав Совета по развитию предпринимательства в Республике Беларусь (27 человек). Согласно данному Указу, организационное и информационное обеспечение деятельности Совета стало осуществляться Фондом экономических исследований и правовых инициатив в соответствии с его Уставом.

Решениями местных органов управления и самоуправления создаются подобные советы на местах (см.: Решение Витебского городского исполнительного комитета от 10.10.2003 г. № 771 (в ред. решения Витебского городского исполнительного комитета 25.02.2011 г. № 248) «Об утверждении Положения о городском совете по развитию предпринимательства; решение Минского областного исполнительного комитета от 29.06.2010 г. № 764 «О Совете по развитию предпринимательства при Минском областном исполнительном комитете»).

Республиканский фонд экономических исследований и правовых инициатив (РФЭИПИ), учрежденный частными предпринимательскими структурами и функционирующий за счет их средств, является исполнительным органом Совета по развитию предпринимательства в Республике Беларусь.

В соответствии с постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 14.02.2009 г. № 193 «О Регламенте Совета Министров Республики Беларусь» с Советом по развитию предпринимательства согласовываются проекты постановлений Совета Министров по вопросам, связанным с организацией и осуществлением предпринимательской деятельности.

В целях дальнейшего повышения качества подготовки нормативных правовых актов, регулирующих предпринимательскую деятельность, и в соответствии с подп. 9.4 п. 9 Директивы Президента Республики Беларусь от 31.12.2010 г. № 4 «О развитии предпринимательской инициативы и стимулировании деловой активности в Республике Беларусь» Совет Министров Республики Беларусь своим постановлением от 20.03.2012 года № 247

«О некоторых вопросах организации общественного обсуждения проектов нормативных правовых актов по развитию предпринимательства и внесении дополнений в постановление Совета Министров Республики Беларусь от 31 декабря 2008 г. № 2070» установил, что республиканские органы государственного управления и иные государственные организации, подчиненные Правительству Республики Беларусь, облисполкомы и Минский горисполком при разработке подлежащих общественному обсуждению проектов нормативных правовых актов, которые могут оказывать существенное влияние на условия осуществления предпринимательской деятельности, обязаны обеспечить: рассмотрение проектов нормативных правовых актов на общественно-консультативных (экспертных) советах по развитию предпринимательства, созданных при указанных государственных органах (организациях); размещение проектов нормативных правовых актов на официальных сайтах названных государственных органов (организаций), разрабатывающих данные нормативные правовые акты.

Данным постановлением Совета Министров утверждено Типовое положение об общественно-консультативном (экспертном) совете по развитию предпринимательства и поручено республиканским органам государственного управления и иным государственным организациям, подчиненным Правительству Республики Беларусь, облисполкомам и Минскому горисполкому привести в соответствие с этим Типовым положением собственные положения об общественно-консультативном (экспертном) совете по развитию предпринимательства с учетом особенностей своей работы.

Следует заметить, что анализу природы общественных советов, вопросам их правового регулирования, недостатков и перспектив развития законодательства об общественных советах уделяется крайне мало внимания. Под общественными советами понимаются образования с участием представителей общественности, которые имеют внутреннюю формализованную структуру, за которыми государственные органы закрепляют определенные полномочия и с которыми консультируются по вопросам принятия и (или) исполнения государственных решений. При этом общественный совет, независимо от того, инициировано его создание государственным органом или общественностью, должен быть формально создан на основании публично-властного предписания (нормативного акта). Решение о создании общественного совета, инициированное государственными органами, обязательно должно быть поддержано представителями общественного сектора.

Общественные советы выполняют функцию согласования интересов государства либо местных сообществ и различных социальных групп посредством консультирования органов власти относительно проводимой ими публичной политики. Соответственно данные общественные советы призваны принимать, как правило, совещательные решения. Проблемным моментом в белорусском законодательстве об общественных советах является отсутствие регламентации и разграничения прав общественных советов и обязанностей государственных органов по отношению к ним, а также

нормативного закрепления обязанности государственных органов рассматривать рекомендации общественных советов и выносить по ним решения. В настоящее время в Беларуси нет единого нормативного акта, регулирующего вопросы создания и деятельности общественных советов при государственных органах и содержащего в себе механизм, на основе которого возможна организация участия общественности в разработке и реализации государственных планов, программ, нормативных актов в качестве постоянного процесса¹.

В целях привлечения некоммерческих организаций предпринимателей к подготовке проектов нормативных правовых актов Департаментом по предпринимательству создана рабочая группа по подготовке предложений для разрешения проблемных вопросов деятельности индивидуальных предпринимателей. В состав данной рабочей группы вошли представители республиканских органов государственного управления, облисполкомов и Минского горисполкома, общественных объединений предпринимателей и советов индивидуальных предпринимателей рынков

Следует обратить внимание, что создание советов индивидуальных предпринимателей в количестве от 3 до 7 человек было предусмотрено Указом Президента Республики Беларусь 24.03.2005 г. № 148 «О неотложных мерах по поддержке предпринимательства». Данные советы должны создаваться для организации взаимодействия индивидуальных предпринимателей с собственниками торговых объектов, местными исполнительными и распорядительными органами, оперативного разрешения возникающих проблемных ситуаций и принятия дополнительных мер по защите прав индивидуальных предпринимателей, осуществляющих торговлю на рынках и торговых объектах частной формы собственности.

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 14.04.2005 г. № 397 утверждено Положение о советах индивидуальных предпринимателей, осуществляющих предпринимательскую деятельность на рынках и в иных торговых объектах частной формы собственности, на которых арендаторами выступают индивидуальные предприниматели.

В целях выработки предложений по решению проблемных вопросов поддержки и развития малого предпринимательства Совет Министров Республики Беларусь постановлением от 08.04.2003 г. № 466 создал межведомственную комиссию по поддержке и развитию малого предпринимательства, утвердил Положение о данной межведомственной комиссии, а также рекомендовал облисполкомам и Минскому горисполкому создать аналогичные комиссии.

Основными задачами указанной комиссии являются: содействие выработке и реализации основных направлений осуществления государственной политики в сфере развития и поддержки малого предпринимательства;

¹ См.: Смолянюк, О. Общественные советы в Республике Беларусь: анализ правового регулирования [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://lawtrend.org/ru/content/nko/communitycouncils/OSRespublikaBelarus/?lawtrendorg=kloocuxx>>.

подготовка предложений по совершенствованию регулирования и деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей; выработка конкретных мер, направленных на улучшение экономических, организационных и социальных условий развития малого предпринимательства. Организационное обеспечение деятельности комиссии осуществляется Министерством экономики.

На региональном уровне вопросы поддержки и развития предпринимательства находятся в ведении соответствующих управлений (отделов) областных (Минского городского) исполнительных комитетов.

Вопросы деятельности местных органов власти закреплены в Законе Республики Беларусь от 04.01.2010 г. № 108-З «О местном управлении и самоуправлении в Республике Беларусь» (далее – Закон № 108-З).

Местные Советы депутатов в пределах своей компетенции в порядке, установленном законодательством, утверждают региональные программы поддержки малого предпринимательства, проекты которых разрабатывают и вносят для утверждения местные исполнительные и распорядительные органы, содействуют развитию малого и среднего предпринимательства. Местные исполнительные и распорядительные органы принимают меры, направленные на развитие малого и среднего предпринимательства (ст.ст. 17, 41 Закона № 108-З).

Несмотря на то, что в Беларуси качество бизнес-климата во многом определяется республиканскими органами власти через общую регуляторную среду, многое зависит и от региональных властей, которые имеют значительные полномочия в установлении ставок местных налогов, выдаче различных разрешений, осуществлении контроля и проверок, регистрации новых цен и т.д. Особо можно выделить их возможности в использовании и приватизации коммунальной собственности, информационной и консультационной поддержке и т.д.

В целом все возможности местных органов по поддержке развития МСП можно условно разделить на несколько групп: 1) законодательные возможности (согласно ст. 3 ГК акты местных органов управления и самоуправления прямо отнесены к актам гражданского законодательства, т.е. к актам законодательства, регулирующим экономические отношения); 2) организационно-технические возможности (например, местные органы власти разрабатывают и своими решениями утверждают программы поддержки малого предпринимательства, создание советов и комиссий по предпринимательству, создание субъектов инфраструктуры поддержки малого и среднего бизнеса, помощь в обучении предпринимателей и др.); 3) административные процедуры и их использование (например, Указ Президента Республики Беларусь от 01.03.2010 г. № 101 «О взимании арендной платы за земельные участки, находящиеся в государственной собственности» определил, что размер ежегодной арендной платы за земельный участок, находящийся в государственной собственности, определяется местным исполнительным комитетом); 4) управление и распоряжение коммунальной собственностью (например, административно-территори-

альные единицы прямо названы в качестве субъектов приватизации (ст. 1 Закона Республики Беларусь от 19.01.1993 г. № 2103-ХІІ «О приватизации государственного имущества и преобразовании государственных унитарных предприятий в открытые акционерные общества». Полномочия местных Советов депутатов в области приватизации и преобразования коммунальных унитарных предприятий в открытые акционерные общества определены в ст. 8 данного Закона); 5) налоговое регулирование (например, областные, Минский городской Совет депутатов, Совет депутатов базового территориального уровня вправе устанавливать, вводить в действие или не устанавливать, не вводить в действие местный налог и (или) сбор либо прекратить действие ранее введенного ими местного налога и (или) сбора. При установлении местных налогов и сборов местные Советы депутатов в соответствии с Налоговым кодексом определяют плательщиков, объекты налогообложения, налоговую базу, налоговые ставки, налоговый период, порядок исчисления, порядок и сроки уплаты местных налогов и сборов, сроки представления в налоговые органы налоговых деклараций (расчетов) по местным налогам и сборам, а также налоговые льготы по местным налогам и сборам (ст. 12 НК (Общая часть)). Областные и Минский городской Совет депутатов устанавливают ставки единого налога за отчетный период в пределах базовых ставок этого налога (ст. 298 НК (Особенная часть)); 6) контрольные функции (областные, городские, районные, поселковые и сельские исполнительные комитеты в пределах своей компетенции в порядке, установленном законодательством, осуществляют контроль в областях жилищного строительства, благоустройства соответствующей территории, дорожного строительства, коммунально-бытового и социального обслуживания граждан, поддержки малого предпринимательства, охраны окружающей среды и рационального использования природных ресурсов и в других областях, затрагивающих вопросы местного значения; обеспечивают осуществление на соответствующей территории контроля за соблюдением законодательства, осуществляют разъяснение вопросов применения законодательства, относящихся к компетенции органов местного управления и самоуправления (ст. 41 Закона № 108-3).

Необходимо особо подчеркнуть региональную направленность малого и среднего бизнеса, который можно считать основной базой рыночной экономики в регионе. При эффективном местном регулировании малый и средний бизнес приносит значительные доходы в местный бюджет.

В свою очередь, малые и средние предприятия весьма заинтересованы в тесном и эффективном сотрудничестве с органами власти на местах, так как большинство проблем развития малых и средних предприятий связано именно с решением вопросов регионального и местного значения¹.

¹ См.: Горбань, О.П. Роль малого бизнеса в рыночной экономике. МГТУ. М.: 2000; Захарченко, А.А. Формирование и развитие системы поддержки малого предпринимательства на муниципальном уровне: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05. Ставрополь, 2011.

Зарубежный опыт, например Польши или Германии, показывает, что роль местных органов власти очень велика, и что именно региональный и местный уровень определяет качество функционирования всей системы поддержки развития предпринимательства. Местные власти, например Польши, предпринимают значительные усилия по координации системы поддержки развития МСП и индивидуальных предпринимателей и повышению ее качества. Опыт указанных и других стран показывает, что независимо от уровня их экономического развития и различий в организации системы поддержки предпринимательства роль местных органов власти всегда велика и именно региональный и местный уровень определяет качество функционирования всей системы¹.

Аналитическая работа, выполняемая контролирующими и иными государственными органами Республики Беларусь, показывает, что местные исполнительные и распорядительные органы принимают недостаточные меры по обеспечению развития малого и среднего предпринимательства. Комитеты экономики облисполкомов возложенные на них задачи и функции по реализации государственной политики и программ государственной поддержки предпринимательства, содействию формированию инфраструктуры поддержки малого бизнеса в полной мере и на системной основе не выполняют².

Для рай-, гор- и облисполкомов вопрос состояния и развития малого и среднего предпринимательства должен стать не дежурным, а постоянно рассматриваемым вопросом с привлечением самого широкого круга ответственности³.

2.3. Понятие, основные направления и программы государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства

Специфика малого предпринимательства вызывает необходимость его специального государственного регулирования. Малое предпринимательство в своем развитии, особенно в начальный период, нуждается в соответ-

¹ См.: Местные органы власти и развитие МСП: международный опыт и рекомендации для Беларуси / П. Козаржевский [и др.] [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://old.research.by/rus/wp/2006/>>.

² См.: Агеев, А. Государственные структуры недорабатывают в плане поддержки малого бизнеса [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://kirovsk.gov.by/ru/news/gosudarstvennye-struktury-nedorabatyvayut-v-plane-podderzhki-malogo-bizna-esa-aageaa>>.

³ Каменков, В. Как поддержать предпринимательство на уровне района? // Республика. 2011. 3 авг. № 145 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://www.respublika.info/5308/point/article48958/>>.

ствующих условиях. В мировой практике совокупность этих условий получила обобщающее название «поддержка»¹.

В мировой практике нормой считаются государственное поощрение и поддержка малого предпринимательства. При этом задача государства не сводится к тому, чтобы на льготных условиях предоставлять субъектам малого предпринимательства финансовые и прочие ресурсы. Прежде всего, государство призвано создать такой механизм правовой и экономической поддержки, который позволит малому предпринимательству расти и развиваться. В данном случае государственную поддержку необходимо расценивать не как создание исключительных условий для малого (среднего) предпринимательства, а как *«выравнивание» исходных условий конкуренции*, в том числе с крупными субъектами предпринимательской деятельности.

Для белорусской экономики необходимость в поддержке малого предпринимательства особенно актуальна, так как оно может дать стране необходимые насыщенность рынка, тенденцию к устойчивости цен, конкурентную среду и т.д.²

Государство видит в малом предпринимательстве перспективно развивающийся сектор белорусской экономики и планомерно создает для его развития правовые, организационные и иные меры государственной поддержки.

По мнению некоторых экономистов, «поддержка малого и среднего предпринимательства» – это особый вид управленческого взаимодействия (мероприятие или комплекс), связанный с облегчением базовых условий существования малого и среднего предпринимательства или помощью в преодолении проблем, стоящих перед его представителями. Поддержка малого и среднего предпринимательства выступает как составляющая государственного регулирования социально-экономических процессов и подсистема государственного регулирования предпринимательской деятельности³.

В той или иной степени многие инструменты государственного регулирования малого предпринимательства могут быть оценены как государственная поддержка. Само понятие «государственное регулирование» на практике часто отождествляется с понятием «государственная поддержка».

Тем не менее, отдельные авторы считают, что в действительности это не тождественные, хотя и тесно взаимосвязанные категории. Первое поня-

¹ Борисова, А.Н. Государственная поддержка малого предпринимательства: специфика региональных приоритетов: опыт Республики Татарстан: дис. ... канд. социол. наук: 22.00.08. Казань, 2005.

² Гусейнова, Э.М. Повышение роли малого предпринимательства в научно-техническом развитии среднего и крупного предпринимательства и обеспечении общенационального экономического роста // Беларусь в современном мире: материалы X Междунар. науч. конф., посвящ. 90-летию образования Белорус. гос. ун-та, Минск, 29 окт. 2011 г. / редкол.: В.Г. Шадурский [и др.]. Минск: Издат. центр БГУ, 2011. С. 132.

³ Мальгина, И.В. Государственное регулирование малого и среднего предпринимательства. Минск: Акад. при Президенте Респ. Беларусь, 2010. С. 40.

тие характеризует использование контрольно-надзорных функций государства для подчинения определенного механизма и его частей с целью добиваться нужного протекания какого-либо процесса; второе понятие включает меры, направленные на развитие приоритетов социально-экономической политики в отношении малого бизнеса в целом (обучение и подготовка кадров, развитие инфраструктуры, доступ к финансово-кредитным ресурсам и т.д.)¹.

Существует также мнение, что государственная поддержка является одной из форм государственного регулирования предпринимательской деятельности. Речь идет о расширении возможности субъектов хозяйственной деятельности в определенных сферах экономики. Цель государственной поддержки — создание благоприятных организационных и экономических условий для развития предпринимательской деятельности².

В Законе № 148-З приводится определение понятия «поддержка малого и среднего предпринимательства» без употребления слова «государственная». Согласно ст. 1 указанного Закона, поддержка малого и среднего предпринимательства — это **реализация** государственными органами и иными организациями правовых, экономических, социальных, информационных, консультационных, образовательных, организационных и иных **мер по созданию благоприятных условий для развития субъектов** малого и среднего предпринимательства и субъектов инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательств.

В ст. 8 Закона № 148-З определены *направления государственной поддержки* малого и среднего предпринимательства, осуществляемой государственными органами и иными государственными организациями:

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

¹ См.: Борисова, А.Н. Указ. соч.

² Лаптев, В.В. Современные проблемы предпринимательского (хозяйственного) права // Предпринимательское право в XXI веке: преемственность и развитие: учебник / под ред. В.В. Лаптева, С.С. Занковского. С. 404.

– содействие внешнеторговой деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства, включая содействие развитию производственных, торговых, научно-технических, информационных связей с иностранными юридическими и физическими лицами;

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

– организация проведения научно-исследовательских работ по проблемам развития малого и среднего предпринимательства;

– реализация предусмотренных Законом и иными актами законодательства видов финансовой, имущественной, информационной и иной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

Необходимость развития и поддержки малого предпринимательства, пожалуй, ни у кого не вызывает сомнений. Не вызывает также сомнений и тезис об обязательной поддержке малого предпринимательства со стороны государства — это уже доказано огромным опытом развитых стран¹.

Однако очень важно, выполняя функцию содействия развитию предпринимательства, не перешагнуть ту грань, за которой вместо создания условий для развития начинается руководство и управление экономикой. Поэтому к выбору инструментов содействия развитию предпринимательства надо относиться весьма осторожно. Необходимо каждый раз продумывать последствия использования соответствующих инструментов (с точки зрения как соответствия их функциям публичной власти, так и воздействия их на конкуренцию и рынок, бюджет, экономическую эффективность и т.д.)².

Хотелось бы обратить внимание также на опыт Евросоюза, который показывает, что ведущие страны (Германия, Англия, Франция, Италия, Испания, Финляндия) уже перешли *от механизмов государственной поддержки к стадии развития* путем отработки механизмов инноваций и инфраструктуры, и стимулирования механизмов *самофинансирования и саморазвития*³.

Данный процесс должен становиться приоритетным и в Республике Беларусь.

В настоящее время акцент все еще делается на поддержку, так как малое и среднее предпринимательство не стало еще конкурентоспособным сектором экономики. По мере создания благоприятных правовых, социально-экономических условий правомерно возникает вопрос о переносе центра тяжести не на поддержку, а на развитие малого и среднего предпринимательства.

¹ Орлова, И.С. Исследование влияния взаимодействия органов государственного управления и малых предприятий на развитие малого предпринимательства в современных российских условиях: дис. ... канд. социол. наук: 22.00.08, М., 2003.

² Маркварт Э. Указ. соч.

³ Бондаренко, И.А. Конкурсные механизмы и методы контроля в государственной политике по развитию малого и среднего предпринимательства: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05. ФГБОУ ВПО «Рос. экон. ун-т им. Г.В. Плеханова». С. 13.

Такой переход связан, конечно же, с формированием более благоприятной предпринимательской среды. Государственная поддержка необходима на старте, когда идет процесс становления малого и среднего предпринимательства, а не в период устойчивого роста их числа в условиях все более сильной конкуренции¹.

Следует обратить внимание, что Федеральный закон Российской Федерации от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ, регулирующий отношения в сфере малого и среднего предпринимательства, называется «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации». Тем не менее, в настоящее время политика данного государства в рассматриваемой сфере пока направлена на оказание государственной поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства.

В Республике Беларусь механизм государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства пока преобладает и осуществляется в соответствии с республиканской и отраслевыми программами государственной поддержки малого и среднего предпринимательства, разрабатываемыми республиканскими органами государственного управления, иными государственными организациями, подчиненными Правительству Республики Беларусь, а также региональными программами государственной поддержки малого и среднего предпринимательства, разрабатываемыми местными исполнительными и распорядительными органами.

Республиканская и отраслевые программы государственной поддержки малого и среднего предпринимательства утверждаются постановлениями Совета Министров Республики Беларусь, региональные программы – решениями местных Советов депутатов областного и базового территориальных уровней (ст. 9 Закона № 148-3).

Начиная с 1997 г., после принятия первого специального закона (Закона Республики Беларусь от 16.10.1996 г. «О государственной поддержке малого предпринимательства») ежегодно (за исключением 2003 г., когда в республиканском бюджете не были выделены средства на государственную поддержку малого предпринимательства и не утверждалась годовая программа поддержки малого предпринимательства на год) принимались государственные программы поддержки малого предпринимательства с финансированием из бюджета.

Программы государственной поддержки малого и среднего предпринимательства, начиная с 2010 г., разрабатываются сроком на три года с учетом прогнозов и программ социально-экономического развития Республики Беларусь, а региональные программы – также с учетом прогнозов и программ социально-экономического развития соответствующей административно-территориальной единицы.

Программа поддержки малого и среднего предпринимательства представляет собой модель деятельности органов государственного управ-

¹ Бондаренко, И.А. Указ. соч. С. 13.

ления, определяющую: 1) актуальные проблемы развития малого и среднего предпринимательства; 2) существующие возможности улучшения условий создания и деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства и общий замысел использования этих возможностей (стратегию программы); 3) задачи изменения внешней среды функционирования и развития малого и среднего предпринимательства; 4) совокупность связанных и скоординированных мер по решению этих задач; 5) ресурсы, потребные для реализации мер поддержки; 6) ожидаемые результаты (цели программы).

Программа поддержки малого и среднего предпринимательства является средством, с помощью которого органы власти могут обеспечить целенаправленность, скоординированность и эффективность действия, призванных улучшить условия развития этого сектора экономики¹.

Данные программы направлены на усовершенствование нормативно-правовой базы по вопросам развития малого предпринимательства, финансово-кредитной поддержки, создания инфраструктуры поддержки предпринимательства, консультационных, информационных и иных систем, создания условий для привлечения занятых предпринимательской деятельностью социально незащищенных категорий населения – инвалидов, женщин, молодежи, безработных.

Важное значение имеет правильная формулировка целей и задач государственных программ поддержки малого и среднего предпринимательства.

Поставленная цель практически однозначно определяет направление развития как выбранной подсистемы, так и общества в целом. Поэтому среди всех возможных законодателю необходимо выбрать ту цель, которая обеспечит переход к новому более совершенному качественному состоянию субъектов предпринимательства и будет способствовать социально-экономическому развитию общества. Полнота и четкость описания, а также планируемое время достижения цели оказывают существенное влияние на интенсивность развития малого и среднего предпринимательства. Полнота описания цели во многом характеризует ее качество и определяет достаточность данных для принятия решений, способствующих ее достижению. Чем полнее и яснее описана цель, тем проще определить перечень решаемых ею задач².

Анализ программ поддержки малого и среднего предпринимательства показывает, что формулировки их целей носили различный характер. Цели некоторых программ содержали формулировку способов их достижения или ожидаемых результатов.

¹ Мальгина, И.В. Государственное регулирование малого и среднего предпринимательства. С. 43–44.

² Тананко, Л.И. Цели развития субъектов малого и среднего предпринимательства на территории муниципального развития // Вестн. Саратов. гос. акад. права. 2011. № 3. С. 93.

Как нам представляется, основная цель программы государственной поддержки малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь на ближайшую перспективу – это создание благоприятных условий для развития малого и среднего предпринимательства. Создание таких условий должно способствовать переходу от механизмов государственной поддержки к стадии развития путем отработки механизмов самофинансирования и саморазвития.

Не менее важной является оценка эффективности поддержки малого и среднего предпринимательства в рамках рассматриваемых программ. В литературе не представлены результаты систематизации критериев эффективности, разработанных как в белорусской так и в зарубежной практике. Отсутствуют единые концептуальные основы методик, применяемых в настоящее время.

По мнению некоторых авторов, эффективность поддержки малого предпринимательства – это отношение экономического и социального эффекта от реализации программных мероприятий к необходимым для его достижения бюджетным затратам, т.е. эффективность поддержки малого предпринимательства следует оценивать как эффективность реализации программ поддержки¹. В условиях ограниченности ресурсов государственной поддержки, прежде всего бюджетных, возникает необходимость расстановки приоритетов в направлении желаемых для государства эффектов от деятельности малого предпринимательства, т.е. целевых ориентиров².

Основой для разработки национальной и региональных программ поддержки малого и среднего предпринимательства является экономическая политика.

Программы государственной поддержки малого и среднего предпринимательства включают в себя *мероприятия по следующим основным направлениям*:

- совершенствование правового регулирования деятельности малого и среднего предпринимательства;
- развитие системы финансовой, имущественной, информационной и иной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства;
- материально-техническое и организационное обеспечение развития малого и среднего предпринимательства;
- развитие инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства;
- взаимодействие государственных органов и иных государственных организаций с субъектами инфраструктуры поддержки малого и среднего

¹ Немец, А.В. Оценка эффективности поддержки малого предпринимательства в системе государственного регулирующего воздействия: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05. Новосибирск, 2009.

² Грициенко, Г.В. Совершенствование механизма государственной поддержки малого предпринимательства на основе разработки инструментария оценки ее результативности: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05. Тамбов, 2011.

предпринимательства и иными организациями, осуществляющими поддержку субъектов малого и (или) среднего предпринимательства;

- содействие осуществлению и развитию международного сотрудничества в сфере малого и среднего предпринимательства;
- содействие подготовке, переподготовке и повышению квалификации кадров для субъектов малого и среднего предпринимательства (ст. 9 Закона № 148-3).

К разработке и реализации программ государственной поддержки малого и среднего предпринимательства могут привлекаться субъекты инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства (центры поддержки предпринимательства, инкубаторы малого предпринимательства), советы по развитию предпринимательства (ст. 9 Закона № 148-3).

Финансовое обеспечение республиканской, отраслевых и региональных программ государственной поддержки малого и среднего предпринимательства осуществляется за счет средств республиканского и местных бюджетов, а также иных источников, не запрещенных законодательством.

Государственная поддержка за счет финансовых средств, предусмотренных программами государственной поддержки малого и среднего предпринимательства, оказывается субъектам малого предпринимательства:

- Белорусским фондом финансовой поддержки предпринимателей;
- областными и Минским городским исполнительными комитетами;
- банками Республики Беларусь.

При этом финансирование мероприятий программ государственной поддержки малого и среднего предпринимательства, не относящихся к той финансовой поддержке, которая осуществляется за счет средств указанных государственных органов и организаций, может осуществляться за счет средств республиканского и местных бюджетов в соответствии с законодательством о государственных закупках товаров (работ, услуг).

Среди отдельных авторов существует мнение, что финансирование мероприятий программ государственной поддержки малого и среднего предпринимательства приоритетом государственной экономической политики пока не стало. В отдельные периоды реализации данных программ наблюдалась тенденция сокращения заявленного финансирования, в процессе их реализации возникали проблемы по своевременной оплате выполненных работ в казначействе, что в свою очередь не позволяло выполнить мероприятия программ в полном объеме. Структура рассматриваемых программ в нашей стране с аналогичными в определенных странах сравнения не выдерживает. Кроме того, структура республиканских программ поддержки малого предпринимательства на протяжении нескольких лет не менялась¹ (в 2010 г. на финансирование мероприятий Программы направле-

¹ Мальгина, И.В. Инфраструктура поддержки малого предпринимательства в Республике Беларусь: тенденции формирования и перспективы развития. С. 70, 72.

но 24 866,8 млн руб. (средства республиканского бюджета 492,7 млн руб., местных бюджетов – 22 317,0, средства БФФПП – 2057,1 млн руб.)¹.

В странах Евросоюза также приняты программы поддержки малого и среднего предпринимательства. В рамках рамочной программы конкурентоспособности и инноваций (СIP) Евросоюз предоставил более 1 млрд евро для финансирования малого и среднего предпринимательства. В 2013 г. намечено вложить около 27 млрд евро на поддержание малого и среднего предпринимательства, при этом 10 млрд евро – на финансово-технические мероприятия.

Рассматривая опыт стран ЕС, авторы прежде всего отмечают четкость и ясность концепции поддержки малого и среднего предпринимательства на уровне как отдельных стран и входящих в них регионов, так и Евросоюза в целом².

Министерством экономики Республики Беларусь подготовлен проект Концепции государственной поддержки малого и среднего предпринимательства в Беларуси на 2011–2015 годы и на период до 2020 года, результаты от утверждения которой ожидаются уже в ближайшее время. В будущем в развитие указанной концепции планируется принять национальную программу развития предпринимательства.

Раздел, определяющий цели, задачи и показатели развития малого и среднего бизнеса, является неотъемлемой частью Программ социально-экономического развития Республики Беларусь, в том числе Программы социально-экономического развития Республики Беларусь на 2011–2015 годы, утвержденной Указом Президента Республики Беларусь от 11.04.2011 г. № 136. Прогнозируются увеличение вклада малого и среднего бизнеса в формирование ВВП в 2015 г. до 30% и более, рост производительности труда работников, занятых в малом и среднем предпринимательстве, в 1,8 раза, увеличение численности занятых в секторе малого и среднего бизнеса не менее чем до 1,8 млн человек³.

В гл. 4 Программы деятельности Правительства Республики Беларусь на 2011–2015 годы, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 18.02.2011 г. № 216, среди ключевых направлений деятельности Правительства Республики Беларусь в области реализации приоритетов программы социально-экономического развития на 2011–2015 гг. предусмотрена поддержка предпринимательства. При этом планируется решение следующих задач:

– корректировка законодательства в целях устранения административных барьеров, препятствующих ведению бизнеса;

¹ Режим доступа: <http://www.economy.gov.by/ru/news/o-xode-vypolnenija-v-2010-godu-gosudarstvennoj-programmy-podderzhki-malogo-i-srednego-predprinimatelstva-v-respublike-belarus-na-2010-2012-gody_i_0000000763.html>.

² Гурщенков, П.В. Указ. соч. С. 5, 6.

³ Червяков, А. // Экономика Беларуси. 2011. № 2. С. 44–45.

- обеспечение недискриминационного доступа субъектов малого и среднего предпринимательства к кредитно-финансовым, материально-техническим и земельным ресурсам;
- обеспечение соразмерности взысканий, налагаемых за нарушения в сфере предпринимательской деятельности, степени причиненного вреда;
- формирование механизмов государственно-частного партнерства, принятие мер по их законодательной и организационной поддержке и развитию.

В указанном разделе Программы определены также конкретные направления деятельности Правительства по решению перечисленных задач.

Кроме того, вопросы развития малого и среднего предпринимательства включены в следующие государственные программы:

- Государственная программа возрождения и развития села на 2011–2015 годы, утвержденная Указом Президента Республики Беларусь от 01.08.2011 г. № 342;
- Программа содействия занятости населения (принимается ежегодно);
- Комплекс мероприятий по достижению прогнозных параметров развития малого и среднего предпринимательства на период до 2010 года, утвержденный постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 11.08.2006 г. № 1029 и др.

В настоящее время в Республике Беларусь в отличие от Российской Федерации недостаточно четко решен вопрос о систематизации учета оказанной государственной поддержки за счет средств государственных программ.

В ст. 8 Российского Федерального Закона от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» указывается: федеральные органы исполнительной власти, органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления, оказывающие поддержку субъектам малого и среднего предпринимательства, ведут реестры субъектов малого и среднего предпринимательства — получателей такой поддержки.

Определены сведения, которые должны содержаться в указанных реестрах в отношении субъекта малого или среднего предпринимательства, включая наименование органа, предоставившего поддержку; вид, форма, размер; срок оказания поддержки; информация (в случае ее наличия) о нарушении порядка и условий предоставления поддержки, в том числе о нецелевом использовании средств поддержки.

Федеральные органы исполнительной власти, органы исполнительной власти субъектов Российской Федерации, органы местного самоуправления, оказывающие поддержку субъектам малого и среднего предпринимательства, вносят записи в реестры субъектов малого и среднего предпринимательства — получателей поддержки в отношении соответствующих субъектов малого и среднего предпринимательства в течение 30 дней со дня принятия решения об оказании поддержки или решения о прекращении оказания поддержки.

2.4. Основные виды, порядок и условия оказания поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства

Основные виды поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства определены в законодательстве о поддержке малого и среднего предпринимательства (гл. 2 Закона № 148-З):

- финансовая поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства;
- имущественная поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства;
- информационная поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства;
- обеспечение участия субъектов малого и среднего предпринимательства в процедурах государственных закупок товаров (работ, услуг);
- создание условий для осуществления субъектами малого и среднего предпринимательства внешнеторговой деятельности;
- содействие подготовке, переподготовке и повышению квалификации кадров для субъектов малого и среднего предпринимательства.

2.4.1. Финансовая поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства

При исследовании и анализе основных положений законодательства, устанавливающего порядок оказания финансовой поддержки субъектам малого предпринимательства будем обращать внимание на проблемные аспекты оказания такой поддержки со стороны государства.

Порядок и условия оказания *государственной финансовой* поддержки субъектам малого предпринимательства установлены в Положении об оказании государственной финансовой поддержки субъектам малого предпринимательства и субъектам инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства за счет средств, предусмотренных в программах государственной поддержки малого предпринимательства, утвержденном Указом от 21.05.2009 г. № 255 (далее – Положение об оказании государственной финансовой поддержки).

Обращаем внимание, что на субъектов среднего предпринимательства нормы данного нормативного правового акта не распространяются.

Согласно п. 8 данного Указа, областным и Минскому городскому Советам депутатов предписано разработать и утвердить положения об оказании государственной финансовой поддержки субъектам малого предпринимательства и субъектам инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства за счет средств, предусмотренных в региональных программах государственной поддержки малого предпринимательства.

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

Государственная *финансовая* поддержка оказывается субъектам малого предпринимательства:

1. Белорусским фондом финансовой поддержки предпринимателей путем предоставления:

– финансовых средств на возвратной возмездной или безвозмездной основе (при этом срок предоставления указанных средств установлен до 5 лет; процентная ставка за пользование финансовыми средствами на возвратной возмездной основе устанавливается в размере ставки рефинансирования Национального банка либо в меньшем размере в случае социальной, экономической значимости инвестиционного проекта, но не ниже 0,5 указанной ставки; требуется обеспечение исполнения обязательств по возврату предоставленных финансовых средств, процентов по ним залогом имущества, гарантией, поручительством и другими способами, предусмотренными законодательством; при нарушении получателем финансовых средств установленных сроков их возврата со дня, следующего за днем наступления обязательства по возврату этих средств, начисляется пеня: в размере процентов, указанных в договоре и увеличенных в 1,5 раза, – по средствам, полученным на возвратной возмездной основе, в размере ставки рефинансирования Национального банка, действующей на день возникновения задолженности, – по средствам, полученным на возвратной безвозмездной основе);

– имущества на условиях финансовой аренды (лизинга) (имущество предоставляется после заключения с Белорусским фондом финансовой поддержки предпринимателей договора финансовой аренды (лизинга) на срок от одного года до пяти лет; стоимость имущества не должна превышать 8000 базовых величин; вознаграждение (доход) Белорусского фонда финансовой поддержки предпринимателей устанавливается в размере ставки рефинансирования Национального банка от суммы денежных средств, направленных на приобретение объекта лизинга, либо в меньшем размере в случае социальной, экономической значимости инвестиционного проекта, но не ниже 0,5 этой ставки; требуется обеспечение исполнения обязательств по уплате лизинговых платежей залогом имущества, гарантией, поручительством и другими способами, предусмотренными законодательством; при нарушении установленных сроков уплаты лизинговых платежей со дня, следующего за днем наступления обязательства по их перечислению, начисляется пеня в размере 0,1% недовнесенной суммы за каждый день просрочки);

– гарантий по льготным кредитам, в том числе микрокредитам (далее – кредит), за счет средств местных бюджетов, предусмотренных программами государственной поддержки малого предпринимательства и размещен-

ных во вклады (депозиты) этих банков (предоставляется по кредиту, выданному на реализацию инвестиционного проекта, бизнес-проекта, в котором доля собственных средств кредитополучателя составляет не менее 30% суммы кредита; размер гарантии не может превышать 70% суммы кредита и 30% средств, предусмотренных Белорусскому фонду финансовой поддержки предпринимателей на предоставление гарантий в течение финансового года; дополнительно представляются заявление и проект кредитного договора субъекта малого предпринимательства с банком-кредитором или письменное предварительное согласие банка-кредитора с указанием размера и условий предоставления кредита; могут запрашиваться иные документы, касающиеся финансово-хозяйственной деятельности субъекта малого предпринимательства, обратившегося за получением гарантии; требуется перечисление платы Белорусскому фонду финансовой поддержки предпринимателей за предоставление гарантии в размере 5% от суммы предоставленной гарантии; для обеспечения выполнения договора гарантии Белорусский фонд финансовой поддержки предпринимателей размещает денежные средства во вклады (депозиты) в банке-кредиторе на срок действия кредитного договора; при неисполнении кредитополучателем обязательств по возврату кредита банк по истечении 5 банковских дней со дня наступления срока платежа по кредиту направляет в Белорусский фонд финансовой поддержки предпринимателей документы, необходимые для исполнения гарантии, и взыскивает платежи в бесспорном порядке со счетов указанного фонда; платежи с субъекта малого предпринимательства, не исполнившего обязательства по возврату кредита, взыскиваются фондом в судебном порядке; кредитополучатель несет ответственность за целевое использование кредита и своевременность его возврата в соответствии с заключенным кредитным договором).

2. Облispoлкoмaми и Минским горисполкoмoм (пo рeшeнию облисполкoмa, Минского горисполкoмa – гoрoдскими, районными исполнительными комитетами и (или) местными администрациями, учреждениями финансовой поддержки предпринимателей, созданными в областях (г. Минске) путем предоставления:

– финансовых средств на возвратной возмездной или безвозмездной основе (порядок и условия определяются в решениях областных и Минского городского Советов депутатов);

– субсидий для возмещения части процентов за пользование банковскими кредитами (предоставляются: копия кредитного договора; выписка из ссудного счета; график погашения кредита и уплаты процентов по нему; копии платежных поручений, подтверждающих целевое использование кредита; копии платежных поручений, подтверждающих уплату начисленных по кредиту процентов; расчет размера субсидии на уплату процентов по кредиту, произведенный банком; возмещение части процентов за пользование банковскими кредитами производится в пределах сроков действия кредитных договоров, в размере не более 0,5 ставки рефинансирования Национального банка, установленной на дату возмещения процентов – по кредитам, по-

лученными в белорусских рублях и в размере не более 0,5 ставки по кредитам, полученными в иностранной валюте (возмещение производится в белорусских рублях по официальному курсу Национального банка на дату принятия решения о возмещении процентов);

– субсидий для возмещения расходов на выплату лизинговых платежей по договорам лизинга (финансовой аренды) в части оплаты суммы вознаграждения (дохода) лизингодателя (дополнительно предоставляются: копия договора финансовой аренды (лизинга); копии документов, подтверждающих передачу объекта лизинга субъекту малого предпринимательства; расчет размера субсидии на уплату суммы вознаграждения (дохода) лизингодателю, произведенный лизингодателем; копии документов, подтверждающих оплату суммы вознаграждения (дохода) лизингодателю; возмещение производится в пределах срока действия договора финансовой аренды (лизинга) в размере, не превышающем 0,5 размера вознаграждения (дохода) лизингодателя);

– субсидий для возмещения части расходов, связанных с участием в выставочно-ярмарочных мероприятиях либо с их организацией (осуществляется в отношении заявителей, которые являются участниками или организаторами выставочно-ярмарочных мероприятий, в части оплаты за аренду выставочных площадей, выставочного оборудования, издание печатной продукции об участниках выставочно-ярмарочных мероприятий; заявление, содержащее краткую информацию о проводимом мероприятии с указанием предполагаемых расходов; дополнительно предоставляются: заявление, содержащее краткую информацию о проводимом мероприятии с указанием предполагаемых расходов; копию свидетельства о государственной регистрации; копию договора с организатором выставочно-ярмарочного мероприятия; сведения об условиях участия в выставочно-ярмарочном мероприятии, план экспозиции; протокол согласования цены на оказываемые услуги; в 10-дневный срок после окончания выставочно-ярмарочных мероприятий необходимо представить в облисполком, Минский горисполком следующие документы: отчет об участии в выставочно-ярмарочных мероприятиях либо об организации таких мероприятий с указанием размера расходов, связанных с арендой выставочных площадей, выставочного оборудования, изданием печатной продукции об участниках выставочно-ярмарочных мероприятий, а также сведения о фактическом использовании субсидии, полученной для возмещения части расходов, связанных с участием в выставочно-ярмарочных мероприятиях либо с их организацией; заверенные заявителем копии платежных поручений, подтверждающих оплату расходов на участие в выставочно-ярмарочных мероприятиях либо на их организацию; копию акта сдачи-приемки работ и услуг, подтверждающего участие в выставочно-ярмарочных мероприятиях либо организацию таких мероприятий; в случае непредставления заявителем указанных документов сумма субсидии считается использованной не по целевому назначению и подлежит взысканию в порядке, установленном законодательством).

3. *Банками Республики Беларусь* путем предоставления льготных кредитов, в том числе микрокредитов, *за счет средств местных бюджетов*, предусмотренных программами государственной поддержки малого предпринимательства и размещенных во вклады (депозиты) этих банков (бизнес-проект, представляемый субъектом малого предпринимательства для получения кредита, должен содержать конкретную информацию о целях кредитования, осуществлении и развитии соответствующих направлений деятельности, видах и объемах предполагаемых к реализации товаров (работ, услуг), ожидаемом поступлении выручки от этой реализации; размер процентной ставки по размещенным во вклады (депозиты) в банках средствам местных бюджетов составляет 0,5 ставки рефинансирования, установленной Национальным банком на дату заключения договора о размещении указанных средств во вклады (депозиты); размер процентной ставки по кредиту определяется банком в размере, не превышающем ставку рефинансирования, установленную Национальным банком на день принятия банком решения о предоставлении кредита; банки вправе самостоятельно определять перечень документов, необходимых для получения кредитов; экспертизу и отбор инвестиционных проектов, бизнес-проектов банки осуществляют с участием представителей облисполкомов и Минского горисполкома; контроль за своевременным и полным исполнением обязательств по кредитным договорам осуществляют банки).

Во исполнение Указа № 255 в соответствии с решением Брестского областного Совета депутатов от 12.06.2009 г. № 212 «О порядке оказания государственной финансовой поддержки субъектам малого предпринимательства и субъектам инфраструктуры поддержки малого предпринимательства» в целях содействия развитию малого предпринимательства решением Брестского областного исполнительного комитета от 16.03.2011 г. № 246 «О льготном кредитовании» было предусмотрено разместить в 2011 г. для предоставления льготных кредитов субъектам малого предпринимательства Брестской области средства областного бюджета до 5 млрд. руб. во вклады (депозиты) банков¹.

Процентная ставка по льготному кредиту составляет 0,5 ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь на день принятия соответствующим банком решения о предоставлении льготного кредита, увеличенной не более чем на три процентных пункта.

Облисполкомом заключены соглашения с филиалом ОАО «Белагропромбанк» – Брестское областное управление, филиалом № 100 ОАО «АСБ «Беларусбанк» – Брестское областное управление, головным филиалом по Брестской области ОАО «Белинвестбанк».

Льготные кредиты предоставляются субъектам малого предпринимательства *при реализации ими инвестиционных проектов по следующим приоритетным направлениям:*

¹ См.: Бизнес Брестской области [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://www.b4b.by/show.php?show=news&id=445>>.

- создание, развитие и расширение производства товаров (работ, услуг), в том числе в малых и средних городских поселениях, сельской местности;
- организация, развитие производства экспортоориентированной, импортозамещающей продукции;
- производство продукции, направленной на энерго- и ресурсосбережение;
- внедрение новых технологий;
- развитие инфраструктуры придорожного сервиса, туристической индустрии.

Следует заметить, что в целях расширения работы по организации финансирования (осуществления активных банковских операций) малого и среднего бизнеса банк ОАО «АСБ Беларусбанк» осуществляет *льготное кредитование* организаций и индивидуальных предпринимателей на условиях, предусмотренных не только Указом 255, но и Указом Президента Республики Беларусь от 15.05.2008 г. № 270 «О мерах по развитию придорожного сервиса» для создания благоприятных условий для развития придорожного сервиса на республиканских автомобильных дорогах, обеспечения эффективного использования транзитных возможностей Республики Беларусь (кредитная поддержка оказывается субъектам хозяйствования по месту открытия текущего (расчетного) счета в любом регионе Республики Беларусь).

С 1997 г. в Беларуси действует кредитная линия Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР) по поддержке малого и среднего бизнеса в республике, реализуемая через ОАО «Белгазпромбанк» и ОАО «Приорбанк». Данная кредитная линия призвана содействовать развитию малых и средних частных предприятий и индивидуальных предпринимателей. В рамках кредитной линии ЕБРР осуществляется кредитование микро- и мелких предприятий и индивидуальных предпринимателей (микрокредитование).

Как альтернатива традиционному банковскому кредитованию одним из перспективных направлений усиления финансовой поддержки малого и среднего бизнеса является развитие микрофинансирования. Например, в России действуют более 2500 различных микрофинансовых организаций. В среднем рост рынка микрофинансирования составляет более 160% в год¹.

Сравнительно непродолжительный период деятельности микрофинансовых институтов в России показывает наличие в их работе передовых западных инструментов, позволяющих максимально ограничить кредитные риски (методы группового и индивидуального кредитования, формы обеспечения займов, подходы к оценке заемщиков и др.)².

¹ Кирилловых, А.А. Закон о микрофинансировании — нормативная модель поддержки предпринимательства [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://justicemaker.ru/view-article.php?id=16&art=133>>.

² Механизмы развития малого предпринимательства в России: аналит. сб. / отв. ред. В.Ю. Заведеев. М.: Акад. менеджмента и рынка, 2002. С. 186–198.

Тем не менее, отсутствие в Республике Беларусь необходимой правовой базы регулирования деятельности микрофинансовых организаций создает трудности для развития альтернативных источников кредитования малого предпринимательства.

Необходимо учитывать, что *Указом № 255 определены субъекты малого предпринимательства, государственная финансовая поддержка которым не может оказываться*, если законодательными актами не установлено иное. К ним отнесены субъекты малого предпринимательства:

- средняя численность работников которых за календарный год на дату обращения за оказанием такой поддержки превышает значения, установленные Законом № 148-3;

- объем выручки которых от реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) без учета налога на добавленную стоимость за календарный год превышает предельные значения, установленные Советом Министров Республики Беларусь по согласованию с Президентом Республики Беларусь (устанавливаются ежегодно);

- в уставном фонде которых доля участия Республики Беларусь, ее административно-территориальных единиц, иностранных юридических лиц и иностранных граждан, религиозных организаций, общественных объединений, союзов (ассоциаций), фондов, одного или нескольких юридических лиц, не являющихся субъектами малого предпринимательства, превышает установленные пределы (49%);

- являющиеся банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, страховыми организациями, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;

- являющиеся участниками концессионных договоров (соглашений) о разделе продукции, заключенных с иностранными инвесторами в порядке, определенном законодательством;

- осуществляющие деятельность в сфере игорного бизнеса, лотерейной деятельности, электронных интерактивных игр, производство и реализацию подакцизных товаров, добычу полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых.

Государственная финансовая поддержка также не оказывается субъекту малого предпринимательства в случае, если:

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

- им не представлены предусмотренные законодательными актами документы, необходимые для оказания государственной финансовой поддержки, или при наличии в представленных документах недостоверных сведений;

- ранее в отношении этого субъекта было принято решение об оказании аналогичного вида государственной финансовой поддержки и срок ее оказания не истек;

- со дня нарушения данным субъектом условий оказания государственной финансовой поддержки не прошло три года;

- у него имеется задолженность по платежам в бюджет и государственные внебюджетные фонды;
- у этого субъекта имеются убытки по итогам прошедшего календарного года.

Государственная финансовая поддержка предоставляется субъектам малого предпринимательства на конкурсной основе, при реализации ими инвестиционных проектов, бизнес-проектов по следующим направлениям:

- создание, развитие и расширение производства товаров (работ, услуг);
- организация, развитие производства, реализация экспортоориентированной, импортозамещающей продукции;
- производство продукции, направленной на энерго- и ресурсосбережение;
- внедрение новых технологий.

Иные направления инвестиционных проектов, при реализации которых субъектам малого предпринимательства на конкурсной основе оказывается государственная финансовая поддержка, могут быть определены Советом Министров Республики Беларусь – при оказании такой поддержки из средств республиканского бюджета, облисполкомами и Минским горисполкомом – за счет средств местных бюджетов.

Государственная финансовая поддержка предоставляется субъектам малого предпринимательства, реализующим инвестиционные проекты, бизнес-проекты, в целях строительства, приобретения капитальных строений (зданий, сооружений), изолированных помещений и (или) их ремонта и реконструкции, приобретения оборудования, транспортных средств, специальных устройств и приспособлений, закупки комплектующих изделий, сырья и материалов для собственного производства и оказания услуг.

Для предоставления фондом гарантий банкам по льготным кредитам, в том числе микрокредитам, предоставляемым субъектам малого предпринимательства, выделения облисполкомами и Минским горисполкомом субсидий на возмещение части расходов, связанных с участием (организацией) в выставочно-ярмарочных мероприятиях, субсидий субъектам инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, а также при льготном кредитовании, в том числе микрокредитовании, субъектов малого предпринимательства конкурсный отбор инвестиционных проектов, бизнес-проектов не проводится. Конкурсный отбор инвестиционных проектов, бизнес-проектов также не проводится при оказании государственной финансовой поддержки субъектам малого предпринимательства – победителям и лауреатам республиканского конкурса «Лепшы прадпрымальнік года» в течение трех лет, следующих за годом, по результатам указанных субъекты признаны победителями или лауреатами.

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

Проведение конкурса инвестиционных проектов осуществляет *Белорусский фонд финансовой поддержки предпринимательства* в соответствии с Положением об оказании государственной финансовой поддержки и Правилами, которые утверждены Протоколом правления Белорусского фонда финансовой поддержки предпринимателей от 28.01.2010 г. № 52.

Необходимо отметить, что уже сложилась определенная практика проведения конкурсов инвестиционных проектов среди субъектов малого предпринимательства для оказания им государственной финансовой поддержки различных регионов.

Контроль за целевым использованием средств, выделяемых в рамках программ на оказание государственной финансовой поддержки субъектам малого предпринимательства из республиканского бюджета, осуществляется Министерством экономики, выделяемых из местных бюджетов, – облисполкомами и Минским горисполкомом. Средства, выделяемые в рамках программ на оказание государственной финансовой поддержки субъектам малого предпринимательства, используемые ими не по целевому назначению, подлежат возврату (взысканию) с применением мер согласно законодательным актам.

Комитет государственного контроля Республики Беларусь проводил мониторинг выполнения государственной программы поддержки малого и среднего предпринимательства в Беларуси на 2010–2012 годы¹.

Указом Президента Республики Беларусь от 20.05.2013 г. № 229 «О некоторых мерах по стимулированию реализации инновационных проектов» (далее – Указ № 229) установлено, что государственная финансовая поддержка при реализации инновационных проектов может быть оказана:

– гражданам Республики Беларусь, в том числе являющимся индивидуальными предпринимателями, в случае реализации ими инновационных проектов с участием научно-технологических парков или инкубаторов малого предпринимательства;

– юридическим лицам – резидентам Республики Беларусь, являющимся субъектами малого предпринимательства.

Оказание государственной финансовой поддержки осуществляется:

– на безвозвратной основе Белорусским инновационным фондом в порядке, определяемом Советом Министров, после прохождения конкурсного отбора на срок до одного года в виде предоставления: инновационного ваучера – при реализации подготовительного или конструкторско-технологического этапа, гранта – при реализации конструкторско-технологического этапа.

В случае невозможности завершения при реализации инновационных проектов в области здравоохранения, ветеринарии, фармацевтики и биотехнологий испытаний и регистрации продукции в течение вышеуказанного срока данный срок может быть установлен до двух лет.

Размер государственной финансовой поддержки, оказываемой на безвозвратной основе, устанавливается в белорусских рублях в сумме,

¹ См.: <http://www.kgk.gov.by/ru/press-center/news/_i_427.html>.

эквивалентной не более: 25 тыс. дол. США – на подготовительном этапе; 100 тыс. дол. США – на конструкторско-технологическом этапе;

– на возвратной основе Белорусским инновационным фондом и Белорусским фондом финансовой поддержки предпринимателей в порядке, установленном соответственно указами Президента Республики Беларусь от 25.03.2008 г. № 174 «О совершенствовании деятельности Белорусского инновационного фонда» и от 21.05.2009 г. № 255 «О некоторых мерах государственной поддержки малого предпринимательства», с учетом требований Указа № 229 – при реализации производственного этапа.

Помимо средств, выделяемых в рамках специальных государственных программ поддержки малого и среднего предпринимательства, в Республике Беларусь предусмотрены иные меры финансовой поддержки рассматриваемых субъектов.

Так, например, ст. 66 Бюджетного кодекса Республики Беларусь от 16.07.2008 г. № 412-3 предусматривает возможность предоставления бюджетного займа, бюджетной ссуды за счет средств республиканского бюджета, областных бюджетов, бюджетов г. Минска, районов и городов областного подчинения.

Указом Президента Республики Беларусь от 28.03.2006 г. № 182 «О совершенствовании правового регулирования порядка оказания государственной поддержки юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям» (далее – Указ № 182) в целях повышения эффективности принятия решений по оказанию государственной поддержки юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, усилению защиты государственных и общественных интересов установлено, что государственная поддержка юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям может быть оказана индивидуально по решению Правительства Республики Беларусь, согласованному с Президентом Республики Беларусь, в виде предоставления бюджетных займов и бюджетных ссуд в пределах средств, предусмотренных в республиканском бюджете на очередной финансовый год.

По решению Президента Республики Беларусь государственная поддержка юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям может быть оказана в виде предоставления из республиканского бюджета финансовой помощи.

По решению Президента Республики Беларусь государственная поддержка может быть оказана плательщикам в ином виде с учетом требований Указа № 182.

Порядок предоставления бюджетного займа, бюджетной ссуды за счет средств республиканского бюджета и порядок их возврата в республиканский бюджет устанавливаются Положением о порядке предоставления из республиканского бюджета и возврата бюджетного займа, бюджетной ссуды, утвержденным Указом № 182 (далее – Положение о предоставлении бюджетного займа и бюджетной ссуды).

Порядок предоставления бюджетного займа, бюджетной ссуды за счет средств областных бюджетов, бюджетов г. Минска, районов и городов

областного подчинения и порядок их возврата определяются областными и Минским городским Советами депутатов в соответствии с условиями, установленными Президентом Республики Беларусь для бюджетных займов, бюджетных ссуд, предоставляемых из республиканского бюджета.

В частности, порядок предоставления ссуд и займов из местных бюджетов урегулирован решениями Миноблсовета от 26.04.2006 г. № 205 «Об оказании государственной поддержки юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям», Витебского облсовета от 29.06.2006 г. № 186 «О порядке оказания государственной поддержки юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям», Брестского облсовета от 28.06.2006 г. № 239 «О порядке оказания государственной поддержки юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям», Наровлянского райсовета от 28.12.2007 г. № 47 «Об утверждении Инструкции о порядке предоставления из районного бюджета и возврата бюджетного займа, бюджетной ссуды» и др.

В п. 9 Положения о предоставлении бюджетного займа и бюджетной ссуды определены документы, которые представляются для подготовки решения Совета Министров Республики Беларусь о предоставлении займа, ссуды претендентом в уполномоченный орган.

На основании решения Совета Министров Республики Беларусь, согласованного с Президентом Республики Беларусь, Министерство финансов заключает с заемщиком, ссудополучателем и уполномоченным органом договор в соответствии с условиями, определенными в решении о предоставлении займа, ссуды и Положении о предоставлении бюджетного займа и бюджетной ссуды.

К договору прилагается график погашения займа, ссуды, который является неотъемлемой частью договора. Договор действует со дня его заключения до исполнения обязательств по нему.

Таким образом, нормами исследуемого нормативного правового акта субъекты малого и среднего предпринимательства из числа претендентов на такую поддержку со стороны государства не исключены.

Государственная поддержка *для создания рабочих мест* оказывается организациям, являющимися резидентами Республики Беларусь (кроме бюджетных организаций, банков, страховых и небанковских кредитно-финансовых организаций) в виде предоставления *бюджетной ссуды* из средств государственного внебюджетного Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь.

Порядок предоставления бюджетных ссуд определен Указом № 182 и решениями областных Советов депутатов

Например, решением Витебского областного Совета депутатов от 29.06.2006 г. № 186 «О порядке оказания государственной поддержки юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям» определено, что ссуды для создания рабочих мест предоставляются на основании решения Витебского областного исполнительного комитета на срок до трех лет.

На основании анализа материалов, представленных претендентом, уполномоченный орган осуществляет подготовку проекта решения облисполкома о предоставлении ссуды и в установленном порядке вносит его на рассмотрение облисполкома.

После принятия решения облисполкома Комитет по труду, занятости и социальной защите облисполкома заключает с ссудополучателем договор, в котором предусмотрены обязательства по использованию бюджетной ссуды, созданию и сохранению новых рабочих мест, возврату бюджетной ссуды и другие условия.

Выдача ссуды производится путем оплаты главным управлением Министерства финансов Республики Беларусь по Витебской области платежных документов ссудополучателя по его обязательствам перед поставщиками товаров (работ, услуг) по договорам, которые соответствуют цели предоставления ссуды, в том числе в порядке авансовых платежей, а также путем перечисления средств на счета по учету средств бюджета, на текущий (расчетный) счет ссудополучателя для покрытия затрат, произведенных им за счет собственных средств.

Рабочие места, созданные за счет средств бюджетной ссуды, должны быть сохранены не менее 24 месяцев с момента трудоустройства на эти места безработных граждан по направлениям управлений по труду, занятости и социальной защите горрайисполкомов по месту расположения организации.

Указом № 182 определены также: порядок предоставления отсрочки и (или) рассрочки уплаты налогов, сборов, таможенных платежей и пени, налогового кредита; порядок установления нормативного распределения выручки; порядок предоставления из республиканского бюджета финансовой помощи; порядок понижения цен (тарифов) на природный газ, электрическую и тепловую энергию, бензин и дизельное топливо, а также предоставления отсрочки и (или) рассрочки погашения задолженности за потребленные природный газ, электрическую и тепловую энергию; порядок и условия возмещения юридическим лицам части процентов за пользование банковскими кредитами.

Большое значение имеет решение проблемы организации предпринимательской деятельности безработными.

На первый план выступает финансовая поддержка, оказываемая безработным на основании представленных ими документов в виде *субсидии* за счет средств государственного внебюджетного Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты, передаваемых в местные бюджеты на финансирование мероприятий по обеспечению занятости населения.

Субсидия предоставляется в размере *11-кратной* величины бюджета прожиточного минимума в среднем на душу населения (далее – бюджет прожиточного минимума), действующего на дату заключения органами по труду, занятости и социальной защите с безработным договором о предоставлении субсидии.

При организации безработными предпринимательской деятельности, деятельности по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма, ремесленной дея-

тельности в малых городах и населенных пунктах с устойчиво высоким уровнем безработицы, перечень которых ежегодно определяется государственной и областными программами содействия занятости населения, а также в сельских населенных пунктах субсидия предоставляется в размере *15-кратной* величины бюджета прожиточного минимума, действующего на дату заключения органами по труду, занятости и социальной защите с безработным договором о предоставлении субсидии.

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 01.02.2012 г. № 109 «О внесении дополнений в постановление Совета Министров Республики Беларусь от 7 марта 2008 г. № 342» Положение о содействии безработным в организации предпринимательской деятельности, деятельности по оказанию услуг в области агротуризма, ремесленной деятельности дополнено нормой, предусматривающей предоставление субсидий безработным гражданам в размере 20-кратной величины бюджета прожиточного минимума в среднем на душу населения, действующего на дату заключения органами по труду, занятости и социальной защите с безработными договором о предоставлении субсидии при организации предпринимательской деятельности, связанной с внедрением результатов научных исследований и разработок, объекта права промышленной собственности (изобретения, полезные модели, промышленного образца, сорта растения, топологии интегральной микросхемы).

Предоставленная безработному субсидия используется им на приобретение оборудования, инструментов, машин и механизмов, сырья, материалов, оплату услуг, а также на иные цели, связанные с организацией предпринимательской деятельности, деятельности по оказанию услуг в сфере агротуризма, ремесленной деятельности.

Субсидия предоставляется безработным, достигшим 18-летнего возраста, при отсутствии нарушений, указанных в абз. 2–4 чч. 3 и 7 ст. 25 Закона Республики Беларусь от 15.06.2006 г. № 125-3 «О занятости населения Республики Беларусь».

Согласно ст. 10 Закона № 148-3 финансовая поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства осуществляется в соответствии с законодательством не только за счет средств республиканского и местных бюджетов, но и иных источников, не запрещенных законодательством.

2.4.2. Имущественная поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства

Для *субъектов малого и среднего предпринимательства* законодательством могут быть предусмотрены меры имущественной поддержки в виде:

– передачи в безвозмездное пользование находящихся в государственной собственности капитальных строений (зданий, сооружений), изолированных помещений, их частей, в том числе с правом приобретения их в собственность после окончания срока безвозмездного пользования;

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

– отчуждения находящихся в государственной собственности капитальных строений (зданий, сооружений), изолированных помещений, их частей субъектам малого или среднего предпринимательства, осуществляющим деятельность в сфере производства товаров (выполнения работ, оказания услуг) и *арендующим данное имущество не менее пяти лет*, если иное не установлено Президентом Республики Беларусь (ст. 12 Закона № 148-3).

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

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

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

– применения для индивидуальных предпринимателей и микроорганизаций, осуществляющих производство товаров (выполнение работ, оказание услуг), понижающих коэффициентов к базовым ставкам арендной платы при аренде находящихся в государственной собственности капитальных строений (зданий, сооружений), изолированных помещений, их частей (ст. 12 Закона № 148-3).

Одной из мер по реализации положений Закона Республики Беларусь № 148-3 является принятие постановления Совета Министров Республики Беларусь от 02.11.2010 г. № 1615 «О внесении дополнений в постановление Совета Министров Республики Беларусь от 26 марта 2008 г. № 462» (далее – постановление № 1615).

Для практической реализации указанной нормы постановление № 1615 вносит дополнения в Положение о порядке организации и проведения аукционов по продаже объектов государственной собственности и на право заключения договора аренды земельного участка для обслуживания недвижимого имущества, утвержденное постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 26.03.2008 г. № 462 «О некоторых мерах по реализации Указа Президента Республики Беларусь от 27 декабря 2007 г. № 667».

Пункт 5 данного Положения предусматривает возможность участия в аукционе по продаже находящихся в государственной собственности капитальных строений (зданий, сооружений), незавершенных законсервированных капитальных строений на стороне покупателя консолидированных участников – двух и более субъектов малого предпринимательства – индивидуальных предпринимателей и (или) микроорганизаций.

Для приобретения статуса консолидированного участника аукциона индивидуальные предприниматели и (или) микроорганизации до подачи организатору аукциона документов для участия в аукционе должны заключить договор о совместном участии в аукционе, предусматривающий взаимные права, обязанности и ответственность, порядок участия в аукционе и участия в оформлении результатов аукциона.

В сфере имущественных отношений определенные возможности для проявления деловой инициативы и предприимчивости открывает реализация Указа Президента Республики Беларусь от 25.02.2008 г. № 113 «О порядке и условиях продажи юридическим лицам предприятий как имущественных комплексов убыточных государственных организаций». Юридические лица имеют возможность приобрести предприятие как имущественный комплекс убыточных государственных организаций по конкурсу.

Государственным комитетом по имуществу – по организациям, имущество которых находится в республиканской собственности и местными исполнительными и распорядительными органами – по организациям, имущество которых находится в коммунальной собственности, организуется работа по определению оценочной стоимости, условий и срока продажи предприятий как имущественных комплексов в соответствии с законодательством о приватизации и Указом № 113.

Начальная цена продажи предприятия как имущественного комплекса определяется в размере 20% его оценочной стоимости на 1 января текущего года. При оценочной стоимости, равной нулю или имеющей отрицательную величину, начальная цена продажи предприятия как имущественного комплекса составляет одну базовую величину, установленную в Республике Беларусь на первое число месяца, в котором осуществляется его продажа. При этом период между датой, на которую производится оценка предприятия как имущественного комплекса, и датой совершения сделки не должен превышать календарного года.

Земельный участок предоставляется организации-покупателю на праве аренды без проведения аукциона и взимания платы за право заключения договора аренды земельного участка.

Организациям-покупателям в части задолженности убыточной государственной организации предоставляются:

– на 3 года *отсрочка* погашения задолженности по: уплате налогов, сборов (пошлин) в республиканский бюджет (кроме платежей в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты), по таможенным платежам, взимаемым в соответствии с таможенным законодательством; возврату бюджетных займов, включая проценты за пользование ими, и бюджетных ссуд;

– на 3 года (с погашением ежемесячно равными долями) *рассрочка* по налогам, сборам (пошлинам) в республиканский бюджет (кроме платежей в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной за-

щиты) по окончании срока действия отсрочки, предоставленной на погашения задолженности;

– на 6 месяцев (с погашением ежемесячно равными долями) *рассрочка* по таможенным платежам по окончании срока действия отсрочки, предоставленной на погашения задолженности;

– на 2 года (с погашением ежемесячно равными долями) *рассрочка* задолженности по обязательным платежам в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты при условии уплаты организациями-покупателями текущих платежей в указанный Фонд.

Необходимо учитывать, что на сумму отсроченной (рассроченной) задолженности (за исключением задолженности по возврату бюджетных займов, включая проценты за пользование ими, и бюджетных ссуд) начисляются и уплачиваются проценты в размере $\frac{1}{4}$ ставки рефинансирования Национального банка, действующей на день погашения этой задолженности.

Денежные средства, высвобождаемые в связи с предоставленными отсрочкой (рассрочкой), направляются организацией-покупателем на финансирование инвестиций в основной капитал и пополнение оборотных средств приобретенного предприятия как имущественного комплекса (не распространяется на покупателей, приобретших имущественные комплексы убыточных государственных сельскохозяйственных организаций до 31.12.2010 г.).

Указ Президента Республики Беларусь от 04.07.2012 г. № 294 «О порядке распоряжения государственным имуществом» (далее – Указ № 294) установил порядок отчуждения государственного имущества в установленном порядке на аукционе, по конкурсу, без проведения аукциона либо конкурса, в том числе для реализации инвестиционного проекта; а также залога; аренды; передачи в безвозмездное пользование; передачи в доверительное управление; передачи без перехода права собственности (передачи имущества в оперативное управление или хозяйственное ведение государственного юридического лица на возмездной или безвозмездной основе, не связанной с прекращением права республиканской или коммунальной собственности, в том числе передачи во владение и распоряжение Государственного комитета по имуществу акций (долей в уставном фонде) хозяйственных обществ, находящихся в собственности Республики Беларусь и оперативном управлении или хозяйственном ведении республиканских юридических лиц).

Согласно п. 5 Указа № 294, *перечень* неиспользуемого и неэффективно используемого имущества, находящегося в собственности Республики Беларусь *ежегодно до 15 февраля утверждается Государственным комитетом по имуществу по согласованию с Президиумом Совета Министров Республики Беларусь.*

Соответствующие органы и организации, определенные в Указе № 294, ежегодно до 10 января представляют в Государственный комитет по имуществу информацию о неиспользуемом и неэффективно используемом имуществе, находящемся в собственности Республики Беларусь, для формирования перечня.

В данный перечень могут быть включены не только неиспользуемое или неэффективно используемое имущество, но и иное имущество, необходимое для вовлечения его в хозяйственный оборот в целях более эффективного использования.

Государственным комитетом по имуществу, согласно подп. 2.8 п. 2 Директивы № 4, создана Единая информационная база о неиспользуемом государственном имуществе, предназначенном для продажи и сдачи в аренду, в режиме свободного и бесплатного доступа всем пользователям глобальной компьютерной сети¹.

Облисполкомы и Минский горисполком определяют порядок и условия формирования перечня неиспользуемого и неэффективно используемого имущества, находящегося в собственности соответствующих административно-территориальных единиц.

Непредставление либо несвоевременное представление информации, представление неполной либо недостоверной информации для включения в перечень неиспользуемого и неэффективно используемого имущества, находящегося в собственности Республики Беларусь и ее административно-территориальных единиц, влечет наложение штрафа *на должностных лиц республиканских и коммунальных юридических лиц*, за которыми имущество закреплено на праве оперативного управления или хозяйственного ведения, в размере до 50 базовых величин.

В соответствии с данным Указом облисполкомы и Минский горисполком уполномочены на принятие решений по распоряжению неиспользуемым и неэффективно используемым имуществом, находящимся в собственности Республики Беларусь, включенным в перечень неиспользуемого и неэффективно используемого имущества, находящегося в собственности Республики Беларусь, в целях вовлечения его в хозяйственный оборот, в том числе решений по отчуждению такого имущества на возмездной основе, включая продажу на аукционе с установлением начальной цены, равной одной базовой величине, а также решений по безвозмездной передаче в частную собственность для реализации инвестиционных проектов.

Непринятие данных мер влечет наложение штрафа на руководителей государственных органов и организаций, облисполкомов и Минского горисполкома в размере до 25 базовых величин.

Юридические лица и индивидуальные предприниматели, не менее трех лет арендующие (использующие на основании договора безвозмездного пользования под создание рабочих мест) находящиеся в собственности Республики Беларусь капитальные строения (здания, сооружения), в том числе не зарегистрированные в установленном порядке, изолированные помещения, машино-места, иное недвижимое имущество (далее – государственное имущество), надлежащим образом исполняющие свои обязатель-

¹ См.: Единая информационная база неиспользуемого государственного имущества, предназначенного для продажи и сдачи в аренду [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://www.gki.gov.by/database/>>.

ства по договору аренды (безвозмездного пользования) за указанный период, имеют **право преимущественного приобретения** этого имущества.

Специфичность данного права заключается в наделении субъекта преимуществом перед иными лицами в виде возможности первоочередного порядка приобретения недвижимого имущества, арендуемого у собственника, если, конечно, последний принял решение о продаже такого имущества. Если же собственник не инициирует продажу, то соответственно не возникает и преимущественное право его приобретения имущества¹.

Указанное имущество приобретается по рыночной стоимости *с предоставлением рассрочки оплаты до пяти лет* с ежемесячной индексацией платежей со дня заключения договора купли-продажи по его письменному заявлению при заключении договора купли-продажи.

В случае, если арендатор (ссудополучатель) произвел за счет собственных средств улучшение арендованного (переданного в безвозмездное пользование) имущества, не отделимые без вреда для такого имущества, его рыночная стоимость при ее определении *уменьшается* на сумму затрат.

Если в течение 30 календарных дней со дня получения арендатором (ссудополучателем) уведомления арендатор (ссудополучатель) письменно не сообщил арендодателю (ссудодателю) о своем согласии приобрести объект аренды (безвозмездного пользования) и (или) не подписал представленный арендодателем (ссудодателем) договор купли-продажи, объект аренды (безвозмездного пользования) может быть в установленном законодательством порядке продан на аукционе (по конкурсу) либо передан в собственность иному лицу.

Уведомление о намерении продать государственное имущество направляется арендодателем (ссудодателем) арендатору (ссудополучателю) заказным письмом с уведомлением о вручении.

В случае продажи арендуемого не менее трех лет капитального строения (здания, сооружения), в том числе не зарегистрированного в установленном порядке, изолированного помещения, машино-места **с нарушением преимущественного права** на их приобретение юридические лица и индивидуальные предприниматели, имеющие преимущественное право на их приобретение, **могут** в течение 90 календарных дней со дня, когда им стало известно или должно было стать известно о продаже объекта аренды (безвозмездного пользования), **обратиться в суд с требованием о переводе на них прав и обязанностей покупателя соответствующих капитальных строений** (зданий, сооружений), изолированных помещений, машино-мест.

При передаче без перехода права собственности на возмездной основе, отчуждении на возмездной основе находящихся в собственности Республики Беларусь зданий, сооружений, помещений, незавершенных строений покупа-

¹ Бакиновская, О.А., Амелъченя, Ю.А Проблемы реализации преимущественного права [Электронный ресурс] // СПСИБ «КонсультантПлюс: Беларусь». Минск, 2012.

телю по его письменному заявлению *может быть предоставлена рассрочка* оплаты такого имущества на срок не более одного года со дня заключения договора купли-продажи с ежемесячной индексацией платежей.

Начальная цена продажи на торгах государственного имущества может быть понижена поэтапно: на 20% после первых нерезультативных (торги, по итогам которых имущество не было продано в порядке, установленном законодательством, кому-либо из участников торгов) либо несостоявшихся торгов (торги, которые не состоялись в связи с отсутствием участников торгов либо наличием только одного участника), а также отказа единственного участника от приобретения предмета торгов по начальной цене, увеличенной на 5%; до 50% включительно после вторых нерезультативных либо несостоявшихся торгов; до 80% включительно после третьих нерезультативных либо несостоявшихся торгов.

Если после последнего этапа понижения цены торги были признаны нерезультативными либо несостоявшимися, а также в случае отказа единственного участника от приобретения предмета торгов по этой начальной цене, увеличенной на 5%, указанное имущество может быть *выставлено на аукцион с начальной ценой, равной одной базовой величине, по решению, которое* принимается государственным органом, иной государственной организацией, принявшими решение о продаже этого имущества, в порядке, предусмотренном Указом № 294.

Капитальные строения (здания, сооружения), незавершенные законсервированные капитальные строения, незавершенные незаконсервированные капитальные строения, находящиеся в государственной собственности, реализуемые на торгах, и земельные участки, необходимые для их обслуживания, или право заключения договоров аренды таких земельных участков составляют *единый предмет торгов* по их продаже, если иное не установлено Президентом Республики Беларусь.

Необходимо учитывать, что начальная цена земельного участка и цена права заключения договора аренды земельного участка не понижается.

При продаже находящихся в государственной собственности капитальных строений (зданий, сооружений), незавершенных законсервированных капитальных строений, незавершенных незаконсервированных капитальных строений на аукционе с начальной ценой, равной одной базовой величине, земельный участок для обслуживания указанного имущества предоставляется покупателю в аренду *без проведения аукциона и взимания платы* за право заключения договора аренды.

При продаже государственного имущества на аукционе по цене, равной одной базовой величине, обязательными условиями такого аукциона являются:

- осуществление покупателем предпринимательской деятельности с использованием приобретенных объектов и (или) построенных новых объектов;
- запрет на отчуждение приобретенных объектов до выполнения покупателем условий договора купли-продажи.

Покупатель *имеет право* сноса приобретенных капитальных строений (зданий, сооружений), незавершенных законсервированных (незаконсервированных) капитальных строений и строительства нового объекта для осуществления предпринимательской деятельности либо сноса отдельных объектов, входящих в состав приобретенного имущества, которые не могут быть использованы им для осуществления предпринимательской деятельности.

В соответствии с подп. 4.1.4. п. 4 плана мероприятий по реализации Указа № 294, утвержденного 27.07.2012 г. № 11/307-320, принято постановление Государственного комитета по имуществу Республики Беларусь от 29.08.2012 г. № 43 «О признании утратившими силу постановлений Государственного комитета по имуществу Республики Беларусь от 30 марта 2009 г. № 32 и от 21 октября 2010 г. № 58».

Данным постановлением с 04.09.2012 года установлена новая примерная форма договора купли-продажи (капитального строения (здания, сооружения), изолированного помещения (за исключением жилых домов и жилых помещений), машино-места, незавершенного законсервированного капитального строения, иного недвижимого имущества, доли в праве общей собственности на недвижимое имущество, незавершенного незаконсервированного капитального строения (кроме не завершенных строительством жилых домов и жилых помещений), доли в праве общей собственности на незавершенное незаконсервированное капитальное строение, находящееся в республиканской собственности).

Важным является положение п. 7 Указа № 294, согласно которому обороты по безвозмездной передаче государственного имущества не признаются объектами обложения налогом на добавленную стоимость.

Декретом Президента Республики Беларусь от 07.05.2012 г. № 6 «О стимулировании предпринимательской деятельности на территории средних, малых городских поселений, сельской местности» закреплен ряд особенностей применения на территории малых, средних городских поселений и сельской местности норм законодательства, регулирующего отношения в области распоряжения государственным имуществом.

Декретом № 6 предусмотрено, что отчуждение находящихся в государственной собственности и расположенных на территории средних, малых городских поселений, сельской местности капитальных строений (зданий, сооружений), незавершенных законсервированных капитальных строений, незавершенных незаконсервированных капитальных строений осуществляется без продажи права заключения договора аренды земельного участка, необходимого для обслуживания отчуждаемого имущества, если такой земельный участок предоставляется покупателю имущества в аренду. При этом земельный участок предоставляется в аренду покупателю имущества без проведения аукциона и без взимания платы за право заключения договора аренды, а многолетние насаждения, расположенные на этом земельном участке, отчуждаются ему на безвозмездной основе.

Кроме того, Декретом № 6 закрепляется норма о том, что при отчуждении находящихся в республиканской собственности и расположенных на

территории средних, малых городских поселений, сельской местности капитальных строений (зданий, сооружений), изолированных помещений, незавершенных законсервированных капитальных строений, иного недвижимого имущества, долей в праве общей собственности на них, незавершенных незаконсервированных капитальных строений *покупателю по его письменному заявлению предоставляется рассрочка оплаты указанного имущества*, приобретаемого им для целей организации производства товаров (работ, услуг) собственного производства и (или) их реализации, на срок, указанный в таком заявлении, но не более пяти лет со дня заключения договора купли-продажи с ежемесячной индексацией платежей и соблюдением иных требований, предусмотренных законодательством о распоряжении государственным имуществом. Расчет платежей при рассрочке оплаты имущества осуществляется в порядке, установленном Государственным комитетом по имуществу по согласованию с Министерством экономики и Министерством финансов Республики Беларусь. Условием предоставления рассрочки является принятие покупателем имущества обязательств по организации в течение срока, указываемого в заявлении о предоставлении такой рассрочки, но не более трех лет со дня заключения договора купли-продажи, производства товаров (работ, услуг) собственного производства и (или) их реализации.

Декрет Президента Республики Беларусь от 07.05.2012 г. № 6 «О стимулировании предпринимательской деятельности на территории средних, малых городских поселений, сельской местности» содержит норму-поручение областным Советам депутатов в трехмесячный срок определить аналогичный порядок распоряжения имуществом, находящимся в коммунальной собственности.

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 25.06.2012 г. № 590 (далее – постановление № 590) утверждено Положение о порядке предоставления юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в безвозмездное пользование капитальных строений (зданий, сооружений), изолированных помещений, машино-мест, их частей (далее – имущество) под оформленные договором обязательства по созданию рабочих мест (далее – Положение о порядке предоставления имущества в безвозмездное пользование).

Данное постановление принято в развитие Указа от 29.03.2012 г. № 150 «О некоторых вопросах аренды и безвозмездного пользования имуществом» (п. 9 Приложения к вышеназванному Указу).

Установленный постановлением № 590 порядок предоставления юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в безвозмездное пользование указанного выше имущества определяет его виды, ссудодателей, которые могут предоставлять это имущество в безвозмездное пользование, устанавливает требования к договору безвозмездного пользования, а также ответственность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за невыполнение обязательств по созданию рабочих мест.

Постановление № 590 регулирует отношения по предоставлению в безвозмездное пользование имущества под оформленные договором обязательства по созданию рабочих мест, находящихся в республиканской собственности, а также в собственности хозяйственных обществ, в уставных фондах которых более 50% акций (долей) находятся в собственности Республики Беларусь.

Порядок предоставления юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в безвозмездное пользование капитальных строений, находящихся в коммунальной собственности, а также в собственности хозяйственных обществ, в уставных фондах которых более 50% (долей) находится в собственности административно-территориальных единиц, в соответствии с п. 3 постановления № 590 устанавливают местные исполнительные и распорядительные органы.

Согласно постановлению № 590, ссудодателями имущества могут являться республиканские юридические лица, за которыми данное имущество закреплено на праве оперативного управления или хозяйственного ведения, акционерные общества, созданные в процессе преобразования республиканских унитарных предприятий, республиканские государственно-общественные объединения, которым имущество, находящееся в республиканской собственности, передано в безвозмездное пользование, а также хозяйственные общества.

Предоставление в безвозмездное пользование имущества производится по договору безвозмездного пользования, который в обязательном порядке должен предусматривать обязательство юридического лица, индивидуального предпринимателя – ссудополучателя по созданию рабочих мест, предусматривающее количество создаваемых рабочих мест, наименование и количество вводимых штатных единиц, срок (сроки) создания рабочих мест, а также обязанность по сохранению в течение срока действия договора безвозмездного пользования действующих рабочих мест, созданных до заключения договора безвозмездного пользования.

Создание рабочих мест может производиться одновременно или по периодам в соответствии с графиком, который в этом случае должен являться приложением к договору безвозмездного пользования недвижимым имуществом. Количество созданных рабочих мест должно соответствовать количеству трудоустроенных граждан в сроки, предусмотренные договором.

Последствиями невыполнения взятых обязательств по созданию рабочих мест являются: досрочное расторжение договора безвозмездного пользования имуществом по требованию ссудодателя; уплата юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем суммы, равной сумме арендной платы, определенной в установленном порядке, за весь период безвозмездного пользования недвижимым имуществом; уплата процентов на сумму, равную сумме арендной платы, определенной в установленном порядке, за пользование недвижимым имуществом в размере ставки рефинансирования Национального банка на день уплаты.

Местные органы власти, заинтересованные в развитии данного сектора экономики, разрабатывают и реализуют мероприятия по имущественной поддержке малого и среднего предпринимательства. Например, решением Минского городского исполнительного комитета от 23.12.2010 г. № 3209 утвержден Комплекс мероприятий по развитию и поддержке малого и среднего предпринимательства в г. Минске на 2011 год¹.

Законодательством могут быть предусмотрены и другие меры имущественной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

2.4.3. Информационная поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства

В настоящее время оптимальное обеспечение предприятий информационными ресурсами является основой для успешного развития бизнеса и повышения его эффективности.

Особенно актуально вышесказанное для малых предприятий, так как они наиболее остро ощущают проблемы формирования благоприятной конкурентной среды и поиска экономичных способов продвижения своей продукции на рынке товаров и услуг. Существование малых предприятий зависит от того, насколько подробно, своевременно и качественно удастся отслеживать информацию о рынках и товарах, с которыми они работают. Такая информация может обеспечить стратегическое преимущество перед конкурентами².

Право хозяйствующего субъекта на информацию имеет конституционную основу. Информационное обеспечение хозяйствующего субъекта выражается в формировании внутренних и внешних потоков информации, необходимой для его эффективного функционирования в современных социально-экономических условиях³.

Степень информированности предпринимателей о состоянии рынков ресурсов и сбыта обуславливает рациональность выбора и, соответственно, принятия решения субъектами хозяйствования, что, в свою очередь, влияет на эффективность и результативность деятельности субъектов предпринимательства. При этом, чем выше информированность, а также качество и

¹ См.: Об утверждении комплекса мероприятий по развитию и поддержке малого и среднего предпринимательства в г. Минске на 2011 год: решение Минского городского исполнительного комитета от 23.12.2010 № 3209] // Минский курьер. 2011. 12 янв. С. 18–19 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://a-h.by/s153/archives/Kompleks_meropriJatij_po_razvitiju_i_podderZhke_malogo_i_srednego_predprinimatelstva_v_g._Minske_na_2011_god_.html>.

² См.: Пигунова, М.В. Информационная поддержка малого предпринимательства. [Электронный ресурс] // ЦИРЭ: Центр исследований региональной экономики. Режим доступа: <<http://www.lerc.ru/?part=articles&art=9&page=9>>.

³ Мытарев, Ф.Ю. Правовое регулирование информационного обеспечения субъектов малого и среднего предпринимательства: автореф. дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.14. М., 2007. С. 8.

объективность информации, тем рациональнее будут принимаемые решения и выгода, получаемая предпринимателями, будет больше¹.

Опыт развития зарубежного предпринимательства убедительно показывает, что наряду с необходимостью финансовой и имущественной поддержки малого бизнеса, все большее значение приобретает обеспечение малых предприятий информационными ресурсами для развития предпринимательской деятельности и ведения цивилизованного бизнеса. Решение данной проблемы возможно только при наличии комплексной системы создания и распространения деловой и общеэкономической информации. В этой системе должны быть интегрированы все существующие элементы инфраструктуры поддержки предпринимательства, а также доступные информационные ресурсы².

Предпринимателю нужна информация о других производителях, возможных потребителях, поставщиках сырья, ценах, положении на товарных рынках и рынках капитала, перспективах развития науки и техники и возможных результатах, правовых условиях хозяйствования и многом другом.

Наибольшим спросом предпринимателей пользуются следующие виды информационных ресурсов:

- маркетинг, рынки товаров и услуг;
- экономические мониторинги, цены, финансы;
- нормативно-правовые документы;
- госструктуры, системы поддержки;
- внешнеэкономическая информация;
- деловая пресса;
- социально-экономическая информация³.

Системы информационной поддержки малого и среднего предпринимательства используют различные способы для доведения необходимой информации до данных субъектов. Как правило, к ним относятся:

- очное консультирование,
- печатная информация,
- электронная информация.

Создание устойчиво функционирующей системы информационного обеспечения МСП на базе современных электронных систем и технологий является необходимым условием для дальнейшего развития предпринимательства.

Важнейшей задачей формирования информационной инфраструктуры является создание максимально благоприятных условий доступа предпри-

¹ Сафиуллин, Л.Н., Улесов, Д.В. Тенденции и особенности развития предпринимательства в экономике, основанной на знаниях // Экон. науки. 2009. № 9. С. 46.

² Там же. С. 48.

³ Кокин, И.А. Информационная поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства в муниципальных образованиях [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://cmo.khabkrai.ru/informacionnaya-podderzhka-subektov-malogo-i-sredn/>>.

нимателя к информации, которую в мире принято называть деловой (*business information*).

В качестве позитивного зарубежного примера создания единой информационной системы поддержки малого и среднего предпринимательства можно привести перечень мероприятий по информационной и методической поддержке малого и среднего предпринимательства, содержащийся в Городской целевой программе развития и поддержки малого и среднего предпринимательства в городе Москве на 2010–2012 гг., утвержденной постановлением Правительства Москвы от 04.08.2009 г. № 724-ПП (документ утратил силу с 01.01.2012 г. в связи с принятием постановления Правительства Москвы от 29.04.2011 г. № 167-ПП «О корректировке на 2011 год мероприятий Городской целевой программы развития и поддержки малого и среднего предпринимательства в городе Москве на 2010–2012 гг. и внесении изменений в отдельные правовые акты Правительства Москвы, признании утратившими силу постановлений Правительства Москвы от 19 января 2010 г. № 19-ПП и от 7 сентября 2010 г. № 784-ПП»).

Так, в разделе «Мероприятия информационной поддержки» были предусмотрены:

- предоставление информационных услуг по актуальным вопросам организации и осуществления предпринимательской деятельности, а также мерам государственной поддержки через созданные в сети Интернет специализированные информационные ресурсы;
- предоставление субъектам малого и среднего предпринимательства информационных услуг с использованием электронных банков данных;
- программно-технологическое обеспечение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства к информационным ресурсам Системы информационного обеспечения малого предпринимательства г. Москвы (СИОМП), обеспечение информационного взаимодействия субъектов малого и среднего предпринимательства с информационными системами и сервисами организаций городской и территориальной инфраструктуры поддержки;
- расширение присутствия субъектов малого и среднего предпринимательства в глобальной сети Интернет, повышение эффективности бизнес-процессов субъектов малого и среднего предпринимательства путем информатизации и автоматизации их деятельности;
- организация и проведение общественных и деловых мероприятий предпринимателей, предпринимательских объединений с привлечением органов исполнительной власти различных уровней и структур поддержки малого бизнеса г. Москвы;
- издание специализированной литературы для субъектов малого и среднего предпринимательства;
- предоставление услуг по содействию в трудоустройстве и обеспечение занятости в сфере малого и среднего предпринимательства;
- предоставление информационных услуг по актуальным вопросам организации и осуществления предпринимательской деятельности, а также

мерам государственной поддержки с использованием средств почтовой, телефонной, электронной и факсимильной связи.

Раздел «Мероприятия консультационной поддержки» содержал следующие мероприятия:

- предоставление консультационных услуг по различным направлениям (вопросам) предпринимательской деятельности;
- содействие самоорганизации субъектов малого и среднего предпринимательства;
- предоставление экспертно-консультационных услуг субъектам малого и среднего предпринимательства по вопросам получения субсидий и сопровождения проектов.

В Республике Беларусь мероприятия по информационному обеспечению малого и среднего предпринимательства определены, в первую очередь, в Государственной программе поддержки малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь на 2010–2012 годы, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 28 декабря 2009 г. № 1721. К ним относятся:

- создание и распространение ежегодного компакт-диска «Предпринимательство в Республике Беларусь»;
- подготовка и издание ежегодного информационно-аналитического бюллетеня «Малое и среднее предпринимательство в Республике Беларусь»;
- проведение конкурсов «Лучшее освещение и пропаганда в средствах массовой информации предпринимательской деятельности»;
- освещение в печатных и электронных средствах массовой информации, радио- и телепередачах информационно-аналитического характера информации по актуальным вопросам поддержки и развития малого и среднего предпринимательства в республике, а также организация и проведение тематических прямых и «горячих» телефонных линий;
- проведение конкурсов «Лепшы прадпрымальнік года вобласці (г. Мінска)», «Лепшы прадпрымальнік года»;
- подготовка и распространение методических пособий, справочных изданий, иной полиграфической (электронной) продукции (буклеты, брошюры) по организации и осуществлению предпринимательской деятельности;
- проведение рабочих встреч, конференций, семинаров с участием представителей местных исполнительных и распорядительных органов, советов индивидуальных предпринимателей, субъектов предпринимательства в целях изучения проблем развития предпринимательства и выработки предложений по их преодолению;
- разработка, создание и продвижение Интернет-сайта при комитете экономики Минского облисполкома в целях оперативного освещения вопросов предпринимательской деятельности, проведения онлайн-опросов, конференций, «горячих» линий с субъектами предпринимательства, способствующих формированию благоприятного бизнес-климата и инвестиционной привлекательности Минской области и др.

В Государственной программе поддержки малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь на 2013–2015 годы, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 29.12.2012 г. № 1242 мероприятия по информационной поддержке субъектов малого и среднего предпринимательства дополнены положением об обеспечении информационного сопровождения принятых и принимаемых нормативных правовых актов органами государственного управления (в том числе с привлечением субъектов инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства), направленных на либерализацию осуществления предпринимательской деятельности.

Согласно ст. 14 Закона № 148-З, *информационная поддержка* субъектов малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь осуществляется путем создания доступных условий для получения субъектами малого и среднего предпринимательства информации, необходимой для эффективного осуществления и развития предпринимательской деятельности.

Государственные органы и иные организации *обеспечивают* доступность информации, необходимой субъектам малого и среднего предпринимательства и субъектам инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, за исключением информации, распространение и (или) предоставление которой ограничено в соответствии с законодательными актами.

Основными *видами информационной поддержки* субъектов малого и среднего предпринимательства являются:

- освещение в средствах массовой информации, глобальной компьютерной сети Интернет различных вопросов предпринимательской деятельности, в том числе актов законодательства, регулирующих отношения в области предпринимательской деятельности, предложений в области имущественного обеспечения и делового сотрудничества, размещение приглашений к участию в процедурах государственных закупок товаров (работ, услуг), информации о субъектах инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства;

- оказание информационных и консультационных услуг субъектами инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства;

- создание и развитие системы консультирования с применением современных коммуникационных и информационных технологий (дистанционное консультирование);

- организация и проведение мероприятий, направленных на повышение информированности субъектов малого и среднего предпринимательства об условиях осуществления и направлениях развития предпринимательской деятельности;

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

Важнейшую роль в организации государственного регулирования малого предпринимательства играет единая информационная система

предпринимательства, включая компьютерную систему регулирования развития малого предпринимательства. На сегодняшний день разработана первая очередь автоматизированной системы информационного обеспечения поддержки предпринимательства в республике.

Основой системы информационного обеспечения, как правило, является действующая система структур поддержки предпринимательства.

На базе информационного центра поддержки предпринимательства Минской области создан центр сбора и распространения информационно-справочных ресурсов. Большинство центров поддержки предпринимательства республики объединены компьютерно-информационной сетью, функционирующей на базе достижений отечественной науки. Все компьютеры сети работают на основе телевизионных каналов «подкачки» информации с целью непрерывного обновления баз данных (система Телеинтернет).

Для предоставления деловых консультационных услуг и передачи ноу-хау в Республике Беларусь используется грантовое финансирование.

Европейский союз (ЕС) выделил 10 млн евро для программ поддержки малого бизнеса (*SBS*) ЕБПП, в том числе Программы деловых консультационных услуг (*BAS*) и Программы развития предприятий (*EGP*). В рамках программ *SBS* микро малым и средним предприятиям в странах Восточного партнерства, включая Беларусь, предоставляется помощь в форме услуг опытных бизнес-консультантов.

Выделенные средства позволят реализовать в 2011–2013 гг. более 60 проектов *EGP* и более 600 проектов *BAS*, которые помогут местным предприятиям адаптироваться к требованиям рыночной экономики.

Программа *BAS* стартовала в 1995 г. и предназначена для оказания помощи отдельным предприятиям в привлечении местных консультантов в конкретные проекты с быстрыми сроками окупаемости. Помимо этого осуществляются мероприятия по расширению возможностей и развитию навыков малых и средних предприятий, а также местных провайдеров деловых консультаций.

В рамках Программы *BAS* в Беларуси более 40 белорусских компаний, оказывающих различные консультационные услуги, успешно прошли предквалификацию в качестве консультантов *BAS*. Подписаны шесть грантовых соглашений с малыми и средними предприятиями республики, половина которых расположена в регионах.

Программа *EGP* работает в Беларуси с 1994 г. За это время реализовано около 30 проектов в разных секторах экономики. Она помогла клиентам значительно улучшить рыночные показатели с помощью совершенствования бизнес-процессов, реализации новых маркетинговых стратегий, запуска новых продуктов и улучшения эффективности управления.

Проекты *SBS* способствуют внедрению международных бизнес-подходов и развитию управленческих навыков в секторе МСП в таких областях, как планирование, производство, контроль качества и маркетинг. Они помогают малым предприятиям стать более конкурентоспособными и подготовиться к привлечению внешнего финансирования. Таким образом, программы

поддержки малого бизнеса не только обеспечивают развитие навыков бизнес-консалтинга на местном уровне, но и способствуют развитию устойчивой рыночной экономики¹.

2.4.4. Иные формы поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства

В соответствии со ст. 8 Закона № 148-З одним из направлений государственной поддержки малого и среднего предпринимательства, осуществляемой государственными органами и иными государственными организациями в соответствии с их компетенцией, является *содействие внешнеторговой деятельности* субъектов малого и среднего предпринимательства, включая содействие развитию производственных, торговых, научно-технических, информационных связей с иностранными юридическими и физическими лицами.

В ст. 6 Закона № 148-З среди основных целей государственной политики в сфере поддержки малого и среднего предпринимательства указывается на оказание содействия субъектам малого и среднего предпринимательства в продвижении производимых ими товаров (выполняемых работ, оказываемых услуг) на рынок Республики Беларусь и рынки иностранных государств.

Согласно ст. 15 Закона № 148-З, создание условий для осуществления субъектами малого и среднего предпринимательства внешнеторговой деятельности обеспечивают государственные органы и иные государственные организации.

При этом указанная норма определяет приоритетные направления внешнеторговой деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства. К ним относятся:

- развитие экспорта отечественных товаров (работ, услуг) на рынки иностранных государств;
- развитие импорта сырья (комплектующих) для собственного производства на территории Республики Беларусь при отсутствии отечественных аналогов.

Кроме того, ст. 15 Закона № 148-З разъясняет, что содействие внешнеторговой деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства осуществляется путем:

- *проведения работы по заключению международных договоров, проработки реализуемых мер по развитию внешнеторговой деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства;*
- *организации деловых встреч и переговоров представителей белорусских и иностранных субъектов предпринимательства в целях установления*

¹ Европейский союз выделяет ресурсы для программ поддержки малого бизнеса в Беларуси и в рамках Восточного партнерства [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://juriconsult.by/news/show/8358/>>.

отношений с иностранными партнерами, продвижения отечественных товаров (работ, услуг) на рынки иностранных государств;

– создания информационных ресурсов, содержащих сведения о деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства, а также иную информацию, необходимую для осуществления ими внешнеторговой деятельности.

Для Республики Беларусь с ее высокой степенью открытости внешнему миру успех внешнеэкономической деятельности во многом будет зависеть от решения главной проблемы: экспорт должен стать выгодным экспортерам. Выполнение этого условия зависит не только от самих экспортеров, но и от продуманной, целенаправленной политики государства по поддержке и стимулированию экспортной деятельности¹.

В Государственной программе поддержки малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь на 2010–2012 годы, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 28.12.2009 г. № 1721, предусматривается решение задачи развития международного сотрудничества в сфере малого и среднего предпринимательства.

Ожидается, что результатом развития международного сотрудничества должны стать *рост экспортного потенциала* субъектов малого и среднего предпринимательства, увеличение количества совместных и иностранных организаций, активизация внедрения прогрессивных технологий, обновление основных фондов, расширение номенклатуры производимой продукции, повышение международного авторитета страны.

Среди мероприятий Государственной программы поддержки малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь по международному сотрудничеству и развитию внешнеэкономической деятельности в сфере малого и среднего предпринимательства были названы:

– разработка плана мероприятий на 2010 г. по реализации стратегии экспорта субъектов малого предпринимательства в Республике Беларусь на 2008–2010 гг.;

– организация и проведение конкурса «Лучший экспортер года»;

– организация участия в международных конференциях, бизнес-встречах, выставках, ярмарках и других мероприятиях предпринимательских кругов и налаживание взаимовыгодного сотрудничества в торгово-экономической и инвестиционной сфере;

– подготовка предложений о снижении налоговой нагрузки на субъекты малого и среднего предпринимательства, которые привлекают для реализации проектов прямые иностранные инвестиции;

– обеспечение участия субъектов малого и среднего предпринимательства в проводимых за рубежом выставочных мероприятиях национального

¹ Мигас, В. Формы и методы стимулирования экспорта в Республике Беларусь (с позиций мирового опыта) // Белорус. журн. междунар. права и международных отношений. 2000. № 3 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://evolutio.info/content/view/375/51/>>.

уровня, а также коллективных экспозициях на специализированных международных выставках, частично финансируемых за счет государственных средств.

Указанные мероприятия практически продублированы в Государственной программе поддержки малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь на 2013-2015 годы, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 29.12.2009 г. № 1242. Дополнением к ним стало создание информационного ресурса по вопросам развития и поддержки инновационной деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства в условиях Единого экономического пространства.

Надо отметить, что *содействие внешнеэкономической деятельности субъектов* малого и среднего предпринимательства не может осуществляться в отрыве от основных приоритетов, целей и задач Национальной программы развития экспорта Республики Беларусь (далее – Национальная программа развития экспорта Республики Беларусь), утвержденной постановлением Совета Министров Респ. Беларусь от 23.05.2011 г. № 656, которая, в свою очередь, разрабатывается в развитие основных положений Программы социально-экономического развития Республики Беларусь для ее конкретизации и детализации в части реализации приоритетных целей, задач и механизмов их достижения в области внешнеэкономической деятельности.

Вопросы развития экспортного потенциала и обеспечения сбалансированности внешней торговли Республики Беларусь приобрели исключительную значимость на современном этапе социально-экономического развития, поскольку внешний спрос на продукцию отечественных производителей является важнейшим фактором загрузки производственных мощностей, поддержания высокого уровня занятости и обеспечения динамичного роста экономики. При этом положительное сальдо внешнеэкономических операций по товарам и услугам обеспечивает финансовую стабильность на макроуровне, обуславливая такие базовые параметры экономической безопасности страны, как официальные золотовалютные резервы, валовый и государственный внешний долг, обменный курс национальной валюты, доходы государственного бюджета.

В Национальной программе развития экспорта Республики Беларусь обозначена необходимость адекватно и эффективно реагировать на:

1) возрастание глобальной конкуренции на рынках товаров (услуг), капиталов, технологий.

Продолжит возрастать конкуренция при экспорте сложнотехнической продукции и ее выдавливание с традиционных рынков (прежде всего России) в связи с развитием собственных аналогичных производств в отдельных странах на основе привлечения иностранных инвестиций и применением протекционизма.

Ожидается дальнейшее усиление конкуренции за иностранные инвестиции;

2) ужесточение условий доступа к сырьевым, энергетическим, водным и продовольственным ресурсам, а также транспортным коридорам.

Ожидается выход на фактические мировые цены на импортируемые республикой энергоносители, в частности на природный газ, поставляемый

из России. Продолжится изменение системы транспортировки ресурсов в Европе, в первую очередь за счет строительства новых нефте- и газопроводов, терминалов сжиженного газа, включая российские нефтепровод Балтийская трубопроводная система-2 и газопровод «Северный поток»;

3) усиление роли инновационного экономического роста и наращивания экспорта на фоне снижения значимости традиционных факторов развития национальных экономик.

В развитых странах прогнозируется активизация процесса перехода к формированию новой технологической базы экономического роста, основанной на использовании новейших научных достижений, в том числе в области био- и нанотехнологий, нового поколения информационных технологий. Отставание в инновационном развитии снижает конкурентоспособность национальных экономик, повышает их уязвимость от возможных факторов нестабильности мировых рынков.

Правовые основы государственного регулирования внешнеторговой деятельности, права и обязанности государственных органов Республики Беларусь в области внешнеторговой деятельности в целях обеспечения национальной безопасности Республики Беларусь, в том числе в экономической сфере, стимулирования развития национальной экономики, обеспечения благоприятных условий для внешнеторговой деятельности определяет Закон Республики Беларусь от 25.11.2004 г. № 347-З «О государственном регулировании внешнеторговой деятельности» (далее – Закон № 347-З).

Согласно ст. 1 Закона № 347-З, внешнеторговая деятельность – это деятельность по осуществлению внешней торговли товарами и (или) услугами и (или) объектами интеллектуальной собственности. Внешняя торговля товарами – это импорт и (или) экспорт товаров. Внешняя торговля услугами – это оказание услуг, осуществляемое способами, предусмотренными ст. 15 Закона № 347-З. Внешняя торговля объектами интеллектуальной собственности – это полная или частичная передача исключительных прав на объекты интеллектуальной собственности резидентом Республики Беларусь нерезиденту Республики Беларусь или нерезидентом Республики Беларусь резиденту Республики Беларусь на основании возмездных сделок.

Глава 7 Закона № 347-З посвящена содействию развитию внешнеторговой деятельности (в частности предусмотрено ее информационное обеспечение). На территории Республики Беларусь действует система сбора, обработки, хранения и распространения внешнеторговой информации, которая содержит сведения:

- о программе развития внешнеторговой деятельности;
- о резидентах и нерезидентах Республики Беларусь, осуществляющих внешнеторговую деятельность на территории Республики Беларусь;
- о праве Республики Беларусь, международном и иностранном праве в сфере внешнеторговой деятельности;
- об обязательствах, касающихся вопросов внешнеторговой деятельности, принятых Республикой Беларусь по международным договорам;

- о деятельности белорусских банков, страховых и других организаций, предоставляющих услуги по кредитованию и страхованию в области внешнеторговой деятельности;
- о внешнеторговой статистике Республики Беларусь;
- о конъюнктуре на рынках других государств (групп государств) по основным товарным группам;
- о перечне товаров, запрещенных для ввоза на территорию Республики Беларусь и вывоза с ее территории;
- иные сведения в области внешнеторговой деятельности (ст. 35 Закона № 347-3).

Участники внешнеторговой деятельности имеют право на получение в соответствии с законодательством информации, необходимой для осуществления этой деятельности, при условии, что такая информация не содержит сведений, составляющих государственные секреты, или иных охраняемых законодательством сведений.

Кроме того, определены иные меры, содействующие развитию внешнеторговой деятельности. Правительство Республики Беларусь в целях обеспечения экономических интересов Республики Беларусь, создания благоприятных условий для доступа резидентов Республики Беларусь на рынки других государств и в соответствии с обязательствами, принятыми Республикой Беларусь по международным договорам, осуществляет мероприятия, содействующие развитию внешнеторговой деятельности, в том числе:

- разработку программ развития внешнеторговой деятельности;
- принятие мер по обеспечению кредитования участников внешнеторговой деятельности;
- обеспечение функционирования систем гарантий и страхования рисков, связанных с осуществлением внешнеторговой деятельности;
- организацию торговых выставок и ярмарок, специализированных симпозиумов и конференций и участие в них;
- организацию рекламных кампаний и кампаний по развитию внешней торговли товарами, услугами и объектами интеллектуальной собственности;
- создание и обеспечение развития системы внешнеторговой информации и информационно-консультационных служб;
- ведение государственной системы каталогизации продукции;
- реализацию различных форм стимулирования и поощрения внешнеторговой деятельности (ст. 36 Закона № 347-3).

Необходимо также учитывать, что для повышения эффективности и упорядочения внешней торговли товарами, услугами и объектами интеллектуальной собственности, избежания недобросовестной конкуренции, развития и укрепления внешнеторговых связей с нерезидентами Республики Беларусь на территории республики могут создаваться объединения участников внешнеторговой деятельности (ст. 37 Закона № 347-3).

В ст. 8 Закона № 347-3 определены государственные органы, осуществляющие государственное регулирование внешнеторговой деятельности, к которым отнесены Президент Республики Беларусь, Национальное собрание,

Правительство и иные уполномоченные государственные органы Республики Беларусь.

Республиканским органом государственного управления, который проводит государственную политику в сфере внешних связей, осуществляет координацию внешнеполитической и внешнеэкономической деятельности Республики Беларусь является Министерство иностранных дел (далее – МИД). МИД действует на основании Положения о Министерстве иностранных дел Республики Беларусь, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31.07.2006 г. № 978.

В систему МИД входят дипломатические представительства и консульские учреждения Республики Беларусь (загранучреждения Республики Беларусь), а также государственные организации, подчиненные МИД, согласно перечню, утвержденному Советом Министров Республики Беларусь.

Специальные функции МИД в сфере внешнеэкономической деятельности осуществляет Департамент внешнеэкономической деятельности МИД, который является структурным подразделением центрального аппарата МИД и наделен соответствующими государственно-властными полномочиями. Департамент внешнеэкономической деятельности МИД действует на основании Положения о Департаменте внешнеэкономической деятельности Министерства иностранных дел Республики Беларусь, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31.07.2006 г. № 978.

Одной из задач указанного Департамента является содействие развитию экспорта товаров и услуг.

Министерство торговли Республики Беларусь (далее – Минторг) не только проводит государственную политику в сфере торговли, но и осуществляет координацию выставочной и ярмарочной деятельности в Республике Беларусь и за ее пределами, создания товаропроводящей сети за рубежом, внешнеторговой деятельности, нетарифного регулирования. В своей деятельности Минторг руководствуется Положением о Министерстве торговли Республики Беларусь, утвержденным постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 29.07.2006 г. № 961 «Вопросы Министерства торговли Республики Беларусь».

Одной из задач Минторга является создание условий для роста экспорта товаров и услуг. Минторг в соответствии с основными задачами координирует создание товаропроводящей сети за рубежом; осуществляет международное сотрудничество в сфере торговли, общественного питания, бытового обслуживания населения, выставочно-ярмарочной и рекламной деятельности, защиты прав потребителей; координирует выставочную и ярмарочную деятельность в Республике Беларусь и за ее пределами, формирует и ведет Национальный календарь выставок (ярмарок), организуемых на территории Республики Беларусь, формирует и вносит на утверждение в Совет Министров Республики Беларусь план национальных выставок (экспозиций) за рубежом и др.

Следует обратить внимание, что разработка государственной экономической политики, а также участие в разработке внешнеэкономической политики как составного элемента экономической политики государства — одна из задач Министерства экономики Республики Беларусь.

В структуре Министерства экономики Республики Беларусь действует Департамент по предпринимательству (далее – Департамент по предпринимательству), задачами которого являются защита, поддержка и регулирование субъектов малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь.

Департамент по предпринимательству в своей деятельности руководствуется Положением о нем, утвержденным постановлением Министерства экономики Республики Беларусь от 29.07.2006 г. № 967 «Отдельные вопросы Министерства экономики Республики Беларусь».

Департамент по предпринимательству в соответствии с возложенными на него задачами осуществляет реализацию государственной политики по защите, поддержке и регулированию малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь. Он взаимодействует в пределах предоставленных полномочий с государственными органами и международными организациями иностранных государств по вопросам, входящим в компетенцию Министерства экономики, в том числе представляет интересы Министерства экономики в таких органах и организациях, а также в установленном порядке подготавливает к заключению международные договоры межведомственного характера.

Для субъектов малого и среднего предпринимательства важной является *система финансовой поддержки экспорта*.

Государственная финансовая поддержка при реализации субъектами малого предпринимательства инвестиционных проектов по развитию производства экспортно ориентированной и импортозамещающей продукции предоставляется на конкурсной основе в соответствии с Положением об оказании государственной финансовой поддержки субъектам малого предпринимательства и субъектам инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства за счет средств, предусмотренных в программах государственной поддержки малого предпринимательства, утвержденным № 255 (см. выше).

Правовые механизмы экспортного кредитования и страхования экспортных рисков также имеют большое значение в системе финансовой поддержки экспорта.

Банки в порядке, установленном законодательством, предоставляют экспортные кредиты в иностранной валюте физическим лицам, зарегистрированным в Республике Беларусь в качестве индивидуальных предпринимателей, и организациям, созданным в соответствии с законодательством Республики Беларусь, с местом нахождения в Республике Беларусь (резидентам) для производства товаров (работ, услуг), осуществления на территории иностранных государств инвестиций, связанных с созданием коммерческих организаций, а также приобретения в собственность товаров других резидентов для их передачи в лизинг организациям, не являющимся рези-

дентами, включая иностранные банки, а также организациям, не являющимся резидентами, включая иностранные банки, для оплаты за реализованные резидентами товары (работы, услуги).

Компенсация потерь банкам от предоставления экспортных кредитов в иностранной валюте или белорусских рублях на указанные цели производится при условии страхования экспортных рисков с поддержкой государства.

Исключительное право на проведение страхования экспортных рисков с поддержкой государства принадлежит Республике Беларусь и осуществляется от ее имени Белорусским республиканским унитарным предприятием экспортно-импортного страхования «Белэксимгарант».

Кроме того, получения предусмотренного Указом Президента Республики Беларусь от 27.03.2008 г. № 178 «О порядке проведения и контроля внешнеэкономических операций» разрешения Национального банка (его главных управлений по областям) на продление срока завершения внешнеэкономической операции на период ожидания и выплаты страхового возмещения по договору страхования экспортных рисков с поддержкой государства не требуется.

Порядок страхования экспортных рисков, выплата страхового возмещения по которому осуществляется с привлечением при необходимости средств, предусмотренных в республиканском бюджете на эти цели, установлены в Положении о страховании экспортных рисков с поддержкой государства, утвержденном Указом Президента Республики Беларусь от 25.08.2006 г. № 534 «О содействии развитию экспорта товаров (работ, услуг)».

В целях развития торгово-экономического сотрудничества с государствами, с которыми у Республики Беларусь отсутствуют таможенный контроль и таможенное оформление, создания условий для реализации в этих странах товаров, произведенных в Республике Беларусь, установлено, что банкам – нерезидентам Республики Беларусь компенсируется Республикой Беларусь часть процентов по кредитам, выдаваемым ими не более чем на 5 лет и используемым кредитополучателями – нерезидентами Республики Беларусь в 2009–2012 гг. для приобретения в государствах, с которыми у Республики Беларусь отсутствуют таможенный контроль и таможенное оформление, товаров, произведенных в Республике Беларусь, а также для рефинансирования затрат (возмещение кредитополучателям – лизинговым компаниям части средств, израсходованных ими на покупку (приобретение) товаров, произведенных в Республике Беларусь, для передачи их в лизинг лизингополучателю – нерезиденту Республики Беларусь), понесенных лизинговыми компаниями, за счет средств республиканского бюджета, предусмотренных на эти цели.

Компенсация процентов осуществляется *на основании договоров, заключаемых Правительством Республики Беларусь в лице уполномоченного республиканского органа государственного управления с каждым из банков – нерезидентов Республики Беларусь.*

При этом суммы компенсации процентов банкам – нерезидентам Республики Беларусь и неустойки в случае задержки ее перечисления не облагаются налогом на доходы (см.: О некоторых мерах по реализации това-

ров, произведенных в Республике Беларусь: Указ Президента Респ. Беларусь от 24.09.2009 г. № 466).

Интерес к кредитованию потребителей белорусской техники проявляют крупные российские банки¹.

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 01.10.2009 г. № 1274 «О некоторых мерах по реализации Указа Президента Республики Беларусь от 24 сентября 2009 г. № 466» утверждены:

- Положение о порядке взаимодействия республиканских органов государственного управления и банков по реализации Указа Президента Республики Беларусь от 24.09.2009 г. № 466;

- перечень организаций и товаров, производимых в Республике Беларусь, на приобретение которых в государствах, с которыми отсутствуют таможенный контроль и таможенное оформление, выдаются банковские кредиты;

- перечень банков – резидентов Республики Беларусь (банков-агентов), через специальные счета которых Министерством финансов осуществляется перечисление денежных средств банкам – нерезидентам Республики Беларусь для компенсации процентов.

Утвержденным данным постановлением Положением, в частности, установлено, что республиканский орган государственного управления, в подчинении которого находятся организации, производящие реализуемые в государствах, с которыми отсутствуют таможенный контроль и таможенное оформление, товары, по согласованию с Министерством экономики, Министерством финансов, Национальным банком Республики Беларусь представляет в Правительство Республики Беларусь в установленном порядке проект постановления Совета Министров Республики Беларусь с приложением проекта договора с банком – нерезидентом Республики Беларусь, предусматривающего условия выдачи кредитов этим банком юридическим лицам – нерезидентам Республики Беларусь, компенсацию процентов по ним и определение банка – резидента Республики Беларусь (банка-агента).

Указ Президента Республики Беларусь от 11.08.2011 г. № 358 «О стимулировании реализации товаров» предоставляет очередные преференции экспортерам, а также изменяет условия осуществления торгово-посреднической деятельности в республике. В частности, установлено, что с 01.04.2011 г. по 31.12.2013 г.: организации и индивидуальные предприниматели, являющиеся плательщиками налога при упрощенной системе налогообложения, в отношении выручки от реализации за пределы Республики Беларусь товаров (работ, услуг), имущественных прав на объекты интеллектуальной собственности уплачивают налог при УСН по ставке 2% (ранее применялась ставка налога 3% и только по выручке от реализации товаров и услуг за пределы Беларуси).

Кроме того, в связи с отменой Указа Президента Республики Беларусь от 07.03.2000 г. № 117 «О некоторых мерах по упорядочению посреднической

¹ См.: Система поддержки экспорта [Электронный ресурс] / Режим доступа: <<http://mfa.head.by/print/export/export/support/>>.

деятельности при продаже товаров» отменены необходимость указывать в договоре цель приобретения товаров как существенное условие договора, а также ограничение, согласно которому цена продажи товара, приобретенного для собственного производства и потребления и не использованного на эти цели, не могла превышать более чем на 5% цену его приобретения.

Указ Президента Республики Беларусь от 09.08.2011 г. № 347 «О внесении изменений и дополнений в Указ Президента Республики Беларусь от 27 марта 2008 г. № 178» направлен на совершенствование порядка осуществления внешнеторговой деятельности путем расширения возможностей субъектов хозяйствования в реализации экспортно-импортных сделок при установлении адекватного контроля за ними.

По мнению некоторых авторов, система государственной поддержки развития экспорта малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь находится в стадии становления. Следует детализировать и конкретизировать меры их поддержки, пересмотрев законодательную базу. Национальная развития экспорта и другие государственные программы, определяя направления развития экспорта, с учетом международного опыта должны включать:

- разработку программ выхода на внешний рынок новых экспортеров, в том числе обучение, планирование и последующую поддержку на внешних рынках;
- предоставление интегрированного пакета содействия и консультаций малого и среднего предпринимательства для выхода на внешние рынки;
- разработку внешнеэкономической стратегии региона;
- государственные гарантии по экспортным кредитам;
- субсидирование части затрат малого и среднего предпринимательства по регистрации и правовой охране за рубежом изобретений и иных охраняемых законом результатов интеллектуальной деятельности;
- государственные субсидии на оплату расходов по учреждению малого и среднего предпринимательства торговых организаций за рубежом;
- субсидирование части затрат субъектов малого и среднего предпринимательства на оплату услуг по разработке средств индивидуализации юридического лица, продукции (работ, услуг), в том числе фирменного наименования, товарного знака, по созданию промышленного образца товаров (работ, услуг), предназначенных для экспорта;
- субсидирование части затрат субъектов малого и среднего предпринимательства на оплату услуг по выполнению обязательных требований законодательства Республики Беларусь и законодательства страны импортера для экспорта товаров (работ, услуг), в том числе работ по сертификации, регистрации или другим формам подтверждения соответствия¹.

¹ Попков, М.В. Стимулирование экспортной деятельности малого и среднего бизнеса // Промышленно-торговое право. 2012. № 4. С. 65–68.

Субъектам малого и среднего предпринимательства гарантируется ***предоставление возможности участия в процедурах государственных закупок товаров (работ, услуг)***.

Государственные органы и иные государственные организации реализуют меры, направленные на:

- информирование субъектов малого и среднего предпринимательства о проведении процедур государственных закупок товаров (работ, услуг);
- консультирование субъектов малого и среднего предпринимательства по вопросам участия в процедурах государственных закупок товаров (работ, услуг).

В целях обеспечения участия субъектов малого и среднего предпринимательства в процедурах государственных закупок товаров (работ, услуг) законодательством могут предусматриваться:

- резервирование для субъектов малого и среднего предпринимательства *не менее 10% от общего объема государственных закупок товаров (работ, услуг)* и проведение отдельных конкурсов по этой части государственных закупок товаров (работ, услуг) среди таких субъектов;
- привлечение субъектов малого и среднего предпринимательства к поставке товаров (выполнению работ, оказанию услуг) в качестве соисполнителей путем установления специальных требований к победителям конкурсов о резервировании для субъектов малого и среднего предпринимательства определенной доли государственных закупок товаров (работ, услуг).

Отметим, что указанная норма носит пока декларативный характер. Закон № 148 не предписывает победителю конкурса отдавать часть заказа какому-то конкретному субъекту малого или среднего предпринимательства. Выбор такого субъекта предоставлен именно победителю конкурса. Очевидно, что победитель конкурса заинтересован в том, чтобы весь полученный на конкурсе заказ выполнить самостоятельно. Можно предположить, что победитель конкурса скорее создаст организацию, отвечающую критериям малого или среднего предпринимательства, которой и отдаст зарезервированную часть заказа.

По нашему мнению, в Законе № 148 следует сделать оговорку о том, что резервирование не менее 10% от общего объема государственных закупок товаров (работ, услуг) и проведение отдельных конкурсов по этой части государственных закупок товаров (работ, услуг) должно осуществляться с участием тех субъектов малого и среднего предпринимательства, которые были зарегистрированы до проведения конкурса, и предусмотреть ряд дополнительных требований.

Аналогичная норма должна регулировать привлечение субъектов малого и среднего предпринимательства к поставке товаров (выполнению работ, оказанию услуг) в качестве соисполнителей путем установления специальных требований к победителям конкурсов о резервировании для субъектов малого и среднего предпринимательства определенной доли государственных закупок товаров (работ, услуг).

Закон Республики Беларусь от 13.07.2012 г. № 419-3 «О государственных закупках товаров (работ, услуг)» (далее – Закон № 419-3) предусмотрел особенности государственных закупок товаров (работ, услуг) с участием субъектов малого и среднего предпринимательства. Так, субъектам малого и среднего предпринимательства гарантируется предоставление возможности участия в процедурах государственных закупок товаров (работ, услуг) по перечню, определяемому Советом Министров Республики Беларусь. Процедура государственной закупки товаров (работ, услуг), согласно этому перечню, проводится с учетом требований, установленных ст. 31 Закона № 419-3.

Если предмет государственной закупки и его объем (количество) могут распределяться по частям (лотам), формируются части (лоты), одна из которых должна составлять не более 10% объема (количества) предмета государственной закупки. Участниками по такой части (лоту) могут выступать только субъекты малого и среднего предпринимательства, предлагающие товары (работы, услуги) собственного производства, согласно перечню, определяемому Советом Министров Республики Беларусь. В случае отмены процедуры государственной закупки или признания ее несостоявшейся по такой части (лоту) ее объем (количество) включается в иные соответствующие части (лоты) предмета государственной закупки либо проводится новая процедура государственной закупки, участниками которой могут быть и иные юридические и физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели.

При возможном включении объема (количества) указанной части (лота) в иные соответствующие части (лоты):

- рассмотрение, оценка и сравнение предложений по такой части (лоту) осуществляются до рассмотрения, оценки и сравнения предложений по иным частям (лотам);

- документы, представляемые участнику для подготовки предложения, должны содержать порядок участия в процедуре государственной закупки субъектов малого и среднего предпринимательства, а также порядок включения объема (количества) части (лота) предмета государственной закупки, процедура которой отменена или признана несостоявшейся, в иные соответствующие части (лоты) (ст. 31 Закона № 419-3).

Порядок участия в процедуре государственной закупки субъектов малого и среднего предпринимательства должен содержаться в приглашении к участию в процедурах государственных закупок (ст. 21 Закона № 419-3).

В своей деятельности, связанной с участием в государственных закупках, субъекты малого и среднего предпринимательства должны руководствоваться также нормами иных нормативных правовых актов: Указа Президента Республики Беларусь от 27.02.2012 г. № 112 «О проведении электронных аукционов»; постановления Совета Министров Республики Беларусь от 26.03.2012 г. № 261 «О мерах по реализации Указа Президента Республики Беларусь от 27 февраля 2012 г. № 112» и др.

Поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства *в сфере подготовки, переподготовки и повышения квалификации кадров* осуществляется в виде:

- содействия подготовке, переподготовке и повышению квалификации кадров для субъектов малого и среднего предпринимательства, реализации международных программ и проектов по обмену опытом в этой сфере;
- проведения обучающих курсов, конференций по вопросам предпринимательства;
- профессиональной подготовки, переподготовки, повышения квалификации и обучающих курсов безработных, профессиональной ориентации незанятого населения, в том числе в городах районного подчинения, поселках городского типа, сельских населенных пунктах (ст. 16 Закона № 148-3).

Следует обратить внимание, что согласно ст. 7 Закона № 148-3, в целях реализации государственной политики в сфере поддержки малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь законодательством могут предусматриваться *меры по упрощению порядка совершения в отношении субъектов малого и среднего предпринимательства административных процедур, сокращению их количества*.

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 27.08.2007 г. № 1102 «О некоторых мерах по совершенствованию административных процедур, совершаемых в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» предписано упорядочение административных процедур, совершаемых государственными органами и государственными организациями в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, что предусматривает их упрощение, а также сокращение количества за исключением административных процедур, совершение которых необходимо в интересах национальной безопасности, общественного порядка, защиты прав и свобод граждан, нравственности, здоровья населения, охраны окружающей среды.

В настоящее время постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 17.02.2012 г. № 156 утвержден единый перечень административных процедур, осуществляемых государственными органами и иными организациями в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Данное постановление принято во исполнение п. 53 Мероприятий по реализации положений Директивы Президента Республики Беларусь от 31.12.2010 г. № 4 «О развитии предпринимательской инициативы и стимулировании деловой активности в Республике Беларусь».

Административные процедуры в едином перечне систематизированы по определенным направлениям и сферам деятельности, при этом обеспечено единообразие применяемых государственными органами подходов и принципов.

Подготовка единого перечня административных процедур осуществлялась в рамках деятельности рабочей группы, созданной распоряжением Премьер-министра Беларуси для упрощения административных процедур.

Непосредственное участие в этой работе принимали общественные объединения предпринимателей, Представительства Международной финансовой корпорации в Республике Беларусь.

За период деятельности рабочей группы с 2007 г. выявлено и регламентировано около 1180 административных процедур, из которых 605 (т.е. более 50%) сокращено. В частности, постановлением Совета Министров от 17.02.2012 г. № 156 признаны утратившими силу 194 постановления Правительства Республики Беларусь по вопросам административных процедур.

С утверждением единого перечня административных процедур не только достигнуто общее сокращение их количества, но также обеспечивается их доступность и прозрачность для всех заинтересованных, открывается новый этап в работе государственных органов по осуществлению административных процедур. Действие данного постановления распространяется на отношения, возникающие при осуществлении административных процедур, реализуемых государственными органами и иными организациями в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, за исключением отношений:

- указанных в п. 1 ст. 2 Закона от 28.10.2008 г. № 433-З «Об основах административных процедур»;
- возникающих в связи с осуществлением деятельности, связанной со специфическими товарами (работами/, услугами);
- связанных с изъятием и предоставлением земельных участков;
- связанных с лицензированием отдельных видов деятельности;
- связанных с государственной регистрацией юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

План мероприятий по совершенствованию административных процедур, осуществляемых в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, утвержден Правительством Республики Беларусь от 06.07.2011 г. № 11/225-1227.

Определенные особенности предусмотрены в отношении субъектов малого предпринимательства *в сфере правового регулирования трудовых отношений*.

В Республике Беларусь с 01.01.2012 г. применяются Рекомендации по перечню документов, обязательных для индивидуальных предпринимателей и микроорганизаций при регулировании трудовых отношений с работниками, утвержденные постановлением Министерства труда и социальной защиты от 23.12.2011 г. № 135¹.

Рекомендации разработаны во исполнение положений Директивы № 4 в целях оптимизации и совершенствования работы по ведению кадрового делопроизводства индивидуальными предпринимателями и микроорганизациями, его упрощения, а также создания более удобной системы ведения документов кадрового делопроизводства.

¹ См.: <http://www.mintrud.gov.by/ru/trud/new_url_1230068518>.

Согласно Трудовому кодексу, нанимателем является юридическое или физическое лицо, которому законодательством предоставлено право заключения и прекращения трудового договора с работником. К нанимателям – физическим лицам относятся, в том числе, индивидуальные предприниматели, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица и зарегистрированные в качестве таковых.

Трудовым кодексом определен ряд документов, наличие которых является обязательным для нанимателя. Ведение таких документов позволяет нанимателю юридически грамотно выстроить взаимоотношения с работниками, минимизирует риски по трудовым спорам, является основанием для реализации работниками социальных прав (назначение пособий, пенсий и т.д.). К таким документам рекомендуется относить: правила внутреннего трудового распорядка; письменные трудовые договоры (контракты); штатное расписание; приказы (распоряжения) по личному составу (о заключении, изменении, прекращении трудового договора, предоставлении отпусков, командировке, применении (снятии) дисциплинарного взыскания и др.); основания к приказам по личному составу (докладные записки, заявления, акты, трудовые договоры, объяснительные записки); трудовые книжки (вкладыши к ним) работников; книга учета движения трудовых книжек и вкладышей к ним; уведомление работника о продлении контракта, заключении нового контракта, прекращении трудовых отношений в связи с истечением срока действия контракта; заявления работников о предоставлении отпуска; табель учета использования рабочего времени; расчетные листки.

Приказы о предоставлении отпусков могут быть заменены запиской об отпуске, форма которой утверждена постановлением Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь от 04.10. 2010 г. № 139.

Данный перечень не является исчерпывающим, поскольку в процессе трудовых отношений у индивидуальных предпринимателей и микроорганизаций может возникать обязанность оформления иных документов. К документам, которые становятся обязательными при определенных обстоятельствах, рекомендуется относить должностные инструкции работников (если все должностные обязанности работников не отрегулированы в трудовых договорах); договоры о полной коллективной или индивидуальной материальной ответственности работников (если у нанимателя работают сотрудники, являющиеся материально ответственными лицами); график сменности (если работа носит сменный характер); положение об оплате труда и премировании (если какие-либо из условий оплаты труда и премирования, которые применяются у нанимателя, не отрегулированы ни в одном другом документе, например в трудовом договоре).

Необходимость оформления (наличия) иных документов кадрового делопроизводства, возникающая по конкретным ситуациям в процессе трудовой деятельности, определяется нанимателем в соответствии с законодательством о труде.

Унифицированные формы документов, рекомендуемые для применения в деятельности организаций всех организационно-правовых форм, со-

держатся в Унифицированной системе организационно-распорядительной документации (УСОД), утвержденной приказом директора Департамента по архивам и делопроизводству Министерства юстиции Республики Беларусь от 14.05.2007 г. № 25.

Кроме того, постановлением Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь от 28.12.2011 г. № 140 утвержден Перечень документов по охране труда, ведение которых обязательно для субъектов малого предпринимательства независимо от видов осуществляемой деятельности.

Согласно постановлению Министерства труда и социальной защиты от 27.06.2011 г. № 50 «О внесении изменений и дополнений в постановление Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь от 28 ноября 2008 г. № 175», в микроорганизациях не обязательно ведение журнала регистрации вводного инструктажа, поскольку допускается осуществлять его регистрацию в журнале регистрации инструктажа по охране труда.

Постановлением Министерства труда и социальной защиты от 30.09.2011 г. № 96 «О внесении изменений и дополнений в постановление Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь от 3 июня 2003 г. № 70» утверждена новая редакция Межотраслевых общих правил по охране труда с актуализацией в соответствии с требованиями действующего законодательства. Внесенные изменения дают малым предприятиям правовую базу, которая регулирует вопросы охраны труда по различным направлениям.

Представляется целесообразным разработка и реализация мер поддержки малого и среднего предпринимательства в сфере *контрольной и надзорной деятельности* Республики Беларусь.

В рамках работы Международной финансовой корпорации (IFC) по совершенствованию деловой среды в Республике Беларусь при поддержке Шведского агентства по международному развитию и сотрудничеству (Sida) была проанализирована практика осуществления государственной контрольной и надзорной деятельности в Беларуси и ее соответствие стоящим перед ней целям и задачам. По результатам исследования был составлен отчет¹.

Исследование показало, что общее количество всех видов проверок субъектов предпринимательства снижается благодаря совершенствованию работы контрольных органов по координации, налаживанию согласованных действий и улучшению планирования контрольных мероприятий. В то же время «контрольная нагрузка» на субъекты малого и среднего бизнеса остается по-прежнему высокой, а система государственного контроля и надзора требует дальнейшего совершенствования с учетом международного опыта и тенденций в этой области. Обзор основных проблем в сфере контроля и надзора и путей их решения, представленных в указанном отчете, определил следующие проблемы: высокое количество проверок (особен-

¹ См.: Контрольная и надзорная деятельность в Республике Беларусь. Аналитический отчет 2008». Минск, 2008.

но технических) субъектов малого и среднего предпринимательства, чрезмерные полномочия инспекторов и отсутствие детализированной и понятной процедур проверок, большие сложности при выполнении требований технических нормативных правовых актов субъектами малого и среднего предпринимательства, большое количество штрафов и несоответствие размеров санкций степени нарушений.

В целях дальнейшей либерализации белорусской экономики, повышения ее конкурентоспособности и создания благоприятных условий для динамичного и устойчивого развития Директивой № 4 было предписано придать контрольной (надзорной) деятельности предупредительный характер, перейти к преимущественному использованию профилактических мер, направленных на предотвращение правонарушений при осуществлении предпринимательской деятельности.

На реализацию положений Директивы № 4 направлен Указ Президента Республики Беларусь от 26.07.2012 г. № 332 «О некоторых мерах по совершенствованию контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь».

В этих целях в Указ Президента Республики Беларусь от 16.10.2009 г. № 510 «О совершенствовании контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь» был внесен ряд изменений и дополнений.

Так, введен мониторинг, который заключается в наблюдении, оценке условий деятельности субъектов в целях выявления и предотвращения причин и условий, способствующих совершению нарушений. Данный контроль будет проводиться без использования должностными лицами полномочий, предоставленных им для проведения проверок, и истребования документов у субъектов. В случае выявления в ходе мониторинга нарушений субъекту будут вручаться рекомендации по их устранению. При добровольном устранении нарушений не будут назначаться внеплановая проверка и применяться меры ответственности к субъекту и его должностным лицам.

Вместе с тем, при установлении нарушений, создающих угрозу национальной безопасности, причинения вреда жизни и здоровью населения, окружающей среде, контролирующей (надзорный) орган сможет в регламентированном порядке вынести требование (предписание) о приостановлении (запрете) деятельности субъекта.

Из сферы контрольной (надзорной) деятельности выводятся мероприятия технического (технологического, поверочного) характера, осуществляемые органами в отношении субъектов, но не связанные с проверками их деятельности. Конкретный перечень этих мероприятий определен Правительством по согласованию с Главой государства. При этом установлен прямой запрет на проведение плановых и внеплановых проверок по таким мероприятиям, что позволит сократить количество проверок субъектов, а также оптимизировать работу по составлению координационных планов контрольной (надзорной) деятельности.

Изменяется также периодичность назначения плановых проверок. При отсутствии нарушений законодательства плановые проверки будут прово-

даться не чаще одного раза в пять лет независимо от отнесения субъектов к какой-либо группе риска.

Совершается порядок исчисления срока для назначения плановой проверки. Данный срок будет исчисляться контролирующим (надзорным) органом со дня окончания предыдущей плановой проверки, проведенной не только этим органом, но и его вышестоящим органом, их структурными подразделениями (территориальными органами, подчиненными организациями). В результате исключена возможность проведения множества проверок одного субъекта в рамках системы (вертикали) одного и того же контролирующего (надзорного) органа.

Предусмотрены право Комитета государственного контроля исключать из координационных планов контрольной (надзорной) деятельности проверки, не соответствующие нормам Указа № 510, и обязанность контролирующих (надзорных) органов вносить в базу данных интегрированной автоматизированной системы контрольной (надзорной) деятельности в Республике Беларусь сведения не только о назначении проверок, но и о их результатах.

2.5. Зарубежный опыт поддержки малого и среднего предпринимательства

Как показывает опыт большинства индустриально развитых стран, государству принадлежит ключевая роль в создании благоприятных условия для формирования и эффективного функционирования малого предпринимательства. Осознание важности развития малого предпринимательства способствовало тому, что во многих индустриально развитых странах осуществлялись широкомасштабные программы по его стимулированию и развитию¹. Как результат, согласно данным национальных статистических органов, в большинстве развитых стран малые и средние предприятия являются доминирующим сегментом экономики: они производят почти половину объема выпускаемой продукции, а их вклад в ВВП достигает 70%².

Основные факторы, способствующие развитию малого предпринимательства за рубежом объединяют в следующие группы: финансово-кредитная и инвестиционная поддержка; налоговая поддержка; привлечение к выполнению государственных заказов; поддержка экспортной деятельности; поддержка научных исследований; кадровая поддержка; региональное развитие³.

¹ Шишин, С.В. Малое предпринимательство: сущность, место и роль в национальной экономике. М.: ОЛМА-ПРЕСС, 2003. С. 94.

² Червяков, А. // Экономика Беларуси. 2011. № 2. С. 42.

³ Франовская, Г.Н. // Современная экономика: проблемы и решения. 2010. № 3. С. 60–61.

Во всех промышленно развитых странах малое предпринимательство пользуется правительственной поддержкой. Суть государственной (правительственной) поддержки малых предприятий сводится чаще всего к выработке конкретных мер по трем направлениям:

- консультационное сопровождение процесса создания и функционирования новых фирм на начальном этапе (1–3 года с момента образования фирмы);

- оказание определенной финансовой поддержки вновь создаваемой структуре или предоставление такой структуре определенных льгот (обычно в сфере налогообложения);

- оказание технической, научно-технической или технологической помощи маломощным в финансовом отношении предпринимательским структурам¹.

Европейская система поддержки и регулирования малого и среднего предпринимательства начала складываться еще в начале 1970-х гг. Общей целью политики ЕС в этом направлении стало максимальное стимулирование развития малого и среднего предпринимательства. Первыми шагами были меры по устранению административных препятствий.

Осознавая значимость мелкого и среднего бизнеса, в 1993 г. в ЕС опубликовали «Белую книгу», в которой излагается европейская политика и стратегия в отношении этих предприятий². В ней малый и средний бизнес рассматривается как гарантия сохранения высокого уровня занятости, развитой системы социального обеспечения, интенсивной защиты окружающей среды и т.д.

Другим фактором, определяющим политику поддержки мелкого и среднего бизнеса в ЕС, стала Европейская хартия для малых предприятий³.

Положения, изложенные в Хартии, были включены в Многолетнюю программу по малому и среднему бизнесу (2001–2005 гг.), и уже в первый год в государствах ЕС были запущены 11 проектов, призванные внедрить ее положения на практике.

В целях стимулирования малого бизнеса были разработаны и введены оригинальные юридические модели: Европейский пул экономических интересов, Европейская акционерная компания. Все это позволяет малому и среднему бизнесу разных стран, вступающих в партнерские отношения, решать пробле-

¹ Асаул, А.Н., Войнаренко, М.П., Ерофеев, П.Ю. Организация предпринимательской деятельности: учебник / под ред. А.Н. Асаула. СПб.: Гуманистика, 2004 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.aup.ru/books/m498/2_2.htm>.

² Growth, Competitiveness, Employment: The Challenges and Ways Forward into the 21st Century – White Paper. Part C: Contributions of the Member States. COM (93) 700 final/Part C. 5 December 1993 [Elektronic resource]. Mode of access: <<http://aei.pitt.edu/1140/>>.

³ European Charter for Small Enterprises, Feira European Council, 19–20 June 2000 [Elektronic resource]. Mode of access: <http://ec.europa.eu/enterprise/policies/sme/best-practices/charter/index_en.htm>.

мы противоречий национальных правовых систем, облегчает их участие в межнациональных программах ЕС.

Как правило, европейская политика в сфере стимулирования малого и среднего бизнеса осуществляется на двух уровнях: через деятельность стран и через программы, реализуемые под эгидой ЕС. Мероприятия по поддержке малого бизнеса финансируются из Структурных фондов ЕС (например, Социального фонда, Фонда регионального развития)¹.

25.06.2008 г. ЕК утвердила Закон о предпринимательстве для Европы², который направлен на реализацию основного принципа: «Думай сначала о маленьких» («*Think Small first*»). Закон о предпринимательстве для Европы включает в себя 10 принципов, которые являются руководством при осуществлении политики как на уровне ЕС, так и национальном уровне. Это имеет большое значение для создания равных условий для всех малых и средних предприятий на территории ЕС, а также для улучшения и совершенствования законодательной базы, создания новых рабочих мест³.

07.10.2009 г. Европейская комиссия опубликовала документ о работе в связи с применением рекомендаций 2003/361/ЕК от 06.05.2003 г.⁴

В соответствии с основными законодательными актами и рекомендациями ЕС в странах – участницах ЕС принимаются нормативные правовые акты⁵.

Существуют некоторые различия между странами-членами ЕС: в Греции, Финляндии, Швеции, Италии, Португалии и Испании предприятия намного меньше по размерам, чем в среднем по ЕС (6 служащих). В остальных странах в среднем предприятия крупнее: число работников колеблется от 7 (Бельгия и Франция) до 15 (Австрия). При этом сектор малого предпринимательства в любой стране, несмотря на свою многочисленность, является весьма динамичным, подверженным постоянному обновлению вследствие массовых банкротств. Так, из вновь организуемых малых предприятий через год остается около 50%, через 3 года – 7–8%, через

¹ См.: Федорова, А. Система поддержки малого и среднего бизнеса в Эстонии и ЕС // Сборник трудов Института экономики и управления. 2005. № 3 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.abconsult.ee/ru/publikatsii/podderzhka_biznesa_v_estonii/>.

² Commission of the European Communities «Think Small First». A «Small Business Act» for Europe. 25.06.2008, Brussels [Elektronic resource]. Mode of access: <http://ec.europa.eu/enterprise/policies/sme/documents/sba/index_en.htm>.

³ Солодкина, Н.А. Основные направления поддержки малого и среднего бизнеса в ЕС // Изв. Санкт-Петерб. ун-та экономики и финансов. 2010. № 3. С. 152–155.

⁴ См.: <http://ec.europa.eu/enterprise/policies/sme/facts-figures-analysis/sme-definition/index_en.htm>.

⁵ Котане, И. Развитие малых предприятий в Латвии в контексте глобализации // Материалы XII Междунар. науч.-практ. конф. «Ключевые инструменты человеческого общежития: экономика и право» (27.10–01.11.2011 г.) [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://gisap.eu/ru/node/1172>>.

5 лет – не более 3%. Тем не менее, общее число малых предприятий в развитых странах мира, как правило, растет или остается неизменным именно благодаря искусству *государственного управления*.

В странах ЕС *реализация политики* в отношении малых и средних предприятий распределена, как правило, между несколькими министерствами или между специальными отраслями внутри министерств. Обычно это входит в задачи министерств экономики, промышленности, торговли или занятости. Так, в Германии и Нидерландах отделы малого и среднего бизнеса находятся в структуре Министерства экономики, во Франции соответствующий отдел создан в Министерстве промышленности, а в Великобритании имеется специальное Министерство малого предпринимательства.

Несмотря на определенные различия, в странах ЕС выработаны общие подходы к формированию политики поддержки малого и среднего бизнеса:

1) административная и регулирующая бизнес-среда: упрощение системы налогообложения, сокращение статистической и налоговой отчетности, упрощение порядка получения лицензий и др. Большинство стран создали комитеты по анализу ситуации в этой области и выработке мер по снижению административного бремени.

В результате во Франции, например, были упрощены финансовые декларации и сокращено их количество. В Греции сокращено количество лицензий на осуществление инвестиций и их выдача сосредоточена в одном учреждении (вместо 14). В Италии количество лицензируемых видов деятельности сокращено с 88 до 8. В Великобритании отменено требование ежегодной ревизии малых предприятий;

2) финансовые условия: в основном применяются такие меры государственной поддержки, как предоставление гарантий займов, используемых для модернизации оборудования, либо расширения производства с увеличением численности занятых;

3) формирование специальных резервов поддержки малого и среднего бизнеса, а также применение фискальных льгот и дотаций. Такие страны, как Великобритания, Нидерланды, основное внимание уделяют обеспечению гарантий займа. В Германии в соответствии с региональной программой «Возрождение Европы» сформирован специальный бюджетный фонд, средства которого перечисляются частным специализированным банкам и затем используются на долгосрочное инвестиционное кредитование мелких фирм по льготным процентным ставкам¹.

В Бельгии, Франции, Нидерландах применяется практика предоставления малому и среднему бизнесу статуса рискованного капитала. В частности, правительства гарантируют компенсацию возможных убытков венчурных фондов. Кроме этого, особо стимулируется вложение средств в основные фонды малого и среднего предпринимательства.

¹ См.: Дьякина, Л. Малый и средний бизнес в Великобритании // Проблемы теории и практики управления. 2006. № 3. С. 92–102.

Европейский союз также оказывает поддержку странам, которые не могут выделить из собственного бюджета средства на развитие малого бизнеса. Так, в начале 90-х гг. XX в. Португалия получила прямую финансовую помощь через специальные структуры ЕС: фонд производственных инвестиций, региональную систему поощрений, систему поощрений малых инвестиционных проектов и инноваций в информационных технологиях. Эти меры способствовали преодолению технологического разрыва и финансового дефицита малых предприятий Португалии по сравнению с общеевропейским уровнем¹.

С целью повышения квалификации служащих и менеджеров малых предприятий применяется практика субсидированных тренингов (Германия, Ирландия) или предоставления льгот при осуществлении программ обучения сотрудников (Бельгия, Франция), а также открытия специальных бесплатных курсов тренинга и обучения взрослого населения (Дания, Великобритания).

Активная поддержка малого и среднего бизнеса западными государствами объясняется не их благотворительными намерениями, а тем, что именно малые хозяйственные структуры, обеспечивающие формирование конкурентной среды и способствующие сокращению безработицы, рассматриваются сейчас как «локомотив» экономического развития большинства стран мира².

Малому бизнесу принадлежит ведущее место и в американской экономике. Малый бизнес США — это почти 23 млн малых предприятий и 9 млн индивидуальных предпринимателей, которые создают от 60 до 80% новых рабочих мест, трудоустраивают половину работоспособного населения США и производят 52% ВВП страны.

Таких успехов малый бизнес США достиг также благодаря системной поддержке со стороны государства в самых разных областях. Государственным органом, осуществляющим администрирование и координацию всех направлений поддержки и развития малого предпринимательства, является Администрация Малого Бизнеса (АМБ) — *Small Business Administration (SBA)*, созданная в 1953 г. как самостоятельное агентство федерального правительства³.

В распоряжении *SBA* находятся крупные бюджетные средства (ежегодный бюджет организации составляет от 400 до 600 млрд дол.), направляемые как на прямое субсидирование некоторых видов предпринимательской деятельности, так и на косвенное стимулирование развития малого бизнеса.

¹ Тэмпан, Л.Н. Малый бизнес: опыт зарубежных стран: учеб. пособие / под ред. В.А. Швандара. М.: Юнита-Дана, 2001.

² Германович, Г.В. Критерии малого и среднего бизнеса: опыт зарубежных стран и предложения по их оценке в Республике Беларусь // Беларус. экономика: анализ, прогноз, регулирование. 2003. № 12. С. 2–24.

³ Поддержка малого бизнеса как фактор активизации предпринимательской деятельности в регионах: современные финансовые и иные механизмы: справочно-аналитический материал / Г.П. Бадей [и др.]. Минск, 2010.

Деятельность *SBA* предусматривает незамедлительное обслуживание клиента (по телефону, письменно и лично); снижение издержек обслуживания; консультацию предпринимателей при их контактах с партнерами; техническую помощь предпринимателям путем реализации; программ местного масштаба; поддержку рабочих контактов между предпринимателями и заказчиками – федеральными агентствами.

В настоящее время *SBA* курирует реализацию свыше 20 специализированных программ (краткосрочных – для приобретения оборотных средств, обеспечения экспортных операций, оказания экстренной помощи и др., долгосрочных – для приобретения недвижимости, оборудования, модернизации и расширения деятельности, проведения НИОКР и др.).

Финансируется *SBA* из федерального бюджета: 72% средств направляется на кредитование традиционных программ развития малого бизнеса; 19,6% – на их дальнейшее развитие и модернизацию; 7,2% – на финансирование предприятий, создаваемых совместно двумя и более компаниями; 0,5% приходится на микрокредиты, которые, как правило, заведомо невозвратны. Тем не менее, из общего числа клиентов, обслуживаемых *SBA*, 85% разоряются через год. Считается, однако, что деятельность выживших возмещает данные потери.

SBA разработала стандарты и методику определения оптимальных размеров малых предприятий. Стандарты касаются среднегодового дохода на определенное время (*в зависимости от отрасли* на 12 календарных месяцев, 3 финансовых года и т.д.), в отдельных отраслях – средней занятости, среднего числа клиентов и др.

Опыт США показывает, что в условиях ресурсной необеспеченности мелкого инновационного бизнеса важнейшим фактором его существования является организация своеобразной *сети его поддержки*. Основные элементы этой сети таковы:

- финансовый (наличие многочисленных доступных источников рискованного капитала);

- материально-технический (сдача в аренду и возможность покупки, в том числе на льготных условиях, средств производства – зданий и сооружений, техники, научного оборудования, транспортных средств, копировальной техники и т.д.);

- информационный (обеспечение возможностей пользования информационными сетями и техническими библиотеками, доступа к базам данных и т.д.);

- консультативный (развитие специализированных услуг консультирования, ориентированных на организаторов мелких инновационных предприятий, по вопросам налогообложения, страхования, планирования, маркетинга, ведения отчетности, оформления патентов).

Опыт развития предпринимательства в ряде зарубежных стран свидетельствует, что обеспеченность финансовыми средствами, а также доступ к кредитным ресурсам является весьма сложной проблемой (особенно в отно-

шении сегмента микропредпринимательства и вновь образующихся малых предприятий).

В мировой практике для решения проблемы ограниченности доступа малого и среднего бизнеса к финансовым ресурсам применяются различные варианты его финансовой поддержки, основными среди которых являются:

- прямое финансирование;
- гарантирование кредитов;
- субсидирование процентных ставок по кредитам;
- стимулирование развития отдельных сегментов финансового рынка (лизинг, венчурное финансирование);
- стимулирование развития микрофинансирования¹.

По мнению некоторых авторов, сложная и обременительная система государственного регулирования экономической деятельности в значительной мере препятствует развитию МСП. Например, для Великобритании это привело к утрате конкурентоспособности на международных рынках. Вопросами совершенствования системы государственного регулирования деятельности МСП занимаются во всех странах, стремящихся к созданию благоприятных условий для дальнейшего развития предпринимательства. Тщательная разработка новых и совершенствование ранее принятых правовых актов наряду с упрощением административных механизмов регулирования экономической деятельности МСП позволяет интенсифицировать рождение новых предприятий и создать благоприятные условия для их дальнейшего развития. С этой целью в кабинете министров Великобритании в 1995 г. был образован отдел по оценке эффективности мер государственного регулирования (*Regulatory Impact Unit – RIU*)².

¹ См.: Поддержка малого бизнеса как фактор активизации предпринимательской деятельности в регионах: современные финансовые и иные механизмы: справочно-аналитический материал / Г.П. Бадей [и др.].

² Зоидов, К.Х. Указ. соч. С. 7–8.

Глава 3

ИНФРАСТРУКТУРА ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА И ИНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИЕ ИХ ПОДДЕРЖКУ

3.1. Инфраструктура поддержки малого и среднего предпринимательства в системе содействия развитию предпринимательства и иные организации, осуществляющие поддержку субъектов малого и среднего предпринимательства. Общий порядок деятельности субъектов инфраструктуры поддержки малого предпринимательства

Процесс формирования правовой среды малого предпринимательства в Республике Беларусь начался с принятия законодательных и нормативных актов, регулирующих предпринимательскую деятельность. Одновременно происходит создание системы их государственной поддержки и решения других актуальных вопросов, оказывающих существенное содействие в развитии малого предпринимательства.

Особое место в системе поддержки малого предпринимательства занимают проблемы функционирования субъектов инфраструктуры, осуществляющих поддержку субъектов малого и (или) среднего предпринимательства. В Беларуси проводится активная государственная политика, направленная на создание системы специальных организаций, оказывающих помощь и содействие указанным субъектам по самым различным направлениям.

В целях повышения роли малого и среднего предпринимательства в развитии экономики Республики Беларусь, определения основных мер государственной политики в данной сфере Советом Министров Республики Беларусь постановлением от 11 августа 2006 г. № 1029 был утвержден Комплекс мероприятий по достижению прогнозных параметров развития малого и среднего предпринимательства на период до 2010 года. Среди основных мероприятий предусматривалось совершенствование инфраструктур-

туры поддержки малого предпринимательства, в который входили: подготовка проекта нормативного правового акта, регулирующего вопросы деятельности базовых центров поддержки предпринимательства; привлечение субъектов инфраструктуры поддержки малого предпринимательства к решению задач социально-экономического развития областей (г. Минска) (содействие созданию новых субъектов малого и среднего предпринимательства, внедрению новых технологий в производство, продвижению товаров на зарубежные рынки, обучению граждан основам предпринимательской деятельности); формирование перечня помещений и зданий, находящихся в коммунальной собственности, для последующей их передачи (в собственность, аренду или безвозмездное пользование) субъектам инфраструктуры поддержки малого предпринимательства.

В настоящее время деятельность субъектов инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь регламентируется Законом № 148-З, указами Президента Республики Беларусь от 21.05.2009 г. № 255 «О некоторых мерах государственной поддержки малого предпринимательства» и от 29.03.2012 г. № 150 «О некоторых вопросах аренды и безвозмездного пользования имуществом» (далее – Указ № 150), постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 30.12.2010 г. № 1911 «О мерах по реализации Закона Республики Беларусь «О поддержке малого и среднего предпринимательства» (далее – постановление № 1911), а также постановлением Министерства экономики Республики Беларусь от 08.02.2011 г. № 15 «О некоторых мерах по реализации постановления Совета Министров Республики Беларусь от 30 декабря 2010 г. № 1911» (далее – постановление Минэкономики № 15) и др.

В действующем законодательстве, в том числе в Законе № 148-З, термин «инфраструктура» употребляется, однако определение этого понятия отсутствует. Следует отметить, что в ст. 1 проекта указанного Закона такое определение содержалось. Под инфраструктурой малого предпринимательства понимался комплекс создаваемых или действующих организаций, обеспечивающих общие условия функционирования и развития малого предпринимательства, включая содействие в организации собственного дела, обеспечение информацией в области права, маркетинга, инжиниринга и менеджмента, поддержку в обеспечении материально-техническими, финансовыми и другими ресурсами на коммерческой и некоммерческой основе. Следует обратить внимание на то, что в Законе планировалось заменить термин «субъект инфраструктуры поддержки малого предпринимательства» термином «субъект инфраструктуры малого предпринимательства». Однако, если первый содержит указание на направление деятельности субъектов инфраструктуры, то во второе понятие можно вложить не только составляющие элементы поддержки и развития малого предпринимательства.

В ст. 5 ранее действующего Закона Республики Беларусь от 16.10.1996 г. № 685-ХІІІ «О государственной поддержке малого предпринимательства в Республике Беларусь» было также лишь указано: «государственная поддержка малого предпринимательства осуществляется по следующим основным

направлениям: ...формирование инфраструктуры поддержки и развития малого предпринимательства, в том числе содействие организации и деятельности центров поддержки предпринимательства и инкубаторов малого предпринимательства, инновационных центров и торгово-промышленных палат...»

Согласно Толковому словарю С.И. Ожегова, «инфраструктура» — это отрасли экономики, научно-технических знаний, социальной жизни, которые непосредственно обеспечивают производственные процессы и условия жизнедеятельности общества¹.

В современной энциклопедии данное понятие определено следующим образом: «инфраструктура» (от латинского *infra* – ниже, под и *structura* – строение, расположение) – совокупность сооружений, зданий, систем и служб, необходимых для функционирования отраслей материального производства и обеспечения условий жизнедеятельности общества. Различают производственную (дороги, каналы, порты, склады, системы связи и др.) и социальную (школы, больницы, театры, стадионы и др.) инфраструктуру. Иногда термином «инфраструктура» обозначают так называемых инфраструктурных отраслей хозяйства (транспорт, связь, образование, здравоохранение и др.). «Комплекс» (от лат. *complexus* – связь, сочетание) – совокупность, сочетание предметов, явлений, действий, свойств, составляющих одно целое².

Несколько уточняет исследуемый термин экономический словарь, согласно которому «инфраструктура» – это совокупность отраслей, предприятий и организаций, входящих в эти отрасли, видов их деятельности, призванных обеспечивать, создавать условия для нормального функционирования производства и обращения товаров, а также жизнедеятельности людей³.

Исследователи проблем малого предпринимательства понимают под инфраструктурой по развитию и поддержке малого предпринимательства совокупность организаций, основная деятельность которых направлена на обеспечение благоприятных условий для функционирования и развития субъектов малого предпринимательства и (или) оказания им услуг⁴.

Как нам представляется, в Законе № 148-З должно содержаться определение понятию «инфраструктура поддержки малого и среднего предприни-

¹ См.: Толковый словарь С.И. Ожегова [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://find-all.ru/articles/12569>>.

² Современная энциклопедия [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://dic.academic.ru/dic.nsf/enc1p/19986>

³ См.: Экономический словарь [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://dic.academic.ru/dic.nsf/econ_dict/6966>.

⁴ См.: Коноплев, С.А. Правовой режим субъектов малого предпринимательства: автореф. дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03. М., 2006. С. 13; МСП и организации бизнес-среды / А. Гламбоцкая [и др.] // Малый и средний бизнес в Беларуси. 2007. № 4 (10). С. 4 и др.

мательства», поскольку общее значение слова «инфраструктура» несколько не подходит под то понимание, которое сложилось на практике применительно к поддержке малого и среднего предпринимательства.

Совокупность элементов, составляющих инфраструктуру поддержки малого и среднего предпринимательства (субъектный состав), определена в ст. 4 Закона № 148-З, согласно которой субъектами инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства являются центры поддержки предпринимательства (далее – ЦПП) и инкубаторы малого предпринимательства (далее – ИМП) (перечень закрытый).

Помимо субъектов инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства в законодательстве обозначены «иные организации, осуществляющие поддержку субъектов малого и (или) среднего предпринимательства». К ним отнесены Белорусский фонд финансовой поддержки предпринимателей, учреждения финансовой поддержки предпринимателей, общества взаимного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (перечень закрытый).

По нашему мнению, выделение субъектов инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства и иных организаций, осуществляющих поддержку субъектов малого и (или) среднего предпринимательства, и их разделение имеют значение для белорусского законодателя в связи с тем, что финансовая и иная поддержка, оказываемая государством, предусмотрена в законодательстве только для субъектов инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства (ст.ст. 10, 13 Закона № 148-З, подп. 2.2 Указа № 255).

Таким образом, в законодательстве Республики Беларусь инфраструктура поддержки малого предпринимательства представлена только двумя организациями.

В Российской Федерации в соответствии с п. 1 ст. 15 Федерального закона от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» инфраструктурой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства является система коммерческих и некоммерческих организаций, которые создаются, осуществляют свою деятельность или привлекаются в качестве поставщиков (исполнителей, подрядчиков) в целях размещения заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных или муниципальных нужд при реализации федеральных программ развития субъектов малого и среднего предпринимательства, региональных программ развития субъектов малого и среднего предпринимательства, муниципальных программ развития субъектов малого и среднего предпринимательства, обеспечивающих условия для создания субъектов малого и среднего предпринимательства, и оказания им поддержки.

Пункт 2 ст. 15 указанного Закона дополняет: инфраструктура поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства включает в себя также центры и агентства по развитию предпринимательства, государственные и муниципальные фонды поддержки предпринимательства, фонды со-

действия кредитованию (гарантийные фонды, фонды поручительств), акционерные инвестиционные фонды и закрытые паевые инвестиционные фонды, привлекающие инвестиции для субъектов малого и среднего предпринимательства, технопарки, научные парки, инновационно-технологические центры, бизнес-инкубаторы, палаты и центры ремесел, центры поддержки субподряда, маркетинговые и учебно-деловые центры, агентства по поддержке экспорта товаров, лизинговые компании, консультационные центры, микрофинансовые организации и иные организации.

Таким образом, по российскому законодательству субъектный состав инфраструктуры поддержки малого предпринимательства более разнообразен.

В целом российские авторы выделяют три группы субъектов поддержки малого предпринимательства:

1) государственные (специализированные комитеты областных и муниципальных администраций, городские центры занятости, городские и областные фонды поддержки предпринимательства и пр.);

2) некоммерческие (партнерства, ассоциации, союзы предпринимателей, специализированные фонды поддержки, организованные донорскими международными организациями, региональные торгово-промышленные палаты, технопарки, бизнес-инкубаторы и пр.);

3) коммерческие (лизинговые, консалтинговые компании, информационно-аналитические центры, банки и пр.)¹.

Для развитых стран характерны разнообразие элементов, формирующих инфраструктуру малого бизнеса, а также множество схем их построения и взаимодействия. Какие-либо однозначные решения или типовые схемы, применяющиеся в большом количестве стран, практически отсутствуют.

П.В. Гурщенков считает важным создание универсальной инфраструктуры поддержки малого предпринимательства, которая комплексно объединяла бы организационные и договорные формы, властные и общественные институты, международные, общенациональные, региональные и местные подразделения, коммерческие и некоммерческие организации².

По мнению И.В. Мальгиной, инфраструктура поддержки малого предпринимательства – это совокупность всех предприятий, организаций и иных систем и структур, способствующих созданию и выживанию предприятий и организаций предпринимательского сектора экономики. Базовыми элементами этой структуры являются: орган управления и контроля – Министерство экономики Республики Беларусь; финансовый орган – Белорусский фонд финансовой поддержки предпринимателей; региональные фонды финансовой поддержки предпринимателей; информацион-

¹ Проблемы развития законодательства о малом и среднем предпринимательстве / под ред. Т.М. Гандилова, М.А. Супатаева. М.: Экзамен, 2007. С. 292–293.

² Гурщенков, П.В. Правовые и институциональные основы инфраструктуры поддержки малого предпринимательства в Республике Беларусь // Промышленно-торговое право. 2007. № 1. С. 87.

но-консалтинговые структуры, центры поддержки предпринимательства, научно-технологические парки, инкубаторы малого предпринимательства; общественный орган — различные союзы, ассоциации, объединения предпринимателей; государственные центры занятости¹.

Представители объединений субъектов предпринимательской деятельности полагают, что инфраструктура поддержки и развития предпринимательства включает сеть специализированных организаций, оказывающих информационное, консультационное, юридическое и иное обслуживание субъектов малого предпринимательства в целях нивелирования их неблагоприятного положения на рынке и повышения конкурентоспособности. К таким организациям относят: центры поддержки предпринимательства; инкубаторы малого бизнеса; инновационные центры (технопарки), а также объединения предпринимателей (республиканские, отраслевые, местные); советы (комиссии) по развитию предпринимательства; торгово-промышленные палаты; консалтинговые и юридические фирмы; инвестиционные компании; банковские и небанковские финансово-кредитные учреждения; учебные центры и т.п.²

Очевидно, что представление о понимании и субъектном составе инфраструктуры поддержки малого (среднего) предпринимательства у законодателя, практиков, ученых, представителей самого малого предпринимательства разное, причем у законодателя оно является сравнительно «узким».

Надо полагать, в этой связи и с учетом необходимости исполнения п. 108 мероприятий по реализации положений Директивы Президента Республики Беларусь от 31.12.2010 г. № 4 «О развитии предпринимательской инициативы и стимулировании деловой активности в Республике Беларусь» Совет по развитию предпринимательства подготовил предложения в Закон Республики Беларусь от 1 июля 2010 г. № 148-З «О поддержке малого и среднего предпринимательства», предусматривающие новую редакцию ст. 4 «Субъекты инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства» Закона № 148-З. Предлагается изложить указанную статью в следующей редакции: «В целях реализации государственной политики, формирования благоприятных условий для развития малого и среднего предпринимательства, оказания поддержки его субъектам в различных направлениях (информационном, обучающем, научно-техническом, технологическом, финансовом, имущественном), налаживания деловых контактов и кооперации создается инфраструктура поддержки малого и среднего

¹ Мальгина, И.В. Инфраструктура поддержки малого предпринимательства в Республике Беларусь: тенденции формирования и перспективы развития. С. 63–65.

² См.: Инфраструктура поддержки предпринимательства [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://startup.bspn.by/index.php?option=com_content&task=view&id=186&Itemid=43>.

предпринимательства как совокупность государственных, негосударственных, общественных, образовательных и других организаций.

Инфраструктура поддержки малого и среднего предпринимательства включает коммерческие и некоммерческие организации (центры поддержки предпринимательства, бизнес-инкубаторы, технопарки, фонды поддержки предпринимательства, общества взаимного кредитования, союзы и ассоциации предпринимателей и другие организации), целью или одной из целей деятельности которых является поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства.

Субъекты инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства могут создаваться как по инициативе или при участии республиканских органов государственного управления, местных исполнительных и распорядительных органов, так и самостоятельно физическими и юридическими лицами, на добровольной основе.

Статус организаций инфраструктуры определяется их учредительными документами».

Данный Совет также предлагает ст.ст. 17, 18, 21–23 Закона № 148-3 перенести в гл. 3 данного Закона¹.

Обратимся к истории становления инфраструктуры поддержки малого предпринимательства.

В нашей стране первые элементы инфраструктуры поддержки предпринимательства появились в ходе рыночных преобразований в экономике, способствовавших становлению и развитию новых форм хозяйствования, основанных на частной собственности. Для каждого из этапов развития предпринимательства характерна определенная совокупность институциональных структур, обеспечивающих обслуживание потребностей развивающегося сектора и продвигающих его интересы².

С 1992 г., с принятием национального законодательства в области регулирования рыночных отношений, наблюдается увеличение спроса на консалтинговые и информационные услуги со стороны субъектов малого бизнеса, не имеющих возможности привлечения внешних организаций. Это обусловило необходимость создания и развития специализированных организаций, ориентированных в своей работе на данных субъектов и оказывающих им содействие в организации и развитии собственного дела. Такими организациями стали центры поддержки предпринимательства, порядок создания и функционирования которых был определен постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 16.03.1993 г. № 150 «О создании и деятельности центров поддержки предпринимательства».

¹ См.: Общественно-консультативный совет по вопросам развития предпринимательства, инвестиций, инноваций при Министерстве экономики Беларуси [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://naviny.by/tubrics/economic/2011/06/20/ic_news_113_370457>.

² См.: Субъекты поддержки малого предпринимательства в Республике Беларусь: справочно-аналитический материал / под общ. ред. Невиак Свен-Олаф. Минск, 2009 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://bspn.by/html>>.

В мировой практике датой рождения идеи бизнес-инкубатора считают конец 50-х гг. XX в., а стремительный рост их числа зафиксирован в период 1985–1995 гг. За это время в мире появилось больше тысячи бизнес-инкубаторов, благодаря чему в 90-е гг. малый бизнес обеспечил около 80% новых рабочих мест в Европе и США¹.

В Республике Беларусь впервые статус ЦПП был присвоен ОДО ЦПП «Центр XXI век», существующему с 1988 г. Статус ЦПП был получен в 1993 г. (свидетельство № 1), подтвержден в 1997 г., а затем – в 2007 г. Его основные функции – подготовка и переподготовка кадров в сфере малого и среднего бизнеса; консультирование и информационное обеспечение малого предпринимательства; содействие установлению и развитию деловых контактов с зарубежными партнерами².

С 1996 г. в условиях усиления государственного регулирования экономической деятельности, ужесточения требований к субъектам предпринимательства, с одной стороны, и формирования и развития системы государственной поддержки предпринимательства, внедрения новых форм и методов его стимулирования и развития – с другой, продолжается расширение инфраструктуры поддержки малого предпринимательства. Так, принимаются Закон Республики Беларусь от 16.10.1996 г. № 685-ХIII «О государственной поддержке малого предпринимательства в Республике Беларусь» и Указ Президента Республики Беларусь от 19.07.1996 г. № 262 «О поддержке малого предпринимательства», в п. 1 которого поддержка малого предпринимательства была определена как важнейшая задача государства, осуществляемая путем формирования инфраструктуры поддержки.

Импульсом к расширению и развитию инфраструктуры явилось принятие постановлений Совета Министров Республики Беларусь от 04.07.1997 г. № 640 «Об инкубаторах малого предпринимательства в Республике Беларусь» и от 25.08.1997 г. № 1111 «О центрах поддержки предпринимательства», определивших правовые и организационно-экономические основы их создания и функционирования.

Существенная помощь в развитии инфраструктуры поддержки предпринимательства была оказана международными организациями³.

Современный приоритет инфраструктуры поддержки малого предпринимательства – не просто рост количества субъектов частного сектора, а его качественная эволюция: повышение технического, технологического и кадрового потенциала его субъектов, усиление их инвестиционных и

¹ См.: Бизнес-инкубатор. Описание элемента инфраструктуры инновационной деятельности. М.: ФГУ НИИ РИНК ЦЭ, 2006 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://www.miiiris.ru/library/filedownload.php?namedoc=businessincubator.doc>>.

² См.: Центры поддержки предпринимательства [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://svoedelo.by/index.php?option=com_information&task=view&id=118&Itemid=107>.

³ См.: Белорусские и международные организации, оказывающие содействие малому бизнесу. Как написать заявку на грант / авт.-сост. А.Г. Фомичев. Минск: Тесей, 2003.

производственных возможностей и на этой основе повышение их вклада в социально-экономическое развитие страны и регионов.

По состоянию на 01.01.2013 г. в Республике Беларусь действует сеть субъектов инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, которая состоит из 83 ЦПП и 15 ИМП¹.

Инфраструктура поддержки малого предпринимательства выполняет значимые социальные функции, поэтому ее создание и развитие должно прямо финансироваться преимущественно за счет бюджета. К средствам, направляемым на оказание государственной финансовой поддержки субъектам инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, относятся средства республиканского бюджета, в том числе выделяемые Белорусскому фонду финансовой поддержки предпринимательства, средства местных бюджетов, включая размещенные во вклады (депозиты) банков, а также выделяемые создаваемым в областях (г. Минске) учреждениям финансовой поддержки предпринимателей и аккумулируемые на их счетах.

По решению облисполкомов, Минского горисполкома государственная финансовая поддержка может оказываться не только городскими, районными исполнительными комитетами и (или) местными администрациями, но и через учреждения финансовой поддержки предпринимателей, созданные в областях (г. Минске).

Согласно подп. 2.2. п. 2 Указа № 255, государственная финансовая поддержка за счет средств, предусмотренных в программах государственной поддержки малого предпринимательства, оказывается субъектам инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства путем *предоставления субсидий облисполкомами и Минским горисполкомом*.

Данным Указом утверждено Положение об оказании государственной финансовой поддержки субъектам инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства за счет средств, предусмотренных в программах государственной поддержки малого предпринимательства (далее – Положение), а также предписано областным и Минскому городскому Советам депутатов разработать и утвердить положения об оказании государственной финансовой поддержки субъектам малого предпринимательства и субъектам инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства за счет средств, предусмотренных в региональных программах государственной поддержки малого предпринимательства.

Согласно указанному предписанию, в настоящее время приняты и действуют решения местных органов власти, устанавливающие порядок оказания государственной финансовой поддержки субъектам инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства (см.: решение Брестского областного Совета депутатов от 12.06.2009 г. № 212 «О порядке оказания государственной финансовой поддержки субъектам малого

¹ См.: Перечень центров поддержки предпринимательства Республики Беларусь [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.economy.gov.by/ru/small_business/support-of-small-enterprise/activities-of-infrastructure-to-support-small-businesses>.

предпринимательства и субъектам инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства»; решение Витебского областного Совета депутатов от 30.07.2009 г. № 169 «Об утверждении инструкции об оказании государственной финансовой поддержки субъектам малого предпринимательства и субъектам инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства Витебской области»; решение Гомельского областного Совета депутатов от 23.06.2009 г. № 228 «Об утверждении инструкции об оказании государственной финансовой поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства и субъектам инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства за счет средств, предусмотренных в областных программах государственной поддержки малого и среднего предпринимательства»; решение Гродненского областного Совета депутатов от 24.06.2009 г. № 149 «Об утверждении инструкции об оказании государственной финансовой поддержки субъектам малого предпринимательства и субъектам инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства за счет средств, предусмотренных в программе государственной поддержки малого и среднего предпринимательства Гродненской области»; решение Минского городского Совета депутатов от 17.06.2009 г. № 237 «Об оказании государственной финансовой поддержки субъектам малого предпринимательства и субъектам инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства».

Субсидии предоставляются субъектам инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства на условиях:

- осуществления долевого финансирования мероприятий;
- обеспечения прироста объемов услуг, оказываемых субъектам малого и среднего предпринимательства.

Кроме того, Положением определен закрытый перечень целей, на которые могут выделяться данные субсидии, в частности:

- строительство, приобретение капитальных строений (зданий, сооружений), изолированных помещений и (или) их ремонт и реконструкция, а также строительство (в том числе реконструкция, капитальный ремонт) объектов инженерной инфраструктуры;

- разработка проектной документации на строительство (в том числе реконструкцию, капитальный ремонт) капитальных строений (зданий, сооружений), изолированных помещений;

- организация доступа к сетям электросвязи и (или) глобальной компьютерной сети Интернет;

- приобретение офисной мебели, компьютерной и копировально-множительной техники, программного обеспечения;

- возмещение части расходов, связанных с участием в выставочно-ярмарочных мероприятиях либо с их организацией (порядок возмещения предусмотрен в чч. 1–4 п. 44 Положения);

- компенсация расходов на проведение и (или) участие в мероприятиях, направленных на поддержку и развитие малого предпринимательства (конференциях, маркетинговых исследованиях, обучающих курсах (лекто-

риях, тематических семинарах, практикумах, тренингах и иных видах обучающих курсов).

В случае принятия решения о целесообразности предоставления субсидии в установленном порядке облисполкомом, Минским горисполкомом заключается договор с субъектом инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства о предоставлении субсидии.

В сфере арендных правоотношений для центров поддержки предпринимательства, инкубаторов малого предпринимательства Указом Президента Республики Беларусь от 29.03.2012 г. № 150 «О некоторых вопросах аренды и безвозмездного пользования имуществом» установлено применение понижающего коэффициента 0,5 не только для расчета арендной платы за арендуемые ими площади, но и для расчета арендной платы при предоставлении этих площадей в субаренду субъектам малого и среднего предпринимательства.

Ранее постановлением Министерства предпринимательства и инвестиций Республики Беларусь от 26.12.2000 г. № 16 «Об утверждении правил оказания финансовой помощи центрам поддержки предпринимательства и инкубаторам малого предпринимательства за счет средств республиканского бюджета» предусматривались следующие виды оказания финансовой помощи как действующим, так и вновь создаваемым субъектам инфраструктуры:

- безвозмездная финансовая помощь, в том числе передача в безвозмездное пользование имущества;
- финансовая помощь в виде микрокредитов на льготной основе, в том числе на беспроцентной основе, через Белорусский фонд финансовой поддержки предпринимателей.

В настоящее время организации, зарегистрированная в качестве ЦПП или ИМП, могут пользоваться правом получения:

- льгот по арендной плате в соответствии с законодательством;
- государственной финансовой поддержки за счет средств, предусмотренных в программах государственной поддержки малого предпринимательства путем предоставления субсидий облисполкомами и Минским горисполкомом.

На наш взгляд, указанные меры поддержки субъектов инфраструктуры поддержки малого предпринимательства являются явно недостаточными. Очевидно и то, что без реальной поддержки государства комплексная и эффективная инфраструктура поддержки малого предпринимательства существовать и эффективно функционировать не может.

По нашему мнению, в Закон № 148-3 необходимо при определении форм, условий и порядка поддержки малого предпринимательства по всем предусмотренным направлениям включить субъектов инфраструктуры поддержки данных субъектов.

Выделение такого «направления государственной поддержки малого и среднего предпринимательства, осуществляемой государственными органами и иными государственными организациями в соответствии с их компетенцией», как содействие формированию и развитию инфраструкту-

ры поддержки малого и среднего предпринимательства (ст. 8 Закона № 148-3), и упоминание субъектов инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства в ст.ст. 10 и 13 Закона № 148 не решат проблему эффективного функционирования данной инфраструктуры.

Следует заметить, что в программах государственной поддержки малого предпринимательства предусмотрены лишь отдельные мероприятия по развитию инфраструктуры такой поддержки.

Специальные программы по развитию инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь отсутствуют.

В ст.ст. 16–19 и других нормах Российского Закона от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», где речь идет об основных формах поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, наряду с самими субъектами малого и среднего предпринимательства указаны «организации, образующие инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства».

Как показывает практика работы с предпринимателями и результаты проводимых опросов, в связи с ростом предпринимательской активности в течение последних лет наблюдается возрастание потребности в услугах субъектов инфраструктуры поддержки предпринимательства. Но, тем не менее, эффективность их деятельности остается по-прежнему довольно низкой. Причины этого можно разделить на две группы: первая касается условий функционирования (отсутствие заказов со стороны государства, высокий уровень арендных платежей и налоговых изъятий, низкая платежеспособность клиентов), вторая группа связана с недостатками работы самих субъектов (низкая информированность потенциальных клиентов об оказываемых услугах; недостаток квалифицированных специалистов; отсутствие опыта работы, низкая координация действий по продвижению своих интересов)¹.

И.В. Мальгина также выделяет основные проблемы, препятствующие эффективному развитию и функционированию ЦПП и ИМП: отсутствие системности при их создании, общеэкономические проблемы (налоговое законодательство, перерегистрация и т.п.), административные барьеры (трудность получения помещений на льготных условиях, информации от местных органов власти), материальные барьеры (отсутствие оборотных средств, доступа к кредитным ресурсам, отсутствие современного офисного, технологического оборудования), низкая квалификация кадров, недостаток информации (нормативно-правовой, ведомственной, коммерческой и т.п.)².

¹ См.: Субъекты поддержки малого предпринимательства в Республике Беларусь: справочно-аналитический материал / под общ. ред. Невиак Свен-Олаф. Минск, 2009. С. 42–43 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://bspn.by/html>>.

² Мальгина, И.В. Инфраструктура поддержки малого предпринимательства в Республике Беларусь: тенденции формирования и перспективы развития. С. 100–104.

Как нам представляется, для повышения эффективности функционирования инфраструктуры поддержки предпринимательства, в первую очередь, должны быть пересмотрены общие правовые условия осуществления деятельности указанных субъектов.

Отдельными авторами поднимается проблема отсутствия в актах законодательства Республики Беларусь детального регулирования взаимоотношений субъектов поддержки малого и среднего предпринимательства с потребителями их услуг, т.е. с субъектами малого и среднего предпринимательства. Как следствие, на практике эти отношения формируются в значительной мере стихийно, что может существенно снизить эффективность предпринимаемых усилий. Субъекты поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в ряде случаев при разработке и реализации мероприятий исходят из своих коммерческих интересов, не всегда обеспечивают выполнение взятых обязательств при присвоении статуса субъекта поддержки. Изложенное приводит к необходимости закрепления в законодательстве понятия договора на предоставление услуг по поддержке малого и среднего предпринимательства¹.

Обратим внимание, что основными потребителями услуг субъектов инфраструктуры являются начинающие предприниматели, для которых характерен недостаток средств, необходимых для оплаты получаемых услуг. Это обусловило необходимость субъектам инфраструктуры заниматься коммерческой деятельностью, не связанной с реализацией их непосредственных задач.

ЦПП и ИМП действуют практически на общих условиях налогообложения, т.е. как обычные субъекты хозяйствования, что не позволяет им формировать доступные цены на услуги начинающим предпринимателям либо оказывать их на льготных условиях.

Необходимо отметить отсутствие заявительного принципа регистрации юридических лиц в качестве субъектов инфраструктуры поддержки малого предпринимательства.

Обращает на себя внимание также проблема лицензирования оказания юридических услуг в связи с осуществлением ЦПП консультаций по юридическим вопросам. Решить эту проблему могло бы законодательное закрепление за ЦПП возможности давать правовые консультации без получения лицензии либо выдачи лицензий по упрощенной процедуре на ограниченный перечень юридических услуг.

Учитывая закрытый перечень субъектов инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства и иных организаций, осуществляющих поддержку субъектов малого и (или) среднего предпринимательства, указанных в ст. 4 Закона № 148-З, сложно однозначно отнести к системе содействия развитию малого и (или) среднего предпринимательства организации, которые включают в число задач своей деятельности содействие предпринимателям. Тем не менее, в нормативных правовых актах, регули-

¹ Гурценков, В.П. Договор на оказание услуг субъектом поддержки малого и среднего предпринимательства // Промышленно-торговое право. 2011. № 12. С. 88.

рующих порядок оказания конкретных видов поддержки субъектам малого и (или) среднего предпринимательства, такие организации названы.

Например, согласно п. 2 Указа № 255, государственная финансовая поддержка за счет средств, предусмотренных в программах государственной поддержки малого предпринимательства, оказывается не только Белорусским фондом финансовой поддержки предпринимателей, но и *облсполкомами и Минским горисполкомом* (по их решению – городскими, районными исполнительными комитетами и (или) местными администрациями, учреждениями финансовой поддержки предпринимателей, созданными в областях (г. Минске), а также *банками* (подп. 2.1.3 Указа № 255).

В соответствии со ст. 13 Закона № 148-3 информационная поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства осуществляется путем создания доступных условий для получения субъектами малого и среднего предпринимательства информации, необходимой для эффективного осуществления и развития предпринимательской деятельности. Доступность указанной информации обеспечивают государственные органы и иные организации.

Согласно ст.ст. 14–16 Закона № 148-3, государственные органы и *иные государственные организации* реализуют меры, направленные на предоставление возможности участия в процедурах государственных закупок товаров (работ, услуг), обеспечивают создание условий для осуществления субъектами малого и среднего предпринимательства внешнеэкономической деятельности, содействуют созданию и развитию системы подготовки, повышения квалификации и переподготовки кадров для субъектов малого и среднего предпринимательства.

Как видим, перечень «иных организаций, осуществляющих поддержку субъектов малого и (или) среднего предпринимательства», нельзя считать закрытым, как это следует из ст. 4 Закона № 148-3.

Проблемным является вопрос об отнесении в настоящее время торгово-промышленных палат к организациям, осуществляющим поддержку субъектов малого и (или) среднего предпринимательства.

Ранее в ст. 5 Закона Республики Беларусь от 16.10.1996 г. № 685-ХІІІ «О государственной поддержке малого предпринимательства в Республике Беларусь» было указано: государственная поддержка малого предпринимательства осуществляется по следующим основным направлениям: формирование инфраструктуры поддержки и развития малого предпринимательства, в том числе содействие организации и деятельности центров поддержки предпринимательства и инкубаторов малого предпринимательства, инновационных центров и *торгово-промышленных палат*.

В действующем Законе № 148-3 нет упоминаний о торгово-промышленных палатах ни среди субъектов инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства, ни среди иных организаций, осуществляющих поддержку субъектов малого и (или) среднего предпринимательства.

Согласно Закону Республики Беларусь от 16.06.2003 г. № 208-З «О торгово-промышленной палате», торгово-промышленной палатой признается добровольное объединение юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, являющееся негосударственной некоммерческой организацией, созданное в целях *содействия развитию предпринимательской деятельности* в Республике Беларусь, интегрирования ее экономики в мировую хозяйственную систему, создания благоприятных условий для упрочения внешнеэкономических связей субъектов предпринимательской деятельности с иностранными партнерами.

Данная формулировка позволяет считать торгово-промышленную палату организацией, содействующей развитию, в том числе, малого и среднего предпринимательства.

Надо заметить, что в Российской Федерации в соответствии со ст. 15 Федерального закона от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», инфраструктура поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства включает в себя центры, агентства, фонды, технопарки, научные парки, бизнес-инкубаторы, палаты, компании, микрофинансовые организации и иные организации. В целом перечисленные коммерческие и некоммерческие организации называются в указанном Законе как организации, образующие инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

Как видим, российский законодатель, во-первых, не проводит разделения организаций, осуществляющих поддержку субъектов малого и среднего предпринимательства, на субъектов инфраструктуры и иные организации, во-вторых, в состав инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства включает все организации, целью деятельности которых является содействие развитию предпринимательской деятельности вообще, а не только малого предпринимательства. Тем не менее, ряд российских авторов отмечают недостатки сложившейся системы инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации¹.

При наличии определенной специфики в большинстве стран ЕС имеются схожие институты поддержки:

– торговые палаты, действующие, главным образом, в области тренинга и обучения, технологического консультирования, поддержки экспорта, сертификации, налаживания кооперации между предприятиями;

– финансовые учреждения (банки, общества венчурного капитала, строительные общества), обеспечивающие доступ малого и среднего бизнеса к капиталу и финансированию;

¹ См.: Мурзагалова, Г.М. Вектор государственной поддержки развития и трансформации малого бизнеса // Нефтегазовое дело. 2006. Вып. 1: электрон. науч. журн. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.ogbus.ru/authors/Murzagalina/Murzagalina_1.pdf>; Малышева, И.Ю. Развитие системы бизнеса в России (вопросы истории и теории): монография. Сургут: Изд-во СурГУ, 2002.

– частные консультационные и юридические фирмы, осуществляющие консультирование менеджмента и администрации, технологическое, маркетинговое консультирование и др.¹

Министерством экономики Республики Беларусь в рамках реализации Мероприятий по реализации предложений Директивы Президента Республики Беларусь от 31.12.2010 г. № 4, утвержденных постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 28.02.2011 г. № 251/6, подготовлена Концепция государственной поддержки малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь на 2011–2015 годы и на период до 2020 года.

Данная Концепция представляет собой основополагающий документ, содержащий мероприятия по развертыванию на территории Республики Беларусь в течение 2012–2015 гг. сети субъектов инфраструктуры поддержки предпринимательства, которая должна включать:

– на уровне областного центра: научно-технологический парк; инновационный центр; инкубатор малого предпринимательства; индустриальную зону; агентство поддержки и развития малого и среднего предпринимательства; центр трансфера и коммерциализации технологий; центры поддержки предпринимательства;

– на уровне города областного подчинения с численностью населения от 50 до 250 тыс. человек: инкубатор малого предпринимательства; индустриальную зону; центры поддержки предпринимательства;

– на уровне райцентра с численностью населения от 25 до 50 тыс. человек: инкубатор малого предпринимательства; центры поддержки предпринимательства;

– на уровне райцентра с численностью населения до 25 тыс. человек: центр поддержки предпринимательства.

Помимо изложенного, предусматривается проработка вопросов выделения бюджетных средств на реализацию инвестиционных проектов, направленных на развитие материально-технической базы инфраструктуры поддержки предпринимательства; развитие государственно-частного партнерства посредством взаимодействия между органами государственного управления всех уровней, субъектов малого и среднего предпринимательства некоммерческих объединений предпринимателей и субъектами инфраструктуры.

Можно предположить, что в случае реализации данных концептуальных подходов организации деятельности субъектов инфраструктуры не только расширится их состав, но и сама деятельность указанных субъектов будет более скоординированной и равномерно распределенной территориально. Кроме того, единая классификация и элементный состав государственной и негосударственной инфраструктуры позволят использовать

¹ См.: Дьячкина, Л. // Проблемы теории и практики управления. 2006. № 3. С. 92–102; Тэмпан, Л.Н. Указ. соч.; Поддержка малого бизнеса как фактор активизации предпринимательской деятельности в регионах. Современные финансовые и иные механизмы: справочно-аналитический материал / Г.П. Бадей [и др.].

определенные законодательством льготы и повысят качество услуг, оказываемых субъектам малого предпринимательства.

Таким образом, действующая система инфраструктуры поддержки малого предпринимательства претерпит существенные изменения. С одной стороны, расширится сама инфраструктура, ее функции и возможности, с другой стороны, такая стратегия развития позволит четко сбалансировать интересы государственной и негосударственной составляющих инфраструктуры поддержки малого предпринимательства.

П.В. Гурщенков считает, что каждое государство выстраивает инфраструктуру поддержки малого бизнеса применительно к своим запросам. Однако при этом проявляются общие концептуальные подходы: соответствие инфраструктуры уровню развития малого предпринимательства и реальным потребностям предпринимателей; доступность субъектов и объектов инфраструктуры для предпринимателей (по близости размещения на территории, стоимости услуг, информированности о возможностях каждого элемента инфраструктуры); концентрация на наиболее острых проблемах деятельности малых предприятий; участие государства непосредственно или через контролируемые организации в капитале субъектов инфраструктуры поддержки малого предпринимательства, частичное либо полное финансирование их текущей деятельности; распределение основных задач и различных видов субъектов инфраструктуры по уровням управления при концентрации основного объема практической работы по поддержке малого бизнеса непосредственно в территориальных образованиях и поселениях; обеспечение координации деятельности и упорядочение функций различных субъектов инфраструктуры на конкретной территории для более эффективного использования ресурсов, достижения комплексности и разнообразия оказываемых услуг, улучшения ориентации самих предпринимателей в возможностях элементов инфраструктуры; объединение и использование для развития инфраструктуры поддержки малого бизнеса средств государства, объединений предпринимателей, крупных корпораций, научных учреждений и учебных заведений¹.

3.2. Правовой статус Центра поддержки предпринимательства

Для понимания сущности проблем функционирования субъектов инфраструктуры поддержки малого предпринимательства проведем характеристику их правового статуса согласно действующему законодательству Республики Беларусь.

В настоящее время деятельность субъектов инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь регламенти-

¹ Гурщенков, П.В. Правовые и институциональные основы инфраструктуры поддержки малого предпринимательства в Республике Беларусь // Промышленно-торговое право. 2007. № 1. С. 75–76.

руется Законом № 148-З, указами № 255 и № 150, постановлением № 1911, а также постановлением Минэкономики № 15.

Согласно ст. 19 Закона № 148-З, центром поддержки предпринимательства является юридическое лицо, осуществляющее деятельность по обеспечению экономической и организационной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

Полагаем, что в этой же статье законодатель раскрывает суть «экономической и организационной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства» через определение основных задач ЦПП. Такими задачами являются оказание субъектам малого и среднего предпринимательства содействия в получении финансовых и материально-технических ресурсов, информационных, методических и консультационных услуг, подготовке, переподготовке и привлечении квалифицированных кадров, проведение маркетинговых исследований, а также оказание иного содействия в осуществлении субъектами малого и среднего предпринимательства их деятельности.

Из формулировки ст. 19 Закона № 148-З можно определить, что центром поддержки предпринимательства может быть как коммерческое, так и некоммерческое юридическое лицо. К организационно-правовым формам юридических лиц, в которых могут осуществлять деятельность центры поддержки предпринимательства, особых требований законодательством о поддержке малого и среднего предпринимательства не предъявляется.

Исходя из ст. 19 Закона № 148-З центры поддержки малого предпринимательства бывают двух видов:

- 1) базовый центр поддержки предпринимательства;
- 2) центры поддержки предпринимательства.

Базовым центром поддержки предпринимательства области (г. Минска) является центр поддержки предпринимательства, обеспечивающий координацию деятельности расположенных на территории области (г. Минска) центров поддержки предпринимательства и реализующий совместно с областным (Минским городским) исполнительным комитетом мероприятия, направленные на развитие малого и среднего предпринимательства.

По состоянию на май 2013 г. базовые центры поддержки предпринимательства действовали в Витебской, Гомельской, Могилевской и Гродненской областях (ЦПП УКП «Могилевский городской центр развития малого предпринимательства», ККУП «Витебский областной центр маркетинга», ЗАО «Гомельский бизнес-инновационный центр», Базовый ЦПП «Гродненское областное учреждение финансовой поддержки предпринимателей»).

Центры поддержки предпринимательства, в том числе базовые центры поддержки предпринимательства областей (г. Минска), ежегодно в порядке и сроки, установленные законодательством, представляют областному (Минскому городскому) исполнительному комитету информацию о своей деятельности в качестве центра поддержки предпринимательства.

Более четкое разграничение между указанными видами проводит п. 9 Положения о центрах поддержки предпринимательства, утвержденного постановлением № 1911 (далее – Положение о ЦПП), согласно которому в целях реализации основных задач базовый центр помимо деятельности, указанной в ч. 2 ст. 19 Закона № 148-3, осуществляет свою работу по следующим направлениям:

- анализ тенденций развития малого и среднего предпринимательства;
- организация взаимодействия центров, расположенных на территории области (г. Минска), по проведению мероприятий, оказанию субъектам малого и среднего предпринимательства услуг, связанных с организацией и осуществлением предпринимательской деятельности;
- участие в разработке программ государственной поддержки малого и среднего предпринимательства;
- информирование субъектов предпринимательства о системе поддержки предпринимательства в регионе.

На основании вышеизложенного можно утверждать, что статус ЦПП присваивается уже действующему (прошедшему в установленном порядке государственную регистрацию) юридическому лицу, которое приняло решение оказывать содействие в осуществлении субъектами малого и среднего предпринимательства их деятельности, точнее сказать, обеспечивать экономическую и организационную поддержку субъектов малого и среднего предпринимательства.

Тем не менее, в Положении о ЦПП речь идет о регистрации в качестве ЦПП, а также об условиях и порядке такой регистрации.

Следует заметить, что в ранее действующих нормативных правовых актах, касающихся деятельности ЦПП, определялась процедура «присвоения юридическим лицам и лишения указанных лиц статуса центра поддержки предпринимательства» (постановление Совета Министров Республики Беларусь от 25.08.1997 г. № 1111 «О центрах поддержки предпринимательства в Республике Беларусь» (утратило силу постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 09.06.2008 г. № 825); Порядок приобретения юридическими лицами статуса центра поддержки предпринимательства, утвержденный 09.09.1997 г. (утратило силу постановлением Министерства экономики Республики Беларусь от 10.01.2003 г. № 14); постановление Министерства экономики Республики Беларусь от 10.01.2003 г. № 14 «Об утверждении положения о порядке присвоения юридическим лицам статуса центра поддержки предпринимательства» (утратило силу постановлением Министерства экономики Республики Беларусь от 08.02.2011 г. № 15); постановление Совета Министров Республики Беларусь от 09.06.2008 г. № 825 «О центрах поддержки предпринимательства в Республике Беларусь» (утратило силу постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 30.12.2010 г. № 1911). Регистрация ЦПП производилась посредством записи в Реестре юридических лиц, имеющих статус центра поддержки предпринимательства, и подтверждалась выдачей свидетельства установленного образца.

Согласно п. 3 Положения о ЦПП, юридическое лицо, претендующее на регистрацию в качестве ЦПП, должно соответствовать следующим условиям:

- иметь на праве собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления или на ином законном основании помещения, оборудование, в том числе средства связи, доступ к глобальной компьютерной сети Интернет;

- иметь соответствующий персонал для реализации основных задач ЦПП;

- не иметь задолженности по платежам в бюджет и государственные внебюджетные фонды на первое число месяца, в котором осуществляется подача заявления о регистрации юридического лица в качестве ЦПП;

- в отношении юридического лица не должны быть приняты решения о реорганизации, ликвидации либо вынесено решение о возбуждении процедуры экономической несостоятельности (банкротства).

Юридическое лицо для регистрации в качестве ЦПП представляет в Министерство экономики:

- заявление;

- копию документа, подтверждающего государственную регистрацию юридического лица;

- копии документов, подтверждающих право собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления, безвозмездного пользования или аренды помещений (копии регистрационного удостоверения, договора аренды или купли-продажи);

- копии документов, подтверждающих наличие у юридического лица квалифицированного персонала и оборудования для реализации задач центра или базового центра (п. 4 Положения о ЦПП).

Пункт 2.8 Единого перечня административных процедур, осуществляемых государственными органами и иными организациями в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 17.02.2012 г. № 156, также указывает на перечень документов, которые необходимо представить в Департамент по предпринимательству Минэкономики для регистрации организации в качестве центра поддержки предпринимательства (базового центра поддержки предпринимательства).

На основании представленных заявления и документов Министерство экономики в течение 15 дней с даты регистрации заявления принимает решение о регистрации либо об отказе в регистрации юридического лица в качестве ЦПП.

Если юридическое лицо не соответствует указанным условиям и не представило перечисленных документов, Министерство экономики отказывает в регистрации юридического лица в качестве ЦПП.

Если Министерство экономики приняло решение о регистрации юридического лица в качестве ЦПП, оно выдает свидетельство установленной формы (форма свидетельства утверждена постановлением Министерства экономики Республики Беларусь от 08.02.2011 г. № 15 «О некоторых мерах по реализации постановления Совета Министров Республики Беларусь от

30 декабря 2010 г. № 1911») и вносит в Реестр центров поддержки предпринимательства запись о регистрации юридического лица в качестве ЦПП, а также в течение пяти дней с даты принятия решения направляет информацию облисполкому (Минскому горисполкому) и юридическому лицу о регистрации либо отказе в регистрации в качестве ЦПП.

Министерство экономики осуществляет контроль за выполнением юридическим лицом задач ЦПП. ЦПП ежегодно до 15 февраля года, следующего за отчетным, представляет в Министерство экономики план работы на финансовый год, согласованный облисполкомом (Минским горисполкомом), по форме, утверждаемой Министерством экономики, а также информацию о выполнении плана работ за истекший год, а до 1 февраля года, следующего за отчетным, — информацию о результатах работы.

В свою очередь, облисполкомы (Минский горисполком) ежегодно до 15 февраля года, следующего за отчетным, представляют в Министерство экономики аналитическую информацию о реализации ЦПП задач, определенных в Законе № 148-З, а также о соответствии ЦПП условиям регистрации юридического лица в качестве ЦПП.

Прекращение действия свидетельства о регистрации юридического лица в качестве ЦПП осуществляется в случаях:

- подачи юридическим лицом заявления о прекращении деятельности в качестве ЦПП;
- если в отношении юридического лица приняты решения о реорганизации, ликвидации либо вынесено решение о возбуждении процедуры экономической несостоятельности (банкротства);
- несоответствия условиям регистрации в качестве ЦПП;
- непредставления плана работы на финансовый год и информации о его выполнении в установленные сроки.

После принятия решения о прекращении действия свидетельства юридическое лицо исключается из Реестра ЦПП и его деятельность в качестве ЦПП прекращается. Свидетельство подлежит сдаче в Министерство экономики в течение 15 дней со дня принятия решения о прекращении действия свидетельства. Обжалование решения Министерства экономики об отказе в регистрации юридического лица в качестве ЦПП, о прекращении действия свидетельства производится в соответствии с ст. 30 Закона Республики Беларусь от 28.10.2008 г. № 433-З «Об основах административных процедур».

Необходимо отметить, что ранее в законодательстве содержалась норма, согласно которой ЦПП «создаются при содействии Белорусского фонда финансовой поддержки предпринимателей, республиканских органов государственного управления, местных исполнительных и распорядительных органов». В настоящее время подобные формулировки в законодательстве отсутствуют.

3.3. Правовой статус Инкубатора малого предпринимательства

Правовой статус ИМП впервые был определен постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 04.06.1997 г. № 640 «Об инкубаторах малого предпринимательства в Республике Беларусь» (утратило силу постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 30.12.2010 г. № 1911), согласно которому инкубатором малого предпринимательства являлась организация, которая создавалась на основе любой формы собственности и предоставляла на определенных условиях и на определенное время специально оборудованные под офисы и производство помещения субъектам малого предпринимательства, начинающим свою деятельность, в целях оказания им помощи в постепенном налаживании и развитии своего дела и приобретении ими финансовой самостоятельности.

Согласно ст. 20 Закона № 148-З, инкубатором малого предпринимательства является юридическое лицо, имеющее на праве собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления или на ином законном основании специально оборудованные под офисы и производство товаров (выполнение работ, оказание услуг) помещения и находящееся в них имущество и предоставляющее их в соответствии с законодательством в пользование начинающим свою деятельность субъектам малого предпринимательства в целях оказания им помощи в развитии и приобретении финансовой самостоятельности.

Основными задачами инкубатора малого предпринимательства являются создание организационно-экономических условий для развития субъектов малого предпринимательства путем предоставления им помещений и имущества, информационных и консультационных услуг, оказание содействия в поиске партнеров, получении финансовых ресурсов, а также осуществление иной деятельности, не запрещенной законодательством и направленной на выполнение основных задач инкубатора малого предпринимательства.

Как видим, ИМП может быть как коммерческим, так и некоммерческим юридическим лицом соответствующей организационно-правовой формы.

Положением об инкубаторах малого предпринимательства, утвержденным постановлением № 1911 (далее – Положение об ИМП), определяются условия и порядок регистрации юридического лица в качестве ИМП, а также особенности его деятельности.

В частности, юридическое лицо, претендующее на регистрацию в качестве ИМП, должно:

- иметь помещения для размещения офисов и производства товаров (выполнения работ, оказания услуг);
- иметь персонал для реализации основных задач инкубатора;

– не иметь задолженности по платежам в бюджет и государственные внебюджетные фонды и не находиться в стадии ликвидации, реорганизации, процедуре банкротства.

Согласно ст. 20 Закона № 148-З и п. 4 Положения об ИМП, инкубаторы могут быть двух видов в зависимости от целевого назначения:

- 1) многопрофильные,
- 2) специализированные (однопрофильные).

В многопрофильном инкубаторе могут находиться субъекты малого предпринимательства, осуществляющие различные виды деятельности.

В свою очередь, специализированный (однопрофильный) инкубатор предоставляет свои помещения субъектам малого предпринимательства, осуществляющим определенный вид деятельности, или оказывает услуги определенной социальной группе субъектов малого предпринимательства.

В Положении об ИМП определены также перечень документов, представляемых юридическим лицом для регистрации в качестве инкубатора, сроки их рассмотрения, а также основания для отказа в такой регистрации и прекращения действия свидетельства.

Так, юридическое лицо для регистрации в качестве ИМП представляет в Министерство экономики:

- заявление;
- копию документа, подтверждающего государственную регистрацию юридического лица;
- концепцию функционирования ИМП на три года, определяющую основные положения деятельности, согласованную с облисполкомом (Минским горисполкомом);
- копии документов, подтверждающих право собственности, хозяйственного ведения, оперативного управления, безвозмездного пользования или аренды помещений (копии регистрационного удостоверения, договора аренды или купли-продажи);
- копии документов, подтверждающих наличие у юридического лица квалифицированного персонала и имущества для реализации задач ИМП (п. 5 Положения об ИМП).

Пункт 2.9 Единого перечня административных процедур, осуществляемых государственными органами и иными организациями в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 17.02.2012 г. № 156, также указывает на перечень документов, которые необходимо представить в Департамент по предпринимательству Минэкономики для регистрации организации в качестве инкубатора малого предпринимательства.

На основании представленных заявления и документов Министерство экономики в течение 15 дней с даты регистрации заявления принимает решение о регистрации или отказе в регистрации юридического лица в качестве ИМП.

Основаниями для отказа в регистрации юридического лица в качестве инкубатора являются:

- несоответствие юридического лица установленным требованиям;
- непредставление указанных документов.

На основании принятого решения Министерство экономики выдает юридическому лицу свидетельство о регистрации в качестве ИМП по форме, утверждаемой этим же Министерством; вносит в Реестр ИМП запись о регистрации в качестве ИМП; в течение пяти дней с даты принятия решения направляет информацию облисполкому (Минскому горисполкому) и юридическому лицу о регистрации в качестве ИМП; осуществляет контроль за выполнением юридическим лицом задач ИМП.

В своей деятельности ИМП должны руководствоваться установленными законодательством предписаниями. Так, ИМП разрабатывает и утверждает положение о порядке отбора субъектов малого предпринимательства для предоставления им площадей в аренду (субаренду), безвозмездное пользование для размещения офисов и производства товаров (выполнения работ, оказания услуг).

При этом указанные площади предоставляются инкубатором малого предпринимательства субъекту малого предпринимательства на условиях, определяемых заключенным между ними в соответствии с законодательством договором, на срок не более пяти лет.

Кроме того, в Положении об ИМП предусмотрено, что ИМП представляют помещения в аренду (субаренду), безвозмездное пользование субъектам малого предпринимательства, срок деятельности которых с даты государственной регистрации не превышает трех лет, а субъекты малого предпринимательства используют предоставляемые помещения для размещения офисов и производства товаров (выполнения работ, оказания услуг).

Положением об ИМП установлено, что в ИМП не допускается размещение субъектов малого предпринимательства, осуществляющих деятельность в сфере игорного бизнеса; лотерейную деятельность; деятельность по организации и (или) проведению электронных интерактивных игр; деятельность по производству и (или) реализации подакцизных товаров; деятельность по производству и (или) реализации ювелирных изделий из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней; деятельность по добыче полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых; риэлтерскую и страховую деятельность.

ИМП в течение десяти дней обязан письменно уведомлять Министерство экономики об изменении своего местонахождения со дня его изменения, внесении изменений и (или) дополнений в учредительные документы с даты их государственной регистрации, обстоятельствах, приведших к несоответствию установленным требованиям.

ИМП, также как и ЦПП, ежегодно до 15 февраля года, следующего за отчетным, представляет в Министерство экономики план работы на финансовый год, согласованный облисполкомом (Минским горисполкомом), по форме, утверждаемой Министерством экономики, а также информацию о выполнении плана работы за истекший год и ежегодно до 1 февраля года, следующего за отчетным, представляет в облисполком (Минский гориспол-

ком) информацию о результатах работы по форме, утверждаемой Министерством экономики.

В свою очередь, облисполкомы (Минский горисполком) ежегодно до 15 февраля года, следующего за отчетным, представляют в Министерство экономики аналитическую информацию о реализации ИМП задач и направлениях деятельности, определенных в Законе Республики Беларусь «О поддержке малого и среднего предпринимательства», а также о соответствии ИМП установленным требованиям.

Прекращение действия свидетельства о регистрации в качестве ИМП осуществляется в случаях:

- подачи юридическим лицом заявления о прекращении деятельности в качестве ИМП;
- если в отношении юридического лица приняты решения о реорганизации, ликвидации либо вынесено решение о возбуждении процедуры экономической несостоятельности (банкротства);
- несоответствия инкубатора установленным требованиям;
- непредставления ежегодной информации в Министерство экономики;
- невыполнения условий и требований порядка предоставления площадей субъектам малого предпринимательства.

После принятия решения о прекращении действия свидетельства юридическое лицо исключается из Реестра ИМП и его деятельность в качестве ИМП прекращается.

Свидетельство подлежит сдаче в Министерство экономики в течение 15 дней со дня принятия решения о прекращении действия свидетельства.

Обжалование решения Министерства экономики об отказе в регистрации юридического лица в качестве ИМП и о прекращении действия свидетельства производится в соответствии с ст. 30 Закона Республики Беларусь от 28.10.2008 г. № 433-З «Об основах административных процедур».

Постановлением Минэкономики с 28.02.2011 г. № 15 установлены формы: свидетельств о регистрации юридических лиц в качестве ИМП или ЦПП; реестров ИМП и ЦПП; планов работы ИМП, ЦПП на финансовый год; информации о результатах работы инкубатора, центра (базового центра) за истекший год.

3.4. Правовой статус Белорусского фонда финансовой поддержки предпринимателей

Согласно ст. 4 Закона № 148-З наряду с субъектами инфраструктуры поддержки малого предпринимательства (центры поддержки предпринимательства и инкубаторы малого предпринимательства) выделены «иные организации, осуществляющие поддержку субъектов малого и (или) среднего предпринимательства», к которым отнесены Белорусский фонд финансовой поддержки предпринимателей (далее – БФФПП), учреждения финансовой поддержки

предпринимателей, общества взаимного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.

БФФПП был создан Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 28.01.1992 г. № 36 «О развитии предпринимательства и образования Белорусского фонда финансовой поддержки предпринимателей»¹. Основной целью создания и деятельности БФФПП стало финансовое обеспечение государственной политики поддержки и развития малого предпринимательства в Республике Беларусь.

С усилением государственного патернализма частной предпринимательской деятельности в 1996–2005 гг.² БФФПП стал основным институтом финансового обеспечения государственной политики поддержки малого предпринимательства.

В настоящее время деятельность БФФПП осуществляется в соответствии с Положением о Белорусском фонде финансовой поддержки предпринимателей, утвержденным Указом Президента Республики Беларусь от 18.03.1998 г. № 136 «О Белорусском фонде финансовой поддержки предпринимателей» (далее – Положением о БФФПП). Поскольку деятельность данной некоммерческой организации осуществляется в организационно-правовой форме фонда, то при регулировании его деятельности применяются нормы ст.ст. 118, 119 ГК Республики Беларусь, устанавливающие особенности данной организационно-правовой формы юридического лица).

В п. 2 Положения о БФФПП указано на то, что данный фонд является юридическим лицом, владеет обособленным имуществом на правах оперативного управления, имеет самостоятельный баланс, расчетный, валютный и иные счета в банках, печать с изображением Государственного герба Республики Беларусь и своим наименованием, эмблему, товарный знак и другие реквизиты.

Оказание государственной финансовой поддержки субъектам малого предпринимательства осуществляется БФФПП за счет средств, предусмотренных в программах государственной поддержки малого предпринимательства.

На поддержку малого предпринимательства направляются также доходы от деятельности БФФПП после уплаты им налогов.

Кроме того, БФФПП в целях выполнения возложенных на него задач аккумулирует денежные средства, полученные в виде добровольных пожертвований юридических и физических лиц, кредитов международных финансовых организаций, доходов от выпуска и размещения ценных бумаг, а также из иных источников финансирования (п. 8 Положения о БФФПП).

Несмотря на то, что п. 4 Указа Президента Республики Беларусь от 18.03.1998 г. № 136 «О Белорусском фонде финансовой поддержки предпринимателей» предписывал Совету Министров Республики Беларусь в трехмесячный срок в установленном порядке внести предложения о пре-

¹ См.: <<http://pravo.levonevsky.org/bazaby/org507/sbor21/texw0367.htm>>.

² См.: Предпринимательство Беларуси / Программа развития ООН, Совет по развитию предпринимательства в Республике Беларусь; ред.: С.А. Ищенко, С.С. Шахуро; авт. текста Т.П. Быкова; рук. проекта А.А. Бобровская. Минск: Юнипак, 2008. С. 8.

доставлении налоговых льгот субъектам малого предпринимательства, направляющим из своей прибыли средства на счета БФФПП в качестве добровольных взносов, в настоящее время таких льгот законодательством не предусмотрено. Поэтому финансирование БФФПП за счет указанного источника не может быть значительным.

В настоящее время указами № 255 и № 136 установлено, что государственная финансовая поддержка за счет средств, предусмотренных в программах государственной поддержки малого предпринимательства, оказывается субъектам малого предпринимательства путем предоставления Белорусским фондом финансовой поддержки предпринимателей:

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

Для достижения указанных целей БФФПП разрешено проводить ряд операций: аккумулирование добровольных пожертвований; предоставление кредитов, льготных кредитов, кредитов без взимания процентов; анализ инвестиционных проектов и формирование очередности их финансирования; предоставление гарантий банкам и др.

Все имущество БФФПП находится в государственной собственности. Председателем Правления БФФПП является министр экономики. В Правление может входить до 15 членов. Правление назначает генерального директора исполнительной дирекции БФФПП, который, в свою очередь, назначает остальных членов исполнительной дирекции, являющегося исполнительным органом БФФПП и подотчетного Правлению.

БФФПП подчинен Министерству экономики (см. Указ Президента Респ. Беларусь от 12.04.2013 г. № 168 «О некоторых мерах по оптимизации системы государственных органов и иных государственных организаций, а также численности их работников»).

Положением о БФФПП определены также его права, порядок деятельности Правления БФФПП, его исполнительной дирекции, ответственность, контроль за целевым использованием средств, выделенных из республиканского бюджета, порядок реорганизации и ликвидации и др.

Результаты проводимых исследований показывают, что БФФПП не может рассматриваться как серьезный источник развития малого бизнеса. Незначительный объем располагаемых ресурсов и, как следствие, небольшое количество профинансированных проектов объективно не могут оказывать существенного влияния на динамику данного сектора экономики и реализацию приоритетных направлений его развития¹.

Так, на финансирование мероприятий государственной программы поддержки малого и среднего предпринимательства в Беларуси в 2010 г.

¹ См.: Поддержка малого бизнеса как фактор активизации предпринимательской деятельности в регионах. Современные финансовые и иные механизмы: справочно-аналитический материал / Г.П. Бадей [и др.].

направлено 24,867 млрд руб. Средства Белорусского фонда финансовой поддержки предпринимателей составили свыше 2 млрд руб., в 2012 г. – 6,5 млрд руб.¹ На поддержку малого бизнеса Беларуси в 2013 г. планируется направить около 113 млрд руб. Наибольшая часть этих денег будет получена из средств местных бюджетов (104,7 млрд руб.), внесут свою лепту также республиканский бюджет (3,5 млрд руб.) и Белорусский фонд финансовой поддержки предпринимателей (5,8 млрд руб.).

Существует мнение, что в значительной мере БФФПП дублирует банковскую деятельность (кредиты предоставляются на платной основе, с соблюдением принципов материальной обеспеченности, целевой направленности, срочности и возвратности), но при этом круг оказываемых клиентам услуг является крайне узким. Имеют место ограничения по сумме поддержки и срокам ее предоставления, которые не всегда корреспондируют со сроками реализации инвестиционных проектов. В связи с этим популярность услуг БФФПП в среде предпринимателей достаточно невысокая².

Среди авторов Концепции развития микрофинансирования в Республике Беларусь на 2010–2015 годы (утверждена совместным постановлением Правления Национального банка и Министерства финансов Республики Беларусь от 01.11.2010 г. № 464/128), которая разрабатывалась в рамках реализации совместного Проекта Национального банка Республики Беларусь и ПРООН «Содействие развитию микрофинансирования в Республике Беларусь», установилась позиция относительно того, что законодательство Республики Беларусь, детально регламентируя банковскую деятельность, остается открытым в отношении некоммерческих микрофинансовых организаций, преследующих достижение общественно полезных целей. Поэтому существует вероятность распространения режимов банковской деятельности на некоммерческие микрофинансовые организации, что существенно ограничило бы перспективы их развития. Но даже умозрительный обзор ограничений, оправданных в целях регулирования банковской деятельности, доказывает нецелесообразность их применения в отношении некоммерческих микрофинансовых организаций³.

¹ Режим доступа: <http://www.belta.by/ru/all_news/economics/Na-realizatsiju-gosprogrammy-podderzhki-malogo-biznesa-v-Belarusi-v-2010-godu-napravleno-okolo-Br25-mlrd_i_556326.html>.

² См.: Поддержка малого бизнеса как фактор активизации предпринимательской деятельности в регионах. Современные финансовые и иные механизмы: справочно-аналитический материал / Г.П. Бадей [и др.].

³ См.: Концепция развития микрофинансирования в Республике Беларусь на 2010–2015 годы = The concept of microfinance development in the Republic of Belarus for 2010–2015: разработана в рамках реализации совместного Проекта Национального банка Республики Беларусь и ПРООН «Содействие развитию микрофинансирования в Республике Беларусь» / М.Р. Овчян, Ю.В. Малафей. Минск, 2010; Малафей, Ю.В. Содействие развитию микрофинансирования в Республике Беларусь // Банкаўскі веснік. 2008. № 28. С. 45–48; Малафей, Ю.В. Развитие микрофинансирования в Беларуси // Там же. 2011. № 9. С. 56–61.

Законодательство о микрофинансовой деятельности в Республике Беларусь пока не принято. Но надо полагать БФФПП может быть включен в состав микрофинансовых организаций. В этом случае, по нашему мнению, основные подходы банковского законодательства не следует распространять на деятельность БФФПП.

Необходимо отметить, что основным фактором результатов деятельности БФФПП являются отсутствие притока средств и, таким образом, недостаток возможностей по наращению капитала и активов. Главной причиной этого является фактическое наличие лишь одного источника пополнения ресурсной базы – средства государственного бюджета. Устав фонда не предполагает привлеченных средств (депозитов) и поэтому только добровольные пожертвования потенциально могут увеличить капитал фонда. Но современное состояние белорусского малого бизнеса и законодательные нормы не создают никаких стимулов для такого рода жертвований. Активные операции БФФПП также не столь успешны. Долгосрочная тенденция снижения процентных ставок, наряду с обязанностью фонда предоставлять часть кредитов ниже рыночной процентной ставки не дает фонду возможности расширить масштабы своей деятельности за счет капитализации прибыли. Более того, БФФПП на протяжении всего времени своей деятельности сталкивается с убытками, просроченной задолженностью по отношению к банкам¹.

Начиная с 2010 г., БФФПП предоставляет гарантии для исполнения обязательств по льготным кредитам, выдаваемым банками Республики Беларусь субъектам малого предпринимательства. Это стало одной из причин обсуждения проблемы целесообразности преобразования БФФПП в гарантийный фонд.

Создание белорусского гарантийного фонда – одна из приоритетных задач в сфере малого и среднего бизнеса и соответствует основным направлениям развития сектора малых предприятий, предусмотренным еще в Концепции государственной поддержки и развития малого предпринимательства в 2002–2005 гг., утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 11.06.2002 г. № 760 и Плана Мероприятий по реализации положений Директивы Президента Республики Беларусь от 31.12.2010 г. № 4 «О развитии предпринимательской инициативы и стимулировании деловой активности в Республике Беларусь».

Тем не менее, все еще существует ряд вопросов, требующих тщательного анализа, поскольку учет или игнорирование всех практических аспектов создания гарантийного фонда может значительно повлиять на результаты его деятельности.

Исходя из международного опыта гарантийные фонды – это организации, которые выдают гарантии (поручительства) банкам-кредиторам по предоставляемым ими кредитам субъектам малого и среднего бизнеса. Га-

¹ Крук, Д.Э., Джуччи, Р. Практические аспекты создания гарантийного фонда в Беларуси. Минск, 2005. С. 10.

рантийные фонды, принимая на себя обязательства, должны обеспечить возврат кредитов, предоставленных субъектам малого предпринимательства, и, соответственно, риск их невозврата, тем самым значительно снижая риск кредитных учреждений.

Гарантийные фонды создаются с участием государства, местных органов власти, банков, кредитующих малый и средний бизнес. Основной целью их деятельности является оказание содействия субъектам малого и среднего бизнеса в получении банковских кредитов и иного финансирования¹.

Компетенции и опыт БФФПП могут сыграть значимую роль в развитии гарантийного фонда. Но некоторые исследователи приходят к выводу, что БФФПП не следует реорганизовывать в гарантийный фонд. Белорусский гарантийный фонд должен являться вновь созданной организацией. Единственный приемлемый вариант – это ликвидация БФФПП и перенаправление его средств в уставный капитал гарантийного фонда².

Существует также мнение, что гарантийные фонды должны предоставлять гарантии (субсидиарная ответственность), а не поручительства. Для предотвращения возможных убытков гарантийные фонды должны иметь альтернативу использования права регресса, т.е. должны иметь возможность использования его либо отказа от него³.

Следует обратить внимание на п. 8 Положения о БФФПП, согласно которому фонд в целях выполнения возложенных на него задач взаимодействует с территориальными фондами финансовой поддержки предпринимателей на основе принципов равенства, взаимной экономической заинтересованности и ответственности.

Таким образом, БФФПП и территориальные фонды финансовой поддержки предпринимателей образуют единую систему, основанную на равенстве участников, взаимной экономической заинтересованности и ответственности.

Надо заметить, что подобная структура предусмотрена также в Постановлении Межпарламентской ассамблеи государств – участников Содружества Независимых Государств от 08.06.1997 г. № 9-7 «О Модельном Законе «О государственной поддержке малого предпринимательства».

В ст. 7 данного постановления указывается на то, что государственным территориальным фондом финансовой поддержки предпринимателей является специально учрежденный уполномоченными центральными органами управления, местными исполнительными и распорядительными органами фонд, в уставном капитале которого доля средств, принадлежащих государ-

¹ Международный опыт создания и деятельности гарантийных фондов / авт.-сост.: Л.А. Истомина, М.Н. Калмыкова, С.В. Овсейко. Минск: Тесей, 2003. С. 6, 9.

² Крук, Д.Э., Джуччи, Р. Практические аспекты создания гарантийного фонда в Беларуси. С. 10–11.

³ Крук, Д., Джуччи, Р., Пелипась, И. Гарантийные фонды для предприятий малого и среднего бизнеса // Аналитические записки Немецкой экономической группы в Беларуси: АЗ/01/05. Минск, 2005. С. 14.

ству, составляет более 50%, а государственный территориальный фонд финансовой поддержки предпринимателей является юридическим лицом.

В то же время нельзя говорить о том, что меры по содействию в развитии БФФПП со стороны государства являются существенными. Практически они сводятся только к возможности безвозмездно пользоваться определенным имуществом. Указ Президента Республики Беларусь от 23.03.2009 г. № 150 «О некоторых вопросах аренды и безвозмездного пользования имуществом» определил Перечень юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, которым недвижимое имущество, находящееся в государственной собственности, а также в собственности хозяйственных обществ, в уставных фондах которых более 50% акций (долей) находится в собственности Республики Беларусь и (или) ее административно-территориальных единиц, предоставляется в безвозмездное пользование. Среди таких лиц наряду с Республиканским фондом содействия развитию предпринимательства указан Белорусский фонд финансовой поддержки предпринимателей.

Обращаясь к практике ближайших соседей, необходимо отметить, что практически во всех странах СНГ созданы и осуществляют свою деятельность фонды по поддержке малого предпринимательства.

Например, в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» от 14.06.1995 г. № 88-ФЗ и Постановлением Правительства Российской Федерации от 04.12.1995 г. № 1184 «О Федеральном фонде поддержки малого предпринимательства» на базе Фонда поддержки предпринимательства и развития конкуренции при Государственном комитете Российской Федерации по антимонопольной политике и поддержке новых экономических структур также был создан Федеральный фонд поддержки малого предпринимательства.

Статус некоммерческой организации в правовой форме государственного учреждения, созданного Правительством Российской Федерации, и одновременно внебюджетного фонда означает, что, с одной стороны, Фонд является финансовым институтом, аккумулирующим бюджетные и внебюджетные ресурсы, направляемые на развитие и поддержку малого бизнеса, а с другой – уполномоченной Правительством Российской Федерации организацией по осуществлению от имени Российской Федерации гражданско-правовых отношений с субъектами малого бизнеса.

Федеральный фонд поддержки малого предпринимательства был ликвидирован постановлением Правительства Российской Федерации от 02.03.2005 г. № 106 «О ликвидации Федерального фонда поддержки малого предпринимательства»¹.

Деятельность подобных фондов в других странах также подвержена реформированию.

¹ Режим доступа: <<http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=52106>>.

3.5. Правовой статус учреждений финансовой поддержки предпринимателей

Согласно ст. 22 Закона № 148-3, учреждением финансовой поддержки предпринимателей (далее – УФПП) является некоммерческая организация, создаваемая по решению областного (Минского городского) исполнительного комитета или иного юридического лица в целях обеспечения содействия проведению государственной политики в сфере поддержки малого предпринимательства путем привлечения и эффективного использования финансовых ресурсов для реализации соответствующих целевых программ, проектов и мероприятий.

Положение об учреждениях финансовой поддержки предпринимателей, утвержденное постановлением от 30.12.2010 г. № 1911 (далее – Положение об УФПП) определяет порядок их создания и деятельности. Поскольку деятельность данной некоммерческой организации осуществляется в организационно-правовой форме учреждения, то при ее регулировании применяются соответствующие нормы гражданского законодательства (ст. 120 ГК).

Основными направлениями деятельности УФПП являются: содействие в реализации инвестиционных проектов субъектов малого предпринимательства, поддержка инновационной деятельности субъектов малого предпринимательства, внедрение в производство новых видов продукции и др.

Средства УФПП формируются за счет денежных средств соответствующего местного бюджета, выделяемых в установленном порядке, собственных средств юридических лиц, кредитов, доходов от выпуска и размещения ценных бумаг, доходов, полученных от размещения временно свободных средств на текущих (расчетных) банковских счетах и (или) во вклады (депозиты), а также за счет поступлений от уставной деятельности и других источников, не запрещенных законодательством.

УФПП может предоставлять субъектам малого предпринимательства:

- финансовые средства на возвратной возмездной или безвозмездной основе;
- имущество на условиях финансовой аренды (лизинга);
- субсидии для возмещения части процентов за пользование банковскими кредитами;
- субсидии для возмещения расходов на выплату лизинговых платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) в части оплаты суммы вознаграждения (дохода) лизингодателя;
- субсидии для возмещения части расходов, связанных с участием в выставочно-ярмарочных мероприятиях либо с их организацией;
- гарантии по льготным кредитам, выдаваемым банками Республики Беларусь за счет денежных средств соответствующих местных бюджетов, предусмотренных программами государственной поддержки малого и среднего предпринимательства и размещенных во вклады (депозиты) этих банков (п. 8 Положения об УФПП).

В Положении об оказании государственной финансовой поддержки субъектам малого предпринимательства и субъектам инфраструктуры поддержки малого предпринимательства, утвержденным Указом от 21.05.2009 г. № 255, также установлено, что по решению облисполкомов, Мингорисполкома государственная финансовая поддержка за счет средств, предусмотренных в программах государственной поддержки малого предпринимательства может оказываться городскими, районными исполнительными комитетами и (или) местными администрациями, а также через *учреждения финансовой поддержки предпринимателей, созданные в областях (г. Минске)*. Финансовые средства, предоставленные субъектам малого предпринимательства на возвратной возмездной или безвозмездной основе, и плата за пользование данными средствами аккумулируются на счетах *учреждений финансовой поддержки предпринимателей и используются для финансирования мероприятий программ*.

Обязательным условием предоставления финансовой поддержки субъектам малого предпринимательства является создание ими новых рабочих мест.

УФПП может выделять субсидии субъектам инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства (центрам поддержки предпринимательства, инкубаторам малого предпринимательства) в соответствии с решением облисполкома (Минского горисполкома) и за счет денежных средств, предусмотренных программами государственной поддержки малого и среднего предпринимательства.

УФПП не вправе без согласия собственника отчуждать или иным способом распоряжаться закрепленным за ним имуществом и имуществом, приобретенным за счет, выделенных ему средств.

Если в соответствии с учредительными документами УФПП предоставлено право осуществлять приносящую доходы деятельность, то полученные от такой деятельности доходы и приобретенное за счет них имущество поступают в самостоятельное распоряжение учреждения и учитываются на отдельном балансе. Указанные доходы и приобретенное за счет них имущество могут использоваться на популяризацию и стимулирование развития предпринимательской деятельности (проведение конкурсов, издание методических пособий и другие мероприятия).

Контроль за целевым использованием средств, выделяемых из местных бюджетов, осуществляется облисполкомами (Минским горисполкомом).

Руководство УФПП осуществляет директор, назначаемый собственником учреждения в порядке, установленном законодательством, уставом. Директор несет персональную ответственность за эффективность работы УФПП, рациональное использование имущества учреждения в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Следует заметить, что в ранее действующем законодательстве, а именно в Законе Республики Беларусь от 16.10.1996 г. № 685-ХІІІ «О государственной поддержке малого предпринимательства в Республике Беларусь», не содержалось нормы относительно возможности создания УФПП. Только в 2010 г. с принятием Закона № 148-З к иным организациям, осуществ-

твляющим поддержку субъектов малого и (или) среднего предпринимательства, законодатель отнес УФПП. Впоследствии также в 2010 г. было принято Положение об УФПП.

В Республике Беларусь наиболее активно осуществляют свою деятельность Брестское областное государственное учреждение финансовой поддержки предпринимателей (ранее было зарегистрировано в Министерстве экономики в качестве инкубатора малого предпринимательства), Гродненское областное учреждение финансовой поддержки предпринимателей (в настоящее время имеет также статус Базового центра поддержки предпринимательства).

Брестское областное государственное учреждение финансовой поддержки предпринимателей (БОГУФПП) образовалось 24.07.2003 г. в результате реорганизации Брестского областного государственного фонда финансовой поддержки предпринимателей. В период с 2003 по 2007 г. БОГУФПП была оказана финансовая поддержка 63 субъектам малого предпринимательства. В 2008 г. БОГУФПП организовало деятельность инкубатора малого предпринимательства. В структуре инкубатора развиваются услуги лизинга, но администрация в равной степени заинтересована в продвижении услуг микрофинансирования. Как одно из перспективных направлений рассматривается возможность создания фонда гарантий и поручительств под банковские кредиты, привлекаемые субъектами малого предпринимательства. Наряду с финансовыми БОГУФПП предоставляет сопряженные услуги: организационное содействие, предоставление информации, консультации, обучение.

Гродненское областное учреждение финансовой поддержки предпринимательства (ГОГУФПП) предоставляет финансирование под 7% годовых на проекты производственного характера, инновации, развитие придорожного сервиса и энергосберегающие программы. Максимальный объем финансирования по одному объекту – 130 млн руб., средний размер займа – 40–50 млн руб.¹

ГОГУФПП, согласно решению Гродненского областного исполнительного комитета «О создании открытого акционерного общества "Гродненское областное инвестиционное агентство"» с января 2011 г. стало учредителем открытого акционерного общества «Гродненское областное инвестиционное агентство» и внесло в качестве вклада в уставный фонд данного общества денежные средства в размере 1 млн руб.

Следует заметить, что еще в 2004 г., согласно постановлению Совета Министров Республики Беларусь от 06.05.2004 г. № 519 «О некоторых вопросах деятельности некоммерческих организаций по развитию и поддержке субъектов малого предпринимательства», была предусмотрена

¹ См.: Концепция развития микрофинансирования в Республике Беларусь на 2010–2015 годы = The concept of microfinance development in the Republic of Belarus for 2010–2015: разработана в рамках реализации совместного Проекта Национального банка Республики Беларусь и ПРООН «Содействие развитию микрофинансирования в Республике Беларусь» / М.Р. Овчин, Ю.В. Малафей.

возможность финансово-кредитной поддержки субъектов малого предпринимательства некоммерческими организациями, созданными (создаваемыми) областными и Минским городским исполнительными комитетами, иными юридическими и физическими лицами, в том числе посредством предоставления поручительств по кредитам и займам, выдаваемым этим субъектам.

Данным постановлением утверждено Положение о порядке предоставления некоммерческими организациями поручительств по кредитам и займам, выдаваемым субъектам малого предпринимательства. В частности, установлено, что поручительство, предоставленное по одному кредиту или займу, не может обеспечивать более 70% от размера кредита или займа. Общий размер суммы, на которую могут быть предоставлены поручительства одному субъекту малого предпринимательства, не должен превышать 30% от суммы всех средств, предназначенных на осуществление некоммерческой организацией деятельности по предоставлению поручительств.

За предоставление поручительства с субъекта малого предпринимательства взимается плата в размере, устанавливаемом некоммерческой организацией самостоятельно в процентах от суммы, на которую предоставлено поручительство.

Для обеспечения исполнения договора поручительства некоммерческие организации размещают денежные средства во вклады (депозиты) в банке-кредиторе либо в банке, обслуживающем организацию, предоставившую заём субъекту малого предпринимательства, на срок действия кредитного договора либо договора займа.

Для получения поручительства субъект малого предпринимательства представляет в некоммерческую организацию соответствующее заявление, к которому прилагаются следующие документы: копии учредительных документов и свидетельства о государственной регистрации; письмо банка либо предоставляющей заём организации о намерении предоставить кредит или заём с приложением проекта кредитного договора либо проекта договора займа; бизнес-план реализации проекта, для получения кредита или займа под который испрашивается поручительство, одобренный банком либо иной финансирующей организацией. В случае необходимости по требованию некоммерческих организаций могут предоставляться иные документы, касающиеся финансово-хозяйственной деятельности субъекта малого предпринимательства, обратившегося за получением поручительства.

Для рассмотрения документов, представленных субъектом малого предпринимательства, могут привлекаться независимые специалисты и представители кредитора, предоставляющего банковский кредит или заём.

По итогам рассмотрения документов принимается решение о предоставлении поручительства либо об отказе в его предоставлении. В случае принятия решения о предоставлении поручительства заключается договор поручительства между некоммерческой организацией и банком либо организацией, предоставляющей заём.

В случае исполнения некоммерческой организацией своих обязательств по договору поручительства к ней переходят права кредитора в объеме исполненных обязательств.

При анализе проблемных аспектов деятельности УФПП во многих источниках указывается на то, что нестабильная ситуация деятельности подобных организаций связана прежде всего с его зависимостью от государственного финансирования. Реальные поступления из государственной программы поддержки предпринимательства в десятки раз ниже запланированных. Кроме того, государственная форма собственности делает УФПП непривлекательным для международных организаций и доноров¹.

3.6. Правовой статус общества взаимного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства

Среди организаций, осуществляющих поддержку малого и (или) среднего предпринимательства, особое место занимают общества взаимного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – ОВК), отличающиеся по своему статусу от иных организаций, осуществляющих поддержку предпринимательства.

Первое упоминание об ОВК в законодательных актах Республики Беларусь имеется в ст. 10 Закона Республики Беларусь от 16.10.1996 г. № 685-ХІІІ «О государственной поддержке малого предпринимательства в Республике Беларусь» (утратило силу Законом Республики Беларусь от 01.07.2010 г. № 148-З «О поддержке малого и среднего предпринимательства»), где указывалось на то, что субъекты малого предпринимательства имеют право создавать общества взаимного кредитования, являющиеся юридическими лицами, призванными аккумулировать временно свободные денежные средства участников с целью оказания им временной финансовой помощи.

21.12.1999 г. было принято постановление Совета Министров Республики Беларусь № 1972 «Об обществах взаимного кредитования субъектов малого предпринимательства» (утратило силу Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 30.12.2010 г. № 1911 «О мерах по реализации Закона Республики Беларусь «О поддержке малого и среднего предпринимательства»). Положением об обществах взаимного кредитования субъектов малого предпринимательства, утвержденным указанным постановлением, было установлено, что ОВК является некоммерческой организацией и создается в форме потребительского кооператива.

Потребительские кооперативы финансовой взаимопомощи известны во всем мире под названием кредитные союзы. По оценке Всемирного совета кредитных союзов (*WOCSSU*), кредитные кооперативы распространены бо-

¹ Малафей, Ю., Елецких, Т. Проблемы и перспективы микрофинансирования в Беларуси // Банков. вестн. 2005. № 34. С. 6.

лее чем в 92 странах мира, их насчитывается более 42 тыс., и объединяют они около 157 млн членов¹.

Наиболее широко кредитные союзы развиты в Канаде, Ирландии, Австралии, Южной Корее, США, Тайване. В начале 1990-х гг. кредитная кооперация начала возрождаться и в странах Центральной и Восточной Европы. В большинстве государств в кредитные союзы чаще всего объединяются граждане. Хотя существует достаточное количество кредитных организаций финансовой взаимопомощи, участниками которых могут быть юридические лица, индивидуальные предприниматели и граждане одновременно.

Национальной особенностью данного вида кредитной кооперации в Республике Беларусь является то, что ее субъектами на данном этапе развития являются юридические лица и индивидуальные предприниматели без образования юридического лица, являющиеся субъектами малого предпринимательства².

Беларусь последней из стран Центральной и Восточной Европы с декабря 1997 г. приступила к организации обществ взаимного кредитования под эгидой проекта «Содействие созданию института кредитных союзов в Республике Беларусь» Программы развития ООН³.

Надо заметить, что активное движение кредитной кооперации в Республике Беларусь стало наблюдаться с 2002 г., когда в г. Минске был зарегистрирован первый кредитный союз – Общество взаимного кредитования субъектов малого предпринимательства «Стольный».

В 2008 г. была создана Республиканская Ассоциация потребительских кооперативов (ПК) финансовой взаимопомощи с целью объединения и координации работы кредитных кооперативов, существующих в республике.

Согласно ст. 23 Закона № 148-3 обществом взаимного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства является некоммерческая организация, создаваемая субъектами малого и (или) среднего предпринимательства в форме потребительского кооператива для аккумуляции временно свободных денежных средств членов этого общества в целях оказания им временной финансовой помощи. ОВК в соответствии с ч. 2 ст. 23 Закона № 148-3 предоставляет временную финансовую помощь только участникам (пайщикам) общества в виде займа на возмездной или безвозмездной основе.

Как видим, законодательством Республики Беларусь для ОВК предусмотрена единственная организационно-правовая форма некоммерческих

¹ Найдович, М. Кредитный кооператив: его развитие в Республике Беларусь // Банков. вестн. 2007. № 10. С. 37.

² Малафей, Ю.В., Свириденко, И.И. Методические рекомендации по созданию и деятельности обществ взаимного кредитования субъектов малого предпринимательства. Минск, 2000. С. 2.

³ См.: Опыт создания и деятельности обществ взаимного кредитования за рубежом. Аналитический обзор // под ред. Л.А. Истоминой. Минск: Представительство ООН, 1998.

юридических лиц, а именно потребительский кооператив. Согласно п. 1 ст. 116 ГК Республики Беларусь потребительским кооперативом признается добровольное объединение граждан либо граждан и юридических лиц на основе членства с целью удовлетворения материальных (имущественных) и иных потребностей участников, осуществляемое путем объединения его членами имущественных паевых взносов.

Порядок создания и деятельности ОВК субъектов малого и среднего предпринимательства определяет Положение об обществах взаимного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, утвержденное постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 30.12.2010 г. № 1911 «О мерах по реализации Закона Республики Беларусь "О поддержке малого и среднего предпринимательства"» (далее – Положение об ОВК).

Основные предписания данного нормативного правового акта сводятся к следующему.

ОВК создается не менее чем 10 участниками – субъектами малого и среднего предпринимательства для объединения паевых взносов участников общества в целях оказания им временной финансовой помощи, удовлетворения материальных (имущественных) и иных потребностей. Наряду с этим общему собранию участников общества предоставляется возможность самостоятельно определять размер вступительного взноса для каждого участника (пайщика), при этом данный взнос должен составлять сумму не менее 10 базовых величин.

Имущество ОВК принадлежит ему на праве собственности. Оно образуется за счет паевых взносов его участников, доходов (прибыли) ОВК от осуществляемой им деятельности, денежных средств, переданных ОВК в порядке и на условиях договора займа его участниками, привлеченных средств (кредиты банков, средства международных организаций), а также иных источников, не запрещенных законодательством Республики Беларусь. Участники ОВК имеют вещные права только на имущество, которое они передали обществу в пользование.

ОВК при осуществлении своей деятельности вправе формировать паевую, резервную, а также иные фонды, предусмотренные законодательством Республики Беларусь и уставом ОВК.

Сумма займа, предоставляемого одному участнику (пайщику) общества, не может превышать 10% от фонда финансовой взаимопомощи независимо от размера паевого взноса этого участника. Сумма займа, привлекаемого от одного участника (пайщика) общества, не может превышать 20% от фонда финансовой взаимопомощи независимо от размера паевого взноса этого участника.

Положением об ОВК определены органы управления (общее собрание участников, правление общества, директор, ревизионная комиссия (ревизор)) и их функции, ответственность ОВК и его членов, учет и отчетность, ликвидация и реорганизации ОВК.

Следует отметить, что в 2012 г. введена налоговая льгота для обществ взаимного кредитования субъектов малого и среднего бизнеса, фондов и

учреждений, в том числе финансовой поддержки предпринимательства, касающаяся освобождения от уплаты авансового подоходного налога при выдаче ими займов индивидуальным предпринимателям¹.

К преимуществам данной формы кредитования относят, во-первых, то, что здесь законодательно четко определено предоставление финансовой помощи только членам данного общества, в отличие от банков и иных кредитных организаций; во-вторых, хорошо сформулирована суть операции – не кредит, а финансовая помощь; в-третьих, определяя размер, периодичность и порядок внесения вкладов (взносов) участниками указанных обществ, предельные размеры, сроки и условия оказания им помощи, ОВК тем самым снижают свои финансовые риски. У них нет, в отличие от банков, неопределенности спроса и предложения, поэтому их деятельность по предоставлению взаимной финансовой помощи – не предпринимательская, а сама организация квалифицирована как некоммерческая².

Кроме того, в связи с тем, что деятельность данных организаций не является банковской, она не требует лицензирования. Потребительские кооперативы финансовой взаимопомощи не относятся к банкам и финансово-кредитным организациям, оказание услуг по сбережению и предоставлению займов производится только участникам кооператива, т.е. оборот денежных средств идет внутри организации, и денежные средства предоставляются на условиях договора займа, а не кредитного договора.

В Республике Беларусь органы государственного управления, в компетенцию которых входит поддержка малого бизнеса, продолжительное время не включали в свои программы специальные мероприятия по сотрудничеству с обществами взаимного кредитования, не использовали данный институт поддержки малого предпринимательства, как эффективный и гибкий механизм, с помощью которого можно было расширить доступ малого бизнеса к заемным средствам. Только п. 228 постановления Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Беларуси от 31.01.2008 г. № 137/2, утвердившего Совместный план действий Совмина Беларуси и Национального банка по достижению параметров прогноза социально-кредитной политики Республики Беларусь на 2008 год, было предусмотрено проведение работы по созданию субъектами малого предпринимательства обществ взаимного кредитования (кредитных союзов).

Кроме того, отдельные авторы полагают, что отсутствие динамики развития обществ взаимного кредитования в Республике Беларусь вызвано так называемыми внутренними причинами: во-первых, отсутствие достаточ-

¹ См.: О внесении изменений и дополнений в Налоговый кодекс Республики Беларусь: Закон Республики Беларусь от 30.12.2011 г. № 330-3 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://nalog.by/ndok/publikacii/e2dc893b5299d7b5.html>>.

² См.: Игнатушина, И. Общества взаимного кредитования: плюсы и минусы [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.smesupport.net/article.php?a_id=773&ac_id=741>.

ных средств для выдачи займов своим членам, во-вторых, несоответствие принципа общности при объединении предпринимательских структур¹.

В этой связи развитию кредитной кооперации в Республике Беларусь может способствовать государственная поддержка обществ взаимного кредитования путем предоставления безвозвратных ссуд или беспроцентных займов, что активизирует предпринимательские структуры на создание новых обществ и позволит ОВК не только привлекать новых членов, но и накапливать собственные средства.

Требуется также изменение качественного состава членов ОВК. Необходимо убрать ограничение «только для субъектов малого предпринимательства», тем самым позволяя принимать в ряды ОВК граждан и использовать дополнительный источник финансирования для малого предпринимательства – сбережения домашних хозяйств².

В Российской Федерации Закон от 24.07.2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» об ОВК не упоминает. Хотя ст. 12 ранее действовавшего Федерального закона от 14.06.1995 г. № 88-ФЗ «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» предусматривала создание ОВК.

После принятия Федерального закона Российской Федерации от 18.07.2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации» (далее – Федеральный закон № 190-ФЗ); участником в системе кредитования, в том числе субъектов малого предпринимательства, стал кредитный потребительский кооператив.

В соответствии со ст. 1 Федерального Закона № 190-ФЗ кредитный потребительский кооператив – это добровольное объединение физических и (или) юридических лиц на основе членства и по территориальному, профессиональному и (или) иному принципу в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кредитного кооператива (пайщиков).

Такой кооператив привлекает денежные средства своих членов на основании:

- 1) договоров займа, заключаемых с юридическими лицами;
- 2) договоров передачи личных сбережений, заключаемых с физическими лицами в порядке, предусмотренном данным Законом.

Кредитный кооператив предоставляет займы своим членам на основании договоров займа, заключаемых между кредитным потребительским кооперативом и заемщиком — членом кредитного кооператива (пайщиком).

Возврат займа членом кредитного кооператива (пайщиком) может обеспечиваться поручительством, залогом, а также иными предусмотренными федеральными законами или договором займа способами.

Кредитные кооперативы могут быть созданы и осуществлять свою деятельность в виде:

¹ Найдович, М. Общества взаимного кредитования: проблемы и пути развития // Банков. вестн. 2006. № 28. С. 28.

² См.: Найдович, М. // Банков. вестн. 2006. № 28. С. 29; Калмыкова, М. Кредитные союзы: проблемы регулирования в Беларуси // Там же. 2010. № 31. С. 66.

- кредитного кооператива, членами которого могут являться юридические и физические лица;
- кредитного потребительского кооператива граждан;
- кредитного кооператива второго уровня.

Кредитный кооператив может быть создан не менее чем 15 физическими лицами или 5 юридическими лицами. Кредитный кооператив, членами которого являются физические и юридические лица, может быть создан не менее чем 7 указанными лицами.

Следует особо обратить внимание на то, что согласно Федеральному закону № 190-ФЗ, все кредитные потребительские кооперативы обязаны быть членами какой-либо саморегулируемой организации, требования к которой определяются тремя федеральными законами Российской Федерации: от 12.01.1996 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях», от 01.12.2007 г. № 315-ФЗ «О саморегулируемых организациях» и от 18.07.2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 04.03.2011 г. № 270 «О мерах по совершенствованию государственного регулирования в сфере финансового рынка Российской Федерации» Правительством Российской Федерации принято постановление от 29.08.2011 г. № 717 «О некоторых вопросах государственного регулирования в сфере финансового рынка Российской Федерации», которым утверждено Положение о Федеральной службе по финансовым рынкам.

Федеральная служба по финансовым рынкам (далее – ФСФР) является федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по нормативно-правовому регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков (за исключением банковской и аудиторской деятельности). Она ведет государственный реестр кредитных потребительских кооперативов и контролирует их деятельность.

Принятие Закона № 190-ФЗ, государственное регулирование, а также консолидация и объединение самих участников рынка в институты саморегулирования позволяют в значительной степени снизить вероятность беспрепятственного проявления мошенничества в данном секторе.

Кредитные потребительские кооперативы – эффективная форма экономической самоорганизации населения. Основной целью создания и деятельности кредитных кооперативов является организация финансовой взаимопомощи, что и определяет не только финансово-экономическую специфику, но и специфику их правового регулирования.

Следует обратить внимание, что в юридической литературе и различных публикациях кредитные кооперативы часто называют также микрофинансовыми организациями. Именно кредитные кооперативы – самая распространенная форма микрофинансовых организаций в России, поскольку кредитная кооперация является главным способом обеспечения доступности кредитов определенным потребителям с умеренными доходами.

Микрофинансированию и его проблемам в современных условиях уделяется значительное внимание. Оно является одним из способов финансо-

вого обеспечения предпринимательской деятельности и представляет собой оказание финансовых услуг субъектам малого предпринимательства, находящимся на этапе становления бизнеса или не имеющим доступа к банковскому кредитованию¹.

Развитие микрофинансирования как одного из перспективных направлений усиления финансовой поддержки малого и среднего бизнеса является альтернативой традиционному банковскому кредитованию.

Микрофинансированием могут заниматься и банки, однако они проявляют малую заинтересованность в таком обслуживании. Слабый интерес объясняется относительно высокими рисками, отсутствием четкой юридической базы и налогового стимулирования, большими операционными издержками². Банку выгоднее выдать меньше кредитов на большие суммы³.

Поэтому рассматриваемая область экономической деятельности традиционно обслуживается небанковским сектором, а микрофинансовыми кредитными организациями⁴.

Некоторые авторы отмечают, что есть основания для сотрудничества между банками и микрофинансовыми организациями. Сотрудничество между двумя секторами — банковским и небанковским — создаст благоприятную почву для придания экономике устойчивости, предоставит новые возможности для развития малого бизнеса⁵.

Микрофинансирование как практика заемно-кредитных отношений воспринято в деятельности различных организаций. В настоящее время инфраструктура организаций, осуществляющих микрофинансовую дея-

¹ См.: Абышева, А.В. Финансовое обеспечение малого предпринимательства: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. СПб., 2009; Шестоперов, О.М. Развитие инфраструктуры поддержки малого предпринимательства в регионе и формы его стимулирования: на примере микрофинансовых организаций: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05. М., 2006; Гриб, Р.Б. Развитие сектора микрофинансирования в Российской Федерации: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. Волгоград, 2008; Мельников, Н.Н. Правовое регулирование микрофинансирования в России и странах СНГ (по сост. на 06.07.2006 г.) [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://www.ruralcredit.ru/514/518/625/1097/>>.

² Предоставление и рефинансирование кредитов для малого и среднего бизнеса: текущее состояние, проблемы, пути решения. Аналитический доклад / А.В. Емелин [и др.] // Кредитование малого бизнеса в России и Германии: материалы совместного российско-германского проекта. М.: OST-EURO, 2005; Кредитование малого бизнеса в России и Германии. Вып. 2 / под общ. ред. Э. Маркварта, И. Короленко. М.: OST-EURO, 2006; Вопросы совершенствования потребительского кредитования. Материалы российско-германского проекта / под общ. ред. Э. Маркварта и И. Короленко. М.: OST-EURO, 2008.

³ Найдович, М. // Банков. вестн. 2007. № 10. С. 37.

⁴ Кредитные организации в России: правовой аспект / отв. ред. Е.А. Павлодский. М.: Wolters Kluwer Russia, 2006. С. 57.

⁵ Сарварова, Е.П. Сотрудничество микрофинансовых организаций и коммерческих банков // Банков. дело. № 8. 2011. С. 55.

тельность, например в Российской Федерации, представлена такими организациями, как фонды, автономные некоммерческие организации, учреждения, основным видом деятельности которых является финансирование программ, проектов и мероприятий, направленных на поддержку и развитие малого предпринимательства.

Категоризация юридических лиц, подпадающих под статус «микрофинансовых», имеет практическую ценность в силу потребности легализации их статуса. Статус таких организаций, и в первую очередь их организационно-правовые формы, получили различное представление среди специалистов¹.

По мнению некоторых российских специалистов, когда речь идет о микрофинансовых организациях, имеется в виду определенное направление деятельности, поскольку такая организационно-правовая форма, как микрофинансовая организация, отсутствует. Под правовым статусом обычно понимают некую совокупность основополагающих прав и обязанностей, которую для целей анализа условно разделяют на следующие группы: права и обязанности, присущие всем юридическим лицам; права и обязанности, связанные с принадлежностью к одному из двух типов юридических лиц – к коммерческим или некоммерческим юридическим лицам; права и обязанности, зависящие от вида деятельности; права и обязанности, вытекающие из организационно-правовой формы юридического лица. Микрофинансовая организация по определению не может быть кредитной организацией, не осуществляет банковскую деятельность и не входит в банковскую систему².

В большинстве случаев, частные микрофинансовые организации на практике создаются в разных организационно-правовых формах как некоммерческие.

Тем не менее, в научных публикациях имеются вполне определенные выводы о наличии среди микрофинансовых самостоятельных групп коммерческих организаций, прежде всего хозяйственных обществ, с вполне конкретными целями деятельности предоставления займов населению. При этом роль большинства из них помимо денежных дополнялась вещевыми кредитами, например передачей во временное пользование товаров народного потребления на условиях договора аренды с правом последующего выкупа³.

¹ См.: Ефимова, Л.Г. Некоторые проблемы совершенствования категории «банковская операция» в российском праве // Законы России: опыт, анализ, практика. 2008. № 10. С. 3–13; Кредитные организации в России: правовой аспект / отв. ред. Е.А. Павлодский; Ибадова, Л.Т. Финансирование и кредитование малого бизнеса в России: правовые аспекты. М.: Волтерс Клувер, 2006; Дундич, Е. Новый вид деятельности юридических лиц – предоставление микрозаймов (микрофинансирование) // Хозяйство и право. 2010. № 9. С. 79.

² Толмова, А.К. Микрофинансовая деятельность некоммерческих организаций (образцы документов) / под ред. М.В. Мамута. М.: Квадрига, 2006. С. 7, 9.

³ См.: Кредитные организации в России: правовой аспект / отв. ред. Е.А. Павлодский.

Отдельные авторы полагают, что в системе институтов микрофинансирования сформировалась группа организаций, для которых важнейшей проблемой является поиск источников средств для расширения исключительно кредитной деятельности¹.

Анализ законодательства стран СНГ показывает, что ни одно из государств не содержит полного набора правовых инструментов, необходимых для регулирования микрофинансовых услуг. Нормативная база всех стран включает положения о банках и банковских услугах, однако, когда речь идет о микрофинансировании, возникает большое количество законодательных пробелов и ограничений. Если положения гражданского законодательства стран СНГ практически идентичны, то принятые нормативные акты о микрофинансовых организациях характеризуются существенными различиями и специфическими особенностями².

В Российской Федерации поиск решения обозначенных выше проблем микрофинансирования в известной степени нашел отражение в принятом 02.07.2010 г. Федеральном законе № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Федеральный закон № 151-ФЗ), определяющем правовые основы осуществления микрофинансовой деятельности, статус микрофинансовой организации, порядок и условия предоставления микрозаймов.

Наряду с этим действует Федеральный закон от 05.07.2010 г. № 153-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (далее – Федеральный закон № 153-ФЗ), дополняющий правовую базу регламентацией некоторых технических вопросов реализации норм Федерального закона № 151-ФЗ. Данные нормативные акты дополняют законодательный пакет регулирования финансовой поддержки малых и средних предпринимателей, а также граждан-потребителей.

Российский законодатель использует расширительный подход в определении состава организаций, осуществляющих микрофинансирование. Согласно ст. 2 Федерального закона № 151-ФЗ, микрофинансовая деятельность представляет собой деятельность юридических лиц, имеющих статус микрофинансовой организации, а также иных юридических лиц, имеющих право на осуществление микрофинансовой деятельности по предоставлению микрозаймов (микрофинансирование).

Федеральный закон № 151-ФЗ дает понятие микрофинансовой организации – это юридическое лицо, зарегистрированное в форме фонда, автономной некоммерческой организации, учреждения (за исключением

¹ Тарасенко, О.А. Небанковские кредитные организации: современное состояние и перспективы развития // Предпринимательское право. 2007. № 3. С. 16–20.

² Мельников, Н.Н. Правовое регулирование микрофинансирования в России и странах СНГ (по сост. на 06.07.2006 г.) [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://www.ruralcredit.ru/514/518/625/1097/>>.

бюджетного учреждения), некоммерческого партнерства, хозяйственно-общества или товарищества, осуществляющее микрофинансовую деятельность и внесенное в государственный реестр микрофинансовых организаций в порядке, предусмотренном законом.

Предложенное законодателем определение закрепляет возможность вести микрофинансирование как некоммерческим, так и коммерческим организациям.

Кроме того, из указанного определения следует, что статус микрофинансовой организации юридическое лицо одной из указанных организационно-правовых форм может получить только после внесения сведений о нем в государственный реестр микрофинансовых организаций (ст. 5 Федерального закона № 151-ФЗ)

Под иными юридическими лицами, перечень которых остается открытым, понимаются, в частности, кредитные организации, кредитные кооперативы, ломбарды, жилищные накопительные кооперативы и т.п. (п. 3 ст. 3 Федерального закона № 151-ФЗ)¹.

Как следует из содержания обозначенных норм, указанные организации могут не иметь статуса микрофинансовых, что не лишает их права заниматься этой деятельностью, которая регулируется специальным законодательством, в частности федеральными законами от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», от 18.07.2009 г. № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», от 19.07.2007 г. № 196-ФЗ «О ломбардах», от 30.12.2004 г. № 215-ФЗ «О жилищных накопительных кооперативах» и иными нормативными актами.

В этой связи отдельные авторы полагают, что для целей эффективного финансового регулирования под микрофинансовыми организациями необходимо понимать разнообразных юридических лиц, деятельность которых заключается в удовлетворении участников сообщества в средствах и подразумевает формирование ресурсной базы на основе отношений займа². Хотя по данному вопросу единой позиции не выработано и дискуссия среди ученых и практиков продолжается³.

¹ См.: Кирилловых, А.А. Закон о микрофинансировании – нормативная модель поддержки предпринимательства [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://justicemaker.ru/view-article.php?id=16&art=1331>>.

² Котляров, М.А. Регулирование деятельности микрофинансовых организаций на российском рынке // Финансы и кредит. 2008. № 35. С. 4.

³ См.: Принципы, опыт и перспективы взаимодействия банков и небанковских микрофинансовых организаций в России / под ред. О.М. Шестоперова. М., 2004. С. 9; Шилимина, Н.В. Микрофинансирование // Актуальные вопросы бухгалтерского учета и налогообложения. 2010. № 15. С. 37–39; Мусина, Л.А. Тенденции современного кредитного рынка России: монография. Оренбург, 2009. С. 97–99; Мамута, М.В. Микрофинансирование: новые возможности финансово-кредитной системы // Банков. дело. 2009. № 4. С. 97; Правовое пространство для микрофинансовой деятельности в России. Анализ и рекомендации по реформированию. М.: Рос. фонд «Микрофинансовый центр», 2003. С.17 и др.

Относительно понятия «кредитная кооперация» в действующем законодательстве Республики Беларусь отсутствует обобщающее определение. Деятельность специализированных потребительских кооперативов регламентируется в нашей стране отдельными нормативными правовыми актами.

Тем не менее, факторы развития системы кредитной кооперации заложены как в приведении законодательства к требованиям времени, так и в создании методической основы, способной сформировать действенные инструменты управления кредитными кооперативами. Наличие такой основы позволяет решать многие внутренние проблемы, связанные с финансовой деятельностью таких кооперативов, включая определение их финансового состояния¹.

Необходима также разработка региональных программ развития кредитной кооперации. Отсутствие такой программы, которая предусматривает законодательную базу, меры государственной поддержки, взаимодействие с государственными органами, сдерживает развитие кредитной кооперации². Исторический опыт развития кредитных кооперативов свидетельствует, что более высокий уровень развития они получают в тех регионах, которые смогли найти поддержку у местных органов власти.

Когда в 1904 г. в структуре Государственного банка (Россия) было создано специальное подразделение по развитию кредитной кооперации – Управление по делам мелкого кредита, его руководитель полагал, что организация мелкого кредита должна быть делом частной инициативы, но в то же время мелкие кредитные учреждения едва ли получают должное развитие без прямой правительственной поддержки³.

Поскольку кредитная кооперация относится к элементам микрофинансовых организаций в рамках развития организованных форм сбережений, актуальной является задача эффективного законодательного регулирования микрофинансовой деятельности как одного из приоритетных направлений по реализации мероприятий, направленных на поддержку малого бизнеса.

В Беларуси микрофинансовый рынок находится на начальном этапе развития, и его основой в настоящее время являются кредитные кооперативы и иные организационные структуры, поощряющие развитие этого рынка⁴.

¹ Сарварова, Е.П. Методические аспекты оценки финансовой устойчивости и надежности кредитных кооперативов // Аудит и финансовый анализ. 2011. № 4. С. 186.

² См.: Построение двухуровневой региональной системы кредитной кооперации и ее взаимодействие в рамках частно-государственного партнерства [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.creditcoop.ru/index.php?option=com_content&view=article&id=893:2-level-structure&catid=59:predlozheniya&directory=34>.

³ Вычугжанин, А.Л. О зарождении и развитии кредитной кооперации в России // Деньги и кредит. 2011. № 9. С. 69.

⁴ Насонова, И. Микрофинансирование – предпосылка развития малого бизнеса // Финансы. Учет. Аудит. 2011. №. С. 17–19.

На протяжении последних лет в Республике Беларусь наблюдалось формирование двух тенденций правового обоснования микрофинансовой деятельности. Первая была направлена на применение норм банковского законодательства с включением в него либеральных подходов по отношению к микрофинансовым институтам. Главным мотивом здесь выступает признание общей легитимности микрофинансирования в качестве одного из видов банковской деятельности. Вторая тенденция строилась на выделении фактических отличий микрофинансирования от банковской деятельности с соответствующими подходами к обоснованию легитимности микрофинансирования по нормам небанковского законодательства¹.

Совместным постановлением Национального банка и Министерства финансов от 01.11.2010 г. разработана и утверждена Программа развития микрофинансирования в Республике Беларусь на 2010–2015 годы. Она определяет условия, цели и перспективы развития микрофинансовых услуг, предоставляемых официальными банковскими институтами и небанковскими некоммерческими микрофинансовыми организациями.

Определенные данной Программой меры по развитию рынка микрофинансирования включают несколько направлений. В правовом плане микрофинансирование намечено квалифицировать как некоммерческую деятельность. Это позволит не считать проценты за пользование микрозаймами как доход от предпринимательства, поскольку такие проценты являются продуктом основной деятельности некоммерческой микрофинансовой организации (МФО), и не связывать систематическое получение процентов с критерием предпринимательской деятельности, установленным законодательством.

Следует заметить, что указанной программой также намечено совершенствовать законодательство о кредитной кооперации².

Национальным банком Республики Беларусь разработан проект Положения о некоммерческих микрофинансовых организациях и их объединениях, подготовка которого осуществлялась в рамках совместного проекта Национального банка и Программы развития ООН «Содействие развитию микрофинансирования в Республике Беларусь» и в соответствии с программой развития микрофинансирования в Республике Беларусь на 2011–2015 годы (постановление Национального банка и Министерства финансов от 01.11.2010 г. № 464/128)³.

¹ См.: Проблемы и перспективы развития микрофинансирования в Республике Беларусь: экономические и правовые аспекты [Электронный ресурс] // Программа развития ООН. Представительство ООН/ПРООН в Республике Беларусь. Минск, 2005. Режим доступа: <<http://un.by/pdf/needsassessment-24140.pdf>>.

² Насонова, И. // Финансы. Учет. Аудит. 2011. №. С. 18.

³ Малафей, Ю. Развитие микрофинансирования в Беларуси // Банков. вестн. 2011. № 10. С. 59.

В соответствии с Положением о некоммерческих микрофинансовых организациях и их объединениях некоммерческая микрофинансовая организация – это некоммерческое юридическое лицо, зарегистрированное в форме потребительского кооператива, учреждения или фонда, осуществляющее некоммерческую микрофинансовую деятельность в соответствии с законодательством.

Микрофинансовая деятельность выражается в предоставлении микрозаймов (некоммерческое микрофинансирование), гарантий, поручительств, финансовой аренды (лизинга), а также оказании иных видов финансовой поддержки.

В Республике Беларусь создан ПК «Республиканский микрофинансовый центр» (зарегистрирован 06.04.2009 г. Минским горисполком). Он открыт для объединения всех организаций Республики Беларусь, ведущих микрофинансовую деятельность: кредитные союзы, фонды, банки, лизинговые компании и др.

Республиканский микрофинансовый центр содействует развитию микрофинансового рынка в целом, т.е. всех типов организаций, оказывающих микрофинансовые услуги.

Анализ основных проблем правового регулирования деятельности организаций, осуществляющих поддержку малого предпринимательства, показывает, что существующее законодательное регулирование требует комплексного совершенствования деятельности микрофинансовых организаций и, в первую очередь, кредитных кооперативов. Кредитные кооперативы являются, пожалуй, самой интересной и перспективной формой нетрадиционного, небанковского финансового посредничества в сфере малого предпринимательства.

Возможно, процесс разработки правовых основ кредитной кооперации будет ускорен в связи с проведением Международного года кооперативов на протяжении 2012 г. (начинается после стартового мероприятия в конце декабря 2011 г. в штаб-квартире ООН в Нью-Йорке). Международный год, девиз которого «Кооперативы строят лучшее общество», призван повысить общественное признание социально-экономического влияния кооперативов в мире. Организаторы выражают надежду, что повышение уровня общественного признания будет благоприятствовать развитию законодательной базы для дальнейшего роста кооперативов.

В период мирового экономического кризиса значение кредитных кооперативов возрастает, так как это достаточно стабильная и динамичная составляющая финансово-кредитного сектора экономики, устойчивость которой обусловлена прозрачностью операций и демократичностью внутри-системного управления и контроля¹.

¹ Лукашевич, В.А. Кредитные потребительские кооперативы граждан в кредитной системе России: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.10. СПб., 2010. С. 3.

Во всем мире кредитная кооперация является одним из важнейших сегментов кредитного рынка¹.

Необходимо отметить, что некоторые авторы предлагают расширить имеющуюся систему финансирования малого предпринимательства. Речь идет об обществах взаимных гарантий. Бизнес в области взаимных гарантий в странах Европейского союза существует уже несколько десятилетий и считается важным инструментом, открывающим доступ малого предпринимательства к источникам финансирования².

Данные организации формируются за счет заемщиков, которые, вступая в общество и уплачивая взносы, получают право на приобретение гарантий по кредитам, выдаваемым банками. В случае, если заемщик не способен возратить кредит, за него рассчитывается общество. Источником средств общества взаимных гарантий является созданный в рамках общества гарантийный фонд, который формируется за счет взносов и комиссионных за выдаваемые гарантии. Членство в обществе взаимных гарантий имеет определенные преимущества для субъектов малого предпринимательства.

Достаточно известна испанская система обществ взаимной гарантии, созданная в конце 1970-х гг. по опыту соседней Франции для содействия решению финансовых проблем малых и средних предприятий. Для общества взаимной гарантии (акционерных обществ, с юридической точки зрения), был установлен специальный правовой, налоговый, финансовый и коммерческий режим. Они были призваны выполнять две основные функции: давать поручительство, позволявшее малым и средним предприятиям получить доступ к банковским кредитам без обязательства гарантии возврата кредита всеми своими активами, а также облегчить доступ указанных предприятий к получению льготного кредита и на лучших условиях, нежели те сумели бы получить, если бы действовали на рынке в одиночку.

Для получения гарантии общества предприниматель обязан приобрести акции общества взаимных гарантий на сумму, пропорциональную сумме необходимого кредита, или внести в гарантийный фонд общества сумму, равную 5% кредита (в 1994 г. такие гарантийные фонды были заменены оценочными техническими фондами). В случае невозврата предприятием кре-

¹ См.: Кредитные союзы. Книга стандартов: практ. пособие. / под ред. Д.Г. Плахотной. М., 2001. С. 245; Кредитные союзы и кредитные кооперативы как механизмы финансирования малых и средних предприятий. Опыт Великобритании, Испании и Нидерландов / под ред. Л. Снука. М., 2002; Ибадова, Л. Организации кредитной кооперации в малом предпринимательстве // Хозяйство и право. 2004. № 10. С. 53; Калмыкова, М. // Банков. вестн. 2010. № 31. С. 63–65; Егоров, В.Г. Современная кредитная кооперация как механизм социальной стабильности и функционирования рыночной экономики // Финансы и кредит. 2011. № 40 (472). С. 25–35 и др.

² См.: Ибадова, Л.Т. Общества взаимных гарантий – новая форма финансирования малого бизнеса в России // Закон. 2006. № 1. С. 73–76; Ибадова, Л.Т. Финансирование и кредитование малого бизнеса в России: правовые аспекты. С. 238–240; Системы поддержки развития малого бизнеса за рубежом / под ред. А.В. Рунова. М.: Уникум Пресс. 2003. С. 172 и др.

дита, именно этот гарантийный фонд общества и служит источником возмещения банку ранее выданного предприятию кредита.

В процессе деятельности общества взаимной гарантии доказали свою эффективность как посредника и медиатора между малым и средним бизнесом и кредитными организациями.

Другим инструментом финансовой поддержки малых и средних предприятий являются общества коллективных действий. Они представляют собой временные объединения малых и средних предприятий как юридических лиц для реализации конкретного проекта, выполнения определенных видов работ или услуг, которые учредившие их предприятия не в состоянии осуществить в одиночку в силу недостаточности кадровых, материально-технических, финансовых ресурсов. Участниками подобных обществ коллективных действий могут быть местные органы власти, сберегательные кассы¹.

Растущее число и разнообразие организаций, поддерживающих субъектов малого и среднего предпринимательства в доступе к финансовым ресурсам, заставляет обратить на себя внимание и рассмотреть ближайшее перспективы развития указанных форм в Республике Беларусь. Кроме того, единая сфера финансовой деятельности обуславливает общие методы работы, инструментарий и во многом одинаковые правовые условия их функционирования.

3.7. Объединения субъектов малого и (или) среднего предпринимательства (ассоциации и союзы)

С давних пор деловые люди создавали разнообразные организационные и институциональные структуры в виде торговых домов, гильдий, палат, обществ, объединений и иных организаций для защиты своих общих интересов. История их развития продолжительна и разнообразна. За рубежом более 90% субъектов предпринимательства состоят членами одного или нескольких объединений².

Согласно ст. 18 Закона № 148-3, субъекты малого и среднего предпринимательства в целях обеспечения наиболее благоприятных условий для развития и поддержки предпринимательства могут создавать **объединения (ассоциации и союзы)** в порядке, предусмотренном законодательством.

Деятельность объединений субъектов малого и (или) среднего предпринимательства (ассоциаций и союзов) может предусматривать:

¹ См.: Прохоренко, И.Л. Указ. соч.

² Как создать свой бизнес: справочное руководство начинающему предпринимателю / Бизнес-союз предпринимателей и нанимателей им. профессора М.С. Кунявского. Минск, 2009. С. 190.

– организационное, методическое, консультационное, информационное содействие своим членам в совершенствовании производственной деятельности, систем управления производством и контроля качества, внедрении и освоении новой техники и технологий, осуществлении маркетинга и рекламы продукции;

– содействие в совершенствовании подготовки, повышения квалификации и переподготовки кадров;

– содействие в организации и развитии делового сотрудничества с белорусскими и иностранными организациями, а также оказание помощи в решении других задач, необходимых для развития малого и среднего предпринимательства.

Объединения субъектов малого и (или) среднего предпринимательства (ассоциации и союзы) могут участвовать в:

– проведении государственными органами и иными организациями опросов субъектов малого и среднего предпринимательства по выявлению проблемных вопросов осуществления предпринимательской деятельности, выяснению позиции субъектов малого и среднего предпринимательства относительно целесообразности принятия вырабатываемых мер государственной политики в сфере предпринимательства;

– разработке и реализации программ государственной поддержки малого и среднего предпринимательства.

Правовой статус объединений (ассоциаций и союзов) помимо Закона № 148-З регламентирован иными нормативными правовыми актами.

Так, в ст. 46 ГК дается определение некоммерческих юридических лиц и приводятся различия между коммерческими и некоммерческими организациями.

Пункт 4 ст. 46 ГК допускает создание объединений коммерческих организаций и (или) индивидуальных предпринимателей в форме ассоциаций и союзов.

В случаях, предусмотренных законодательными актами, объединения коммерческих, некоммерческих организаций и (или) физических лиц могут создаваться и в иных формах.

Некоммерческие организации могут создаваться для достижения социальных, природоохранных, благотворительных, культурных, образовательных, научных и управленческих целей, охраны здоровья граждан, развития физической культуры и спорта, удовлетворения духовных и иных нематериальных потребностей граждан, защиты прав, законных интересов граждан и юридических лиц, разрешения споров и конфликтов, оказания юридической помощи в соответствии с законодательством, а также в иных целях, направленных на достижение общественных благ.

Некоммерческие организации могут создаваться для удовлетворения материальных (имущественных) потребностей граждан либо граждан и юридических лиц в случаях, предусмотренных ГК и другими законодательными актами.

Некоммерческие организации могут осуществлять предпринимательскую деятельность лишь постольку, поскольку она необходима для их уставных целей, ради которых они созданы, соответствует этим целям и отвечает предмету деятельности некоммерческих организаций либо поскольку она необходима для выполнения государственно значимых задач, предусмотренных в их учредительных документах, соответствует этим задачам и отвечает предмету деятельности данных организаций. Для отдельных форм некоммерческих организаций законодательными актами могут быть установлены требования, предусматривающие их право на занятие предпринимательской деятельностью только посредством образования коммерческих организаций и (или) участия в них.

ГК также содержит общие положения относительно правового статуса объединений коммерческих организаций и (или) индивидуальных предпринимателей (ассоциаций и союзов). Данные положения будут распространяться на правовой статус объединений (ассоциаций и союзов) субъектов малого и (или) среднего предпринимательства.

Согласно ст. 121 ГК, коммерческие организации и (или) индивидуальные предприниматели в целях координации их предпринимательской деятельности, а также представления и защиты общих имущественных интересов могут по договору между собой создавать объединения в форме ассоциаций или союзов, являющихся некоммерческими организациями.

Если по решению участников на ассоциацию (союз) возлагается ведение предпринимательской деятельности, такая ассоциация (союз) преобразуется в хозяйственное общество или товарищество в порядке, предусмотренном законодательством, либо может создать для осуществления предпринимательской деятельности хозяйственное общество, или участвовать в таком обществе.

Члены ассоциации (союза) сохраняют свою самостоятельность и права юридического лица, индивидуального предпринимателя.

Ассоциация (союз) не отвечает по обязательствам своих членов. Члены ассоциации (союза) несут субсидиарную ответственность по ее обязательствам в размере и порядке, предусмотренных уставом ассоциации (союза).

Наименование ассоциации (союза) должно содержать указание на основной предмет ее деятельности и деятельности ее членов с включением слова «ассоциация» или «союз».

Учредительным документом ассоциации (союза) является устав, утвержденный ее членами (ст. 122 ГК). Устав ассоциации (союза) должен содержать помимо сведений, указанных в п. 2 ст. 48 ГК, порядок формирования имущества ассоциации (союза), внесения изменений и (или) дополнений в устав ассоциации (союза), условия о составе и компетенции органов управления ассоциацией (союзом) и порядке принятия ими решений, в том числе по вопросам, решения по которым принимаются единогласно или квалифицированным большинством голосов членов ассоциации (союза), и о порядке распределения имущества, остающегося после ликвидации ассоциации (союза).

В соответствии со ст. 123 ГК член ассоциации (союза) вправе безвозмездно пользоваться ее услугами. Член ассоциации (союза) вправе по своему усмотрению выйти из ассоциации (союза) по окончании финансового года. В этом случае он несет субсидиарную ответственность по обязательствам ассоциации (союза) пропорционально своему взносу в течение двух лет с момента выхода, если эти обязательства возникли во время его членства в ассоциации.

Член ассоциации (союза) может быть исключен из нее по решению остающихся участников в случаях и порядке, установленных уставом ассоциации (союза). В отношении имущественного взноса и ответственности исключенного члена ассоциации (союза) применяются правила, относящиеся к выходу из ассоциации (союза).

С согласия членов ассоциации (союза) в нее может войти новый участник. Вступление в ассоциацию (союз) нового участника может быть обусловлено его субсидиарной ответственностью по обязательствам ассоциации (союза), возникшим до его вступления.

Согласно ст. 11 Закона Республики Беларусь от 01.12.1992 г. № 2034-ХП «О противодействии монополистической деятельности и развития конкуренции» в целях предупреждения возникновения и предотвращения усиления доминирующего положения на товарных рынках в Республике Беларусь антимонопольным органом и другими государственными органами в пределах их компетенции осуществляется государственный контроль за созданием, реорганизацией и ликвидацией хозяйствующих субъектов, *в том числе союзов, ассоциаций и других объединений хозяйствующих субъектов*, если это может привести к возникновению или усилению доминирующего положения на товарных рынках.

Создание, реорганизация союзов, ассоциаций и других объединений хозяйствующих субъектов осуществляются после получения согласия антимонопольного органа, если иное не установлено Президентом Республики Беларусь.

Для получения данного согласия учредители представляют в антимонопольный орган соответствующее ходатайство, а также сведения об основных видах деятельности каждого из объединяющихся хозяйствующих субъектов, их доле на соответствующем товарном рынке и документы, подтверждающие согласие учредителей на вхождение в объединение, и иные документы, перечень которых устанавливается Советом Министров Республики Беларусь. При получении антимонопольным органом ходатайства, не содержащего указанных документов и (или) сведений, антимонопольный орган в течение десяти дней со дня получения ходатайства принимает решение об отказе в его принятии.

Антимонопольный орган вправе дать согласие на создание, реорганизацию союзов, ассоциаций и других объединений хозяйствующих субъектов, если это не приведет к возникновению или усилению их доминирующего положения на товарном рынке и (или) ограничению конкуренции. Такое ре-

шение антимонопольного органа действительно в течение одного года с момента его получения.

Выдача документа о согласии на создание союза, ассоциации и другого объединения хозяйствующих субъектов, реорганизацию хозяйствующих субъектов в форме слияния и присоединения осуществляется Департаментом ценовой политики Минэкономики, управлением антимонопольной и ценовой политики облисполкома (Минского горисполкома) в рамках административной процедуры, согласно постановлению Совета министров Респ. Беларусь от 17.02.2012 г. № 156, утвердившего единый перечень административных процедур, осуществляемых государственными органами и иными организациями в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Следует обратить внимание, что действие вышеуказанных норм вряд ли может касаться объединений (ассоциаций и союзов) субъектов малого и среднего предпринимательства, поскольку маловероятно то, что какой-либо из объединяющихся субъектов малого и среднего предпринимательства может занимать доминирующее положение на соответствующем товарном рынке. Согласно ст. 1 Закона Республики Беларусь от 10.12.1992 г. № 2034-ХП «О противодействии монополистической деятельности и развитии конкуренции», доминирующее положение на товарном рынке – это исключительное положение хозяйствующего субъекта или нескольких хозяйствующих субъектов на рынке товара, не имеющего заменителей, либо взаимозаменяемых товаров, дающее ему (им) возможность оказывать решающее влияние на общие условия обращения товара на соответствующем товарном рынке или затруднять доступ на товарный рынок другим хозяйствующим субъектам. Доминирующим признается положение хозяйствующего субъекта: 1) доля которого на рынке определенного товара превышает предельную величину, установленную уполномоченным республиканским органом государственного управления, за исключением случаев осуществления государственной или естественной монополии; 2) доля которого на рынке определенного товара не превышает установленную предельную величину, если уполномоченным республиканским органом государственного управления, исходя из стабильности доли хозяйствующего субъекта на товарном рынке относительно размера принадлежащих конкурирующим хозяйствующим субъектам долей на товарном рынке, возможности доступа на этот рынок новых конкурентов или иных критериев, характеризующих товарный рынок, будет установлено, что положение хозяйствующего субъекта является доминирующим.

Порядок определения доминирующего положения устанавливает Инструкция по определению доминирующего положения хозяйствующих субъектов на товарных рынках Республики Беларусь, утвержденная постановлением Министерства экономики Республики Беларусь от 17.10.2002 г. № 229.

При установлении факта доминирующего положения определяются следующие количественные и качественные параметры товарного рынка: товарные границы рынка; состав покупателей и продавцов; географические границы

рынка; емкость товарного рынка; доля хозяйствующего субъекта на рынке; рыночная сила хозяйствующего субъекта.

Количественной характеристикой емкости товарного рынка является *общий объем реализации товара (объем рынка)*. При его расчете используются определенные экономические показатели: количество хозяйствующих субъектов на товарном рынке, количество видов взаимозаменяемых товаров, объем товара, реализованного хозяйствующим субъектом на товарном рынке, объем товара хозяйствующего субъекта, реализованного за пределами соответствующего товарного рынка, объем товара, ввезенного и реализованного на соответствующем товарном рынке.

Доля хозяйствующего субъекта по реализации товара на товарном рынке выражается как соотношение объема товара, реализованного хозяйствующим субъектом на товарном рынке (без учета объема товара хозяйствующего субъекта, реализованного за пределами соответствующего товарного рынка) и общего объема реализации товара (объема рынка). Данная величина определяется в процентах.

Факт доминирования хозяйствующего субъекта устанавливается в случае, если данная величина превышает предельные величины, согласно прил. 2 к вышеуказанной Инструкции. Так, например, значение минимальной предельной величины для хозяйствующих субъектов – производителей товаров народного потребления и хозяйствующих субъектов, оказывающих услуги, – 30%, для производителей товаров производственно-технического назначения – 45%.

Исходя из финансовых возможностей субъектов малого и среднего предпринимательства их доля на рынке скорее не будет превышать данные величины.

Следует обратить внимание, что согласно пп. 22–24 Инструкции по определению доминирующего положения хозяйствующих субъектов на товарных рынках Республики Беларусь, когда возможность для злоупотребления на данном рынке есть, но ни один из присутствующих на рынке хозяйствующих субъектов в отдельности ею не обладает, при определении доминирующего положения устанавливается факт объединенного доминирования группы хозяйствующих субъектов. При исследовании на предмет объединенного доминирования группы хозяйствующих субъектов необходимо оценить степень их возможного взаимодействия. К формам взаимодействия можно отнести:

- взаимодействие, основанное на обладании акциями, паями, долями в уставных фондах друг друга;
- формирование организационно-правовых структур, в состав которых входят несколько юридически самостоятельных хозяйствующих субъектов, проводящих единую экономическую политику.

Оценка доминирующего положения группы хозяйствующих субъектов основывается на двух подходах:

- хозяйствующие субъекты рассматриваются как единый хозяйствующий субъект (например, в случаях обладания пакетами акций друг друга, позволяющих осуществлять необходимый взаимный контроль). При этом

доля группы хозяйствующих субъектов, определенных в процессе анализа, считается как сумма долей всех хозяйствующих субъектов;

– определение доминирующего положения осуществляется на основе анализа поведения хозяйствующих субъектов – лидеров с учетом признаков, характеризующих доминирующее положение отдельного хозяйствующего субъекта (например, в случаях с олигополистическими рынками и слабым фактическим контролем друг над другом).

В прил. 2 к вышеуказанной Инструкции минимальные предельные величины, устанавливающие факт доминирования хозяйствующего субъекта (группы хозяйствующих субъектов) на товарном рынке, определены относительно к двум, трем, четырем хозяйствующим субъектам, поставляющим произведенные товары на товарный рынок.

Тем не менее, при рассмотрении двух и более производителей, выступающих на товарном рынке хозяйствующих субъектов – производителей товаров народного потребления и хозяйствующих субъектов, оказывающих услуги, факт доминирования хозяйствующего субъекта устанавливается в случае, если доля одного из них в общем объеме реализации данного товара на рынке превышает 20%, а для производителей товаров производственно-технического назначения – 25%.

Даже в этом случае установить факт объединенного доминирования группы хозяйствующих субъектов – субъектов малого и среднего предпринимательства вряд ли возможно.

Но поскольку каких-либо специальных оговорок антимонопольное законодательство относительно субъектов малого и среднего предпринимательства не содержит, то необходимо получение согласия антимонопольного органа на создание, реорганизацию союзов, ассоциаций и других объединений субъектов малого и среднего предпринимательства.

Кроме того, к деятельности объединений субъектов малого и среднего предпринимательства применимы нормы иных нормативных правовых актов (Декрет Президента Республики Беларусь от 16.01.2009 г. № 1 «О государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования», постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 03.04.2009 г. № 40 «Об открытии банковских счетов», постановление Совета министров Республики Беларусь, 17.02.2012 г. № 156 «Об утверждении единого перечня административных процедур, осуществляемых государственными органами и иными организациями в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, внесении дополнения в постановление Совета Министров Республики Беларусь от 14.02.2009 г. № 193 и признании утратившими силу некоторых постановлений Совета Министров Республики Беларусь», Указ Президента Республики Беларусь от 29.03.2012 г. № 150 «О некоторых вопросах аренды и безвозмездного пользования имуществом» и др.).

В настоящее время в Республике Беларусь разработан законопроект «О некоммерческих организациях», который был внесен в План подготовки за-

конопроектов на 2010 год, утвержденный Указом Президента Республики Беларусь от 04.01.2010 г. № 2.

Надо заметить, что в Республике Беларусь объединения коммерческих организаций и (или) индивидуальных предпринимателей (союзы и ассоциации), создаваемые исключительно субъектами малого и среднего предпринимательства, широко не распространены.

В союзы и ассоциации могут объединяться субъекты не только малого и среднего предпринимательства, но и так называемого крупного бизнеса, что в принципе не запрещено законодательством. Но под действие норм ст. 18 Закона № 148-З такие объединения, надо полагать, не подпадают.

Исходя из содержания ст. 18 Закона № 148-З, положений ГК, а также специального законодательства (Закона Республики Беларусь от 04.10.1994 г. № 3254-ХП «Об общественных объединениях») субъекты малого и среднего предпринимательства не могут создавать общественные объединения.

Согласно ст. 117 ГК, общественными организациями (объединениями) признаются добровольные объединения граждан, в установленном законодательством порядке объединившихся на основе общности их интересов для удовлетворения духовных или иных нематериальных потребностей.

Согласно ст. 11 Закона Республики Беларусь от 04.10.1994 г. № 3254-ХП «Об общественных объединениях», членами общественных объединений могут быть граждане, достигшие шестнадцатилетнего возраста (граждане, не достигшие шестнадцатилетнего возраста, при наличии соответствующего письменного согласия своих законных представителей). Юридические лица не могут быть членами общественных объединений.

На территории Республики Беларусь действуют *общественные объединения* представителей бизнеса частной формы собственности. Поскольку общественные объединения могут создаваться только физическими лицами, то членами общественных объединений являются индивидуальные предпринимателями, руководители юридических лиц, бухгалтеры, экономисты, юристы, технологи и т.п., которые вступают в общественные объединения с целью выражения, как правило, своих профессиональных интересов.

Одними из первых в новейшей истории Беларуси в 1990–1991 гг. были созданы профсоюз «Садружнасць» и Союз малых и инновационных предприятий. Создание наиболее сильных ассоциаций предпринимателей происходило в 1991–1993 гг. наряду с либерализацией экономики. До 1994 года сформировались три основных объединения предпринимателей, которые остаются ведущими и сегодня: Белорусская научно-промышленная ассоциация, Белорусский союз предпринимателей и арендаторов (впоследствии Бизнес союз нанимателей и предпринимателей им. профессора М.С. Кунявского), Белорусский союз предпринимателей¹. Из названных организаций только Бизнес

¹ Мамуль, Ф. Сильные общественные объединения предпринимателей – залог устойчивого развития малого бизнеса // Малый и средний бизнес в Беларуси. 2002. № 11. С. 18.

союз нанимателей и предпринимателей им. профессора М.С. Кунявского не является общественным объединением, а объединением юридических лиц.

Республиканское общественное объединение «Белорусская научно-промышленная ассоциация» (далее – ОО «БНПА») основано в январе 1990 г. по инициативе руководителей ряда предприятий Беларуси как инструмент сохранения партнерских связей, выработки промышленной и научно-технической политики в условиях распада бывшего СССР.

ОО «БНПА» имеет отделения в областях, городе Минске и ряде районов Беларуси.

Акцент в работе ассоциации сделан на развитие конструктивного общественного диалога между бизнесом и властью, содействие развитию здоровой конкуренции и противодействию недобросовестной. Данные вопросы ОО «БНПА» продвигает с учетом опыта и предложений по повышению конкурентоспособности, инновационной и инвестиционной привлекательности Беларуси, наработанных во исполнение Указа Президента Республики Беларусь от 24.12.1996 г. № 564 «Об отработке предложенного Белорусской научно-промышленной ассоциацией механизма экономического оздоровления промышленности на основе разработки и производства конкурентоспособной продукции»¹.

Белорусский союз предпринимателей является республиканским общественным объединением представителей крупного, среднего и малого частного бизнеса (далее – ОО «БСП»); образован 15 июня 1991 г.

В состав БСП входит около 1000 действительных членов, среди которых более 20 лидеров республиканских организаций, более 300 руководителей корпораций, индивидуальные предприниматели, а также экономисты, юристы, журналисты, активно участвующие в программах поддержки предпринимательства в качестве экспертов. В системе БСП более 17 000 ассоциированных членов. Представители (координаторы) БСП осуществляют свою деятельность в городе Минске и всех областях Беларуси, всего более чем в 60 регионах республики².

БСП является членом: Европейской конфедерации Ассоциаций малых и средних предприятий; Европейского Совета по малому бизнесу; Координационного Совета товаропроизводителей России и Беларуси; Белорусской конфедерации промышленников и предпринимателей (нанимателей); Белорусской торгово-промышленной палаты.

Бизнес-союз нанимателей и предпринимателей им. профессора М.С. Кунявского (БСПН) имеет статус республиканского объединения юридических лиц. Основан в ноябре 1990 г. как Белорусский союз предпринимателей и арендаторов (БСПиА).

Главной целью БСПН является координация предпринимательской деятельности и защита имущественных интересов членов. Основными задачами являются:

¹ См.: <http://www.bnpa.info/o_bnpa/>.

² См.: <<http://belsp.com/index.php/sample-content-mainmenu-58/articles-mainmenu-26>>.

- содействие рыночным реформам, становлению и развитию негосударственного сектора экономики;
- помощь членам БСПН в развитии их бизнеса, решении кредитных, юридических, финансовых, коммерческих и производственных проблем, нормализации социальных и трудовых отношений;
- всесторонняя защита членов БСПН и представление их интересов в Правительстве, государственных органах, общественных и иных организациях;
- анализ и распространение положительного опыта работы, технических инноваций, консалтинг и повышение квалификации персонала членов БСПН;
- деятельность по усовершенствованию законодательства в области экономического (коммерческого) и трудового права;
- содействие развитию международных отношений между представителями бизнеса в Беларуси и за рубежом;
- участие в разработке и проведении согласованной политики по социально-экономическим проблемам, в том числе через консультации и сотрудничество с государственными органами власти и профсоюзами, а также международными организациями.

БСПН в соответствии с постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 29.05.2000 г. № 777 «О совершенствовании информационно-аналитической работы», утвержден в качестве информационно-аналитического органа по ежеквартальному представлению в Совет Министров Республики Беларусь аналитических материалов и рекомендаций по проблемам предпринимательства и совершенствованию деловой среды.

К известным объединениям можно также отнести:

1. Общественное объединение «Минский столичный союз предпринимателей и работодателей» (1997 г.).
2. Общественное объединение «Гродненский клуб предпринимателей» (2000 г.).
3. Общественное объединение «Брестский союз предпринимателей «Содействие» (1999 г.).
4. Общественное объединение «Ассоциация нанимателей и предпринимателей Витебской области» (1994 г.).
5. Первичная организация работников и частных предпринимателей Свободного профсоюза белорусского г. Могилева (1996 г.) и др.

Действующее законодательство (ст. 1 Закона Республики Беларусь от 04.10.1994 г. № 3254-ХП «Об общественных объединениях») позволяет общественным объединениям создавать союзы (ассоциации), которые являются добровольными объединениями, создаваемыми на основе учредительного договора между ними для координации их уставной деятельности, представления и защиты общих законных интересов.

Так, 23.05.1993 г. был создан Союз некоммерческих организаций «Конфедерация промышленников и предпринимателей (нанимателей)» (далее – Союз БКПП(Н)) как координационно-совещательный орган для выработки единых подходов и решений между объединениями нанимателей, в

том числе при проведении коллективных переговоров в Национальном совете по трудовым и социальным вопросам.

У истоков организации стояли три ведущих объединения – Белорусская научно-промышленная ассоциация, Белорусский союз предпринимателей и Белорусский союз предпринимателей и арендаторов (сейчас БСПН им. профессора Кунявского). Последний в 1999 г. из ее состава вышел. В конфедерацию входит более 19 республиканских союзов и ассоциаций, которые представляют все сферы экономики и субъектов хозяйствования разных форм собственности.

Следует отметить, что международные финансовые институты, входящие в группу Всемирного банка, организуют финансовую и техническую помощь развивающимся странам. Так, Международная финансовая корпорация (*IFC*) способствует устойчивому экономическому росту в развивающихся странах посредством инвестирования в частный сектор, мобилизации капитала на местных и международных финансовых рынках и предоставления консультативных услуг и услуг управления рисками компаниям и правительствам.

Республика Беларусь первой из стран СНГ стала членом *IFC* в ноябре 1992 г.

Одной из Программ консультативной помощи *IFC* в Беларуси являлась Программа «Развитие объединений малого и среднего бизнеса (октябрь 2002 – сентябрь 2004 г.) с финансированием от Шведского Управления по развитию международного сотрудничества (*Sida*).

К основным достижениям данной программы относятся увеличение членской базы объединений предпринимателей на 54% и увеличение годового дохода объединений предпринимателей на 40%. В течение двух лет в семинарах программы приняли участие 6180 предпринимателей. Эксперты *IFC* подготовили более 90 предложений по изменению законодательства, регулирующего деятельность малого и среднего бизнеса. По «горячей линии» консультации получили около 9000 предпринимателей. В рамках работы по связям с общественностью были проведены 60 заседаний бизнес пресс-клубов, 15 бизнес-завтраков, по результатам которых в средствах массовой информации были опубликованы около 1000 статей на тему малого и среднего бизнеса¹.

В Беларуси в последние годы назрела необходимость более активного диалога между представителями малого и среднего бизнеса и государством с целью улучшения условий ведения предпринимательской деятельности. Предполагается, что непосредственное участие в процессе формирования диалога с органами госуправления будут принимать существующие белорусские бизнес-объединения².

ОО «МССПиР» активно взаимодействует с государственными органами власти и управления Республики Беларусь. Его эксперты входят в состав общественных, общественно-консультативных и экспертных советов, а

¹ См.: <http://www.ifc.org/ifcext/belarus.nsf/Content/IFC+in+Belarus_RU>.

² Скриба, А. Инфраструктура поддержки малого и среднего бизнеса в Беларуси в 2011 г. Минск: Исслед. центр ИПМ, 2012. С. 1.

также являются членами рабочих и межведомственных рабочих групп, созданных в соответствии с распоряжениями руководителей Правительства, Администрации Президента, различных министерств и ведомств Республики Беларусь. В число таких структур, в частности, входят: рабочая группа для оперативного анализа ситуации, выработки мер и оказания субъектам малого предпринимательства поддержки по реализации белорусских товаров на внутреннем и внешних рынках при Министерстве экономики Республики Беларусь; межведомственная рабочая группа по изучению проблемных вопросов в области бухгалтерского учета при Совете Министров Республики Беларусь; рабочая группа по разработке концепции формирования и развития инфраструктуры поддержки предпринимательства при Министерстве экономики Республики Беларусь и др.

Члены ОО «МССПиР» представляют бизнес-сообщество в Совете по развитию предпринимательства Республики Беларусь, в Консультативно-координационном совещании деловых сообществ (ККС), созданном по инициативе Совета по развитию предпринимательства Республики Беларусь; в Национальном совете по трудовым и социальным вопросам, Президиуме Республиканского трудового арбитража.

Представители ОО «МССПиР» избраны в общественно-консультативные и экспертные советы: в Общественно-консультативный совет при Минском горисполкоме, Общественный Совет при Генеральной прокуратуре Республики Беларусь по противодействию коррупции, Общественно-консультативный Совет при Администрации Президента Республики Беларусь, Общественный совет при Государственном таможенном комитете Республики Беларусь, Общественно-консультативный совет при Государственном военно-промышленном комитете Республики Беларусь, Общественно-консультативный совет по вопросам развития предпринимательства, инвестиций и инноваций при Министерстве экономики Республики Беларусь.

ОО «МССПиР» является инициатором создания и разработки «Национальной платформы бизнеса Беларуси». «Национальная платформа бизнеса Беларуси» – это программный документ, определяющий перспективы развития отечественного предпринимательства, продуктивного диалога и взаимодействия между бизнесом, властью и обществом. Начиная с 2006 года, бизнес-сообщество разрабатывает и представляет данный документ Правительству, органам власти и управления Республики Беларусь, широкой общественности и зарубежным партнерам, предпринимательскому сообществу¹.

4 октября 2011 г. было принято Постановление Президиума Совета министров Республики Беларусь «О реализации «Национальной платформы бизнеса Беларуси-2011». На заседании Президиума Совета Министров Республики Беларусь также было принято решение о создании рабочей группы по рассмотрению и реализации положений Национальной платформы бизнеса Беларуси. Одна из целей создания группы – подготовка предложений по реализации по-

¹ Хронология продвижения НПББ // Режим доступа: <<http://allminsk.biz/content/category/8/235/665/>>.

ложений Национальной платформы бизнеса Беларуси для их внесения в установленном порядке в Правительство Республики Беларусь.

3.8. Инфраструктура поддержки малого инновационного предпринимательства

Важной практической задачей для развития экономики является повышение активности малого предпринимательства и вовлечение его в сферу инновационной деятельности. Это обусловлено в первую очередь тем обстоятельством, что малые предприятия являются важнейшим звеном в инновационной системе, обеспечивающим разработку и реализацию на рынке результатов научно-исследовательских, опытно-конструкторских и опытно-технологических работ.

Как показывает анализ сферы малого инновационного предпринимательства, важной задачей активизации и поддержки инновационного предпринимательства на современном этапе является формирование национальной инновационной системы и ее инфраструктуры. Основная цель – поддержка начинающих и уже существующих субъектов малого предпринимательства, разрабатывающих и использующих новые технологии и новшества научно-технического характера. Инфраструктура поддержки малого инновационного предпринимательства является связующим звеном между научно-технической разработкой и производством, изготовлением наукоемкой продукции и ее реализацией. Целью формирования инфраструктуры поддержки малого инновационного предпринимательства является создание наиболее оптимальных условий для его функционирования на основе обеспечения комплексной помощи малым предприятиям в различных направлениях¹.

Медленное развитие инфраструктуры поддержки малого и среднего инновационного предпринимательства может существенно тормозить развитие инновационного предпринимательства в стране².

10 июля 2012 г. принят Закон Республики Беларусь № 425-3 «О государственной инновационной политике и инновационной деятельности в

¹ Пустовалов, В.К. Механизмы активизации регионального развития малого инновационного предпринимательства в Беларуси // Материалы международного форума «Инновационные технологии и системы». Минск: ГУ «БелИСА», 2006.

² См.: Ясников, Г.Е., Рудаков, И.А. Проблемы развития малого инновационного бизнеса в Республике Беларусь // Экономика, право и проблемы управления: сб. науч. трудов № 1 / под общ. ред. Г.Е. Ясникова. Минск: Частн. ин-т управления и предпринимательства, 2011; Данилевич, О.А. Состояние и перспективы развития инновационной деятельности в Республике Беларусь // Экономика и банки. 2011. № 1. С. 31–36; Донской, Н.П. Инновационная деятельность в Республике Беларусь: современное состояние, проблемы и перспективы // Труд. Профсоюзы. Общество. 2011. № 1. С. 20–22; Крюков, Л.М. Обзор инновационного развития Беларуси // Белорус. экон. журн. 2011. № 2. С. 134–145; Лукьянович, Н.В. Национальные инновационные системы в странах СНГ: проблемы становления и развития // Там же. С. 16–20 и др.

Республике Беларусь». Документ направлен на определение правовых и организационных основ государственной инновационной политики и инновационной деятельности в Республике Беларусь.

Согласно ст. 1 Закона № 425-З, инновационная деятельность – это деятельность по преобразованию новшества в инновацию.

Новшество – это результат интеллектуальной деятельности (новое знание, техническое или иное решение, экспериментальный или опытный образец и др.), обладающий признаками новизны по сравнению с существующими аналогами для определенного сегмента рынка практической применимости, способный принести положительный экономический или иной полезный эффект при создании на его основе новой или усовершенствованной продукции, новой или усовершенствованной технологии, новой услуги, нового организационно-технического решения.

Инновация – это введенные в гражданский оборот или используемые для собственных нужд новая или усовершенствованная продукция, новая или усовершенствованная технология, новая услуга, новое организационно-техническое решение производственного, административного, коммерческого или иного характера;

Согласно Положению о порядке создания субъектов инновационной инфраструктуры, утвержденному Указом Президента Республики Беларусь от 3 января 2007 г. № 1 (по сост. на 11.07.2012 г.), инновационная инфраструктура – это совокупность субъектов инновационной инфраструктуры, осуществляющих материально-техническое, финансовое, организационно-методическое, информационное, консультационное и иное обеспечение инновационной деятельности. В Законе № 425-З содержится аналогичное определение понятия «инновационная инфраструктура». Кроме того, определено, что такое «субъект инновационной инфраструктуры». Согласно ст. 1 Закона № 425-З, субъект инновационной инфраструктуры – это юридическое лицо, предметом деятельности которого является содействие осуществлению инновационной деятельности и которое зарегистрировано в качестве субъекта инновационной инфраструктуры в порядке, установленном законодательством.

Надо заметить, что в проекте Закона Республики Беларусь «О государственной поддержке и государственных гарантиях инновационной деятельности в Республике Беларусь», одобренном и направленном на подпись Президенту Республики Беларусь постановлением Совета Республики Национального Собрания Республики Беларусь от 30.06.2005 г. № 107-СРЗ/П, давалось более широкое понятие «инновационная инфраструктура», которое означало совокупность юридических лиц, ресурсов и средств, обеспечивающих материально-техническое, финансовое, организационно-методическое, информационное, консультационное и иное обслуживание инновационной деятельности.

Исходя из этого были определены субъекты инновационной деятельности в следующем составе:

– физические и юридические лица независимо от организационно-правовой формы, осуществляющие инновационную деятельность на территории Республики Беларусь или выступающие в роли заказчиков;

– юридические лица, обеспечивающие обслуживание инновационной деятельности (научно-технологические парки, инновационные центры, центры трансфера технологий, венчурные организации, иные организации, в том числе объединения организаций (ассоциации, союзы)¹. Как видим, к субъектам инновационной деятельности отнесены и лица, которые осуществляют инновационную деятельность, и лица, которые ее обслуживают.

Согласно Концепции инновационной политики Республики Беларусь на 2003–2007 годы, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31 июля 2003 г. № 1016, к субъектам инновационной инфраструктуры, которые призваны координировать работу участников инновационной деятельности, относятся:

- научно-технические (технологические) парки,
- инновационные центры,
- центры трансфера технологий,
- бизнес-инкубаторы.

Исходя из содержания Государственной программы инновационного развития Республики Беларусь на 2011–2015 годы, утвержденной Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 26.05.2011 г. № 669 «О Государственной программе инновационного развития Республики Беларусь на 2011–2015 годы» (далее – программа на 2011–2015 годы), инновационная инфраструктура представлена большим количеством организаций:

- научно-технические парки,
- центры трансфера технологий,
- венчурные организации,
- научно-производственные (научно-практические) центры, холдинги,
- инновационные центры, в том числе информационные, маркетинговые, учебно-производственные, центры повышения квалификации,
- бизнес-инкубаторы,
- научно-технические библиотеки, включая заводские,
- инновационно активные предприятия,
- Парк высоких технологий (многофункциональный),
- научно-технологический парк в области нано-, биотехнологий и фармацевтики,
- Белорусский инновационный фонд,
- другие специализированные финансовые организации,
- проектно-конструкторские организации,
- инжиниринговые организации.

¹ Нисс, В.С., Русель, А.Л. Нормативные правовые акты Республики Беларусь по вопросам деятельности субъектов инновационной инфраструктуры [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://www.cpp.metolit.by/node/71>>.

В то же время действующим в настоящее время Положением о порядке создания субъектов инновационной инфраструктуры установлено, что субъектами инновационной инфраструктуры являются:

- научно-технологические парки (далее – технопарки);
- центры трансфера технологий;
- венчурные организации (п. 3 Положения о порядке создания субъектов инновационной инфраструктуры) (перечень закрытый).

Указом Президента Республики Беларусь от 03.01.2007 г. № 1 «Об утверждении Положения о порядке создания субъектов инновационной инфраструктуры» (далее – Указ № 1) также установлено, что средства, предусмотренные в республиканском бюджете для финансирования научной, научно-технической и инновационной деятельности, могут использоваться на организацию деятельности и развитие материально-технической базы субъектов инновационной инфраструктуры, включая капитальные расходы, в рамках мероприятий государственной программы инновационного развития Республики Беларусь в порядке, определяемом Советом Министров Республики Беларусь (п. 2.1 Указа № 1).

В программе на 2011–2015 годы одной из целей совершенствования системы финансирования научно-технической и инновационной деятельности является дальнейшее развитие инновационной инфраструктуры, а механизм реализации указанной цели названо создание правовых основ для функционирования вне рамок банковского сектора специализированной финансовой организации, основной целью которой является финансирование государственных программ и мероприятий (срок – 2012 год).

В качестве субъектов инновационной инфраструктуры могут быть зарегистрированы юридические лица, представившие в Государственный комитет по науке и технологиям (ГКНТ) документы, перечисленные в п. 15 Положения о порядке создания субъектов инновационной инфраструктуры (а именно: копию документа, подтверждающего государственную регистрацию юридического лица, заверенную его руководителем, с предъявлением оригинала указанного документа; бизнес-проект, который предлагается к реализации в течение не менее трех лет) и осуществляющие или планирующие осуществлять виды деятельности по направлениям, предусмотренным в Положении для соответствующего субъекта инновационной инфраструктуры.

Регистрация (продление срока регистрации) юридических лиц в качестве субъектов инновационной инфраструктуры осуществляется в рамках административной процедуры в соответствии с постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 17.02.2012 г. № 156 «Об утверждении единого перечня административных процедур, осуществляемых государственными органами и иными организациями в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, внесении дополнения в постановление Совета Министров Республики Беларусь от 14 февраля 2009 г. № 193 и признании утратившими силу некоторых постановлений Совета Министров Республики Беларусь».

Цели, виды и предмет деятельности юридического лица, определенные в учредительных документах данного юридического лица, имеющего намерение зарегистрироваться в качестве субъекта инновационной инфраструктуры, должны соответствовать основным направлениям деятельности соответствующего субъекта инновационной инфраструктуры.

Статус субъекта инновационной инфраструктуры предоставляется юридическому лицу сроком на 3 года посредством принятия ГКНТ решения о регистрации юридического лица в качестве субъекта инновационной инфраструктуры (п. 22 Положения о порядке создания субъектов инновационной инфраструктуры).

Сведения о регистрации юридического лица в качестве субъекта инновационной инфраструктуры, продлении срока такой регистрации, лишении юридического лица статуса субъекта инновационной инфраструктуры включаются ГКНТ в реестр субъектов инновационной инфраструктуры (п. 7 Указа № 1).

Рассмотрим особенности правового положения субъектов инновационной инфраструктуры, регламентированного Положением о порядке создания субъектов инновационной инфраструктуры.

Согласно п. 8 данного Положения, *технопарком* является организация со среднесписочной численностью работников до 100 человек, целью которой определяется содействие развитию предпринимательства в научной, научно-технической, инновационной сферах и создание условий для осуществления юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, являющимися резидентами технопарка, инновационной деятельности от поиска (разработки) нововведения до его реализации.

Как видим, технопарки подпадают под определения «микроорганизации» и «малые организации», исходя из ст. 3 Закона № 148-З.

Основное направление деятельности технопарка – оказание систематической поддержки резидентам технопарка, в том числе путем:

- содействия в создании производств с новыми технологиями либо высокотехнологичных производств, основанных на высоких технологиях и выпускающих законченную высокотехнологичную продукцию для реализации ее на рынке;
- содействия в осуществлении внешнеэкономической деятельности в целях продвижения на внешний рынок продукции, произведенной с использованием новых или высоких технологий;
- предоставления на договорной основе в соответствии с законодательством движимого и недвижимого имущества, в том числе помещений различного функционального назначения;
- обеспечения освещения в средствах массовой информации деятельности технопарка и его резидентов;
- оказания иных услуг (выполнения иных работ), связанных с научной, научно-технической и инновационной деятельностью технопарка.

Резидентом технопарка может быть юридическое лицо со среднесписочной численностью работников до 100 человек, индивидуальный

предприниматель, использующие в соответствии с законодательством движимое и недвижимое имущество научно-технологического парка, в том числе помещения различного функционального назначения, осуществляющие инновационную деятельность.

Юридическое лицо, индивидуальный предприниматель приобретают статус резидента технопарка со дня заключения договора об аренде (субаренде) или договора о безвозмездном пользовании зданиями, сооружениями и помещениями, принадлежащими технопарку на праве собственности либо переданными ему на праве хозяйственного ведения, оперативного управления или в аренду.

Поддержку, предоставляемую резидентам технопарка, можно условно разделить на два основных направления:

1) льготы, предоставляемые резидентам технопарка в соответствии с законодательством;

2) поддержка, предоставляемая администрацией технопарка.

В случае первого направления резиденты технопарка уплачивают налог на прибыль по ставке 10% (за исключением налога на прибыль, исчисляемого, удерживаемого и перечисляемого при исполнении обязанностей налогового агента) при условии, если деятельность научно-технологических парков, центров трансфера технологий соответствует направлениям деятельности, определенным законодательством, а деятельность резидентов научно-технологических парков является в соответствии с законодательством инновационной (п. 6 ст. 142 НК).

Указ Президента Республики Беларусь от 11.07.2012 г. № 312 «О некоторых вопросах налогообложения и взимания арендной платы за земельные участки, находящиеся в государственной собственности» уточнил редакцию подп. 2.3 п. 2 Указа № 1. Было уточнены условия, при которых научно-технологические парки, центры трансфера технологий и резиденты научно-технологических парков уплачивают налог на прибыль по ставке 10%.

В настоящее время, согласно п. 2.3 Указа № 1, научно-технологические парки, центры трансфера технологий и резиденты научно-технологических парков применяют налоговую льготу, при условии, если деятельность:

– научно-технологических парков соответствует требованиям, определенным в п. 9 Положения о порядке создания субъектов инновационной инфраструктуры;

– центров трансфера технологий соответствует требованиям, определенным в п. 12 Положения о порядке создания субъектов инновационной инфраструктуры;

– резидентов научно-технологических парков является инновационной.

Подтверждение ГКНТ о соблюдении (несоблюдении) данных условий выдается ежегодно не позднее пяти дней до истечения установленного законодательством срока представления налоговой декларации (расчета) по налогу на прибыль.

Следует обратить внимание, что до 01.04.2012 г., согласно подп. 1.5.4 Приложения 2 к Положению о порядке определения размера арендной платы,

утвержденному Указом Президента Республики Беларусь от 23.10.2009 г. № 518 «О некоторых вопросах аренды и безвозмездного пользования имуществом» при уплате арендной платы за помещения, арендуемые резидентами технопарка, применялся понижающий коэффициент (0,5) к ставкам арендной платы за площади, арендуемые в первые шесть лет со дня заключения договора аренды с технопарком. Указ Президента Республики Беларусь от 29.03.2012 г. № 150 «О некоторых вопросах аренды и безвозмездного пользования имуществом» действие Указа Президента Республики Беларусь от 23.10.2009 г. № 518 и данной нормы отменил. В настоящее время применяется понижающий коэффициент (0,5) к ставкам арендной платы за площади, арендуемые только теми организациями, у которых в соответствии с заключениями и ежегодными подтверждениями ГКНТ доля высокотехнологичных товаров (работ, услуг) в стоимостном выражении в общем объеме производства данных организаций составляет не менее 30%.

Согласно п. 6 Указа Президента Республики Беларусь от 31.08.2009 г. № 432 «О некоторых вопросах приобретения имущественных прав на результаты научно-технической деятельности и распоряжения этими правами», определено, что государственный заказчик, являющийся обладателем имущественных прав на результаты научно-технической деятельности, созданные полностью или частично за счет средств республиканского и (или) местных бюджетов, в том числе средств государственных целевых бюджетных фондов, а также за счет средств государственных внебюджетных фондов, может безвозмездно передавать имущественные права на них, а также предоставлять право использования этих результатов субъектам инновационной инфраструктуры (за исключением венчурных организаций), субъектам малого предпринимательства, осуществляющим инновационную деятельность.

Следует заметить, что Указом № 1 было рекомендовано областным и Минскому городскому Советам депутатов, Советам депутатов базового территориального уровня в установленном порядке рассмотреть вопрос об освобождении юридических лиц, являющихся научно-технологическими парками, центрами трансфера технологий, резидентами научно-технологических парков, от уплаты налогов и сборов, полностью уплачиваемых в местные бюджеты (п. 4).

Помимо законодательных льгот резидентам технопарков оказывается поддержка и администрацией технопарка, что по сути и является ее основной задачей. Это, в первую очередь, содействие резидентам в создании и развитии бизнеса: консалтинг, бизнес-планирование, информационная поддержка, полиграфические услуги, помощь в продвижении их продукции на внутренний и внешний рынки, взаимодействие с органами государственного управления и др.

Активизация формирования технопарков предусмотрена как одно из направлений развития Национальной инновационной системы в Республике Беларусь. Согласно программе на 2011–2015 годы, технопаркам необходимо предоставить льготный режим работы по всем направлениям, включая лицензирование.

Одним из ведущих направлений научно-технической политики всех развитых стран мира, обеспечивающих их ускоренное развитие, является трансфер технологий. Так называется процесс их передачи из сферы разработки в сферу практического использования. Трансфер технологий начинается с идеи, с фундаментального исследования. Подобную деятельность в странах, вставших на инновационный путь развития, осуществляют специализированные центры. Если говорить о главной цели таких центров, то это содействие сотрудничеству между разработчиками, предпринимателями и инвесторами.

Центр трансфера технологий (далее – ЦТТ) – организация со среднесписочной численностью работников до 100 человек, целью которой является обеспечение передачи инноваций из сферы их разработки в сферу практического использования (п. 11 Положения о порядке создания субъектов инновационной инфраструктуры). По аналогии с технопарком в соответствии с Законом № 148-З ЦТТ может быть микроорганизацией или малой организацией, если он создается как коммерческая организация.

ЦТТ также может быть научная организация, имеющая обособленное подразделение с численностью работников не менее 7 человек, целью которой является обеспечение передачи инноваций из сферы их разработки в сферу практического использования. В этом случае научная организация, приобретающая статус ЦТТ, пользуется предоставляемыми ей льготами и преимуществами в части деятельности соответствующего обособленного подразделения.

Основные направления деятельности ЦТТ:

- проведение исследований конъюнктуры рынка по выявлению возможностей реализации инноваций учреждений, обеспечивающих получение высшего и среднего специального образования, научных и иных организаций;

- выполнение работ в целях обеспечения правовой защиты и введения в гражданский оборот инноваций учреждений, обеспечивающих получение высшего и среднего специального образования, научных и иных организаций;

- оказание инженерных и консультационных услуг.

В зарубежных странах государство оказывает различную поддержку ЦТТ. Так, например, в США на этапе становления центров передачи технологий (ЦПТ) (как правило, от 5 до 10 лет) национальные лаборатории и университеты оказывают им существенную финансовую поддержку, напрямую финансируя из своих внутренних ресурсов. Впоследствии, как только ЦПТ начинают получать доход от коммерциализации результатов исследований и разработок, субсидирование их деятельности постепенно уменьшается и в конечном счете прекращается.

В Германии деятельность ЦТТ финансируется за счет субсидий федерального правительства и доходов от выполнения контрактных исследований. Местные органы власти также вносят большой вклад в создание научных парков и инновационных центров. К тому же многие из организаций, занимающихся трансфером технологий и субсидируемых государством,

оказывают дополнительные услуги на платной основе, проводя обучающие семинары, торговые выставки и консультации по финансовым вопросам.

В Японии используется следующая схема: как только создание ЦТТ одобрено, правительство предоставляет $\frac{2}{3}$ средств на эксплуатационные расходы в пределах суммы, эквивалентной 300 тыс. дол. США в год, сроком на пять лет.

В 2004 г. всем национальным университетам Японии был предоставлен независимый юридический статус, с тем чтобы они могли принимать участие в инициативах, связанных с созданием ЦТТ.

Каждый крупный китайский научно-исследовательский университет имеет структуру по трансферу технологий. Финансирование ее деятельности осуществляется из общих средств, выделенных университету Правительством КНР. Тем не менее, эта модель финансирования постепенно меняется и все большее количество ЦТТ работают как ассоциированные частные компании, владельцами которых являются исключительно университеты¹.

Таким образом, можно сказать, что в настоящее время в мире не существует универсальной модели функционирования ЦТТ.

Однако опыт большинства стран свидетельствует о необходимости наличия следующих основных составляющих инфраструктуры передачи технологий: законодательной базы, регулирующей деятельность по трансферу технологий; финансовой поддержки как со стороны государства, так и со стороны частного сектора; опытного и квалифицированного персонала².

Венчурная организация — это коммерческая организация, создаваемая для осуществления инвестиционной деятельности в сфере создания и реализации инноваций, а также финансирования венчурных проектов (п. 13 Положения о порядке создания субъектов инновационной инфраструктуры). Положением о порядке создания субъектов инновационной инфраструктуры венчурный проект определен как комплекс работ по созданию и реализации инноваций, организации и (или) развитию производства высокотехнологичных товаров (работ, услуг), в том числе путем создания инновационной организации. Согласно ст. 1 Закона № 425-З, венчурная организация — это коммерческая организация, являющаяся субъектом инновационной инфраструктуры, предмет деятельности которой состоит в финансировании инновационной деятельности, а венчурный проект — инновационный проект, финансирование которого осуществляет венчурная организация.

Основными направлениями деятельности венчурной организации являются:

¹ Теребова, С.В., Волкова, Л.А. Принципы и практика функционирования зарубежных центров трансфера технологий // Экон. и соц. перемены: факты, тенденции, прогноз. 2011. № 1. С. 103.

² Там же. С. 107.

- приобретение имущественных прав юридических лиц и (или) индивидуальных предпринимателей, осуществляющих научную, научно-техническую и инновационную деятельность;
- финансирование венчурных проектов;
- оказание управленческих, консультационных и иных услуг лицам, выполняющим венчурные проекты.

Финансирование венчурной организацией венчурных проектов осуществляется путем предоставления целевых займов для выполнения венчурных проектов, иными способами в соответствии с законодательством.

Венчурная деятельность направлена на временное объединение капиталов нескольких юридических и/или физических лиц для создания небольших, но весьма мобильных и эффективных предприятий по доводке и коммерческой реализации отдельных инновационных проектов. Венчурное (рисковое) финансирование проектов малых инновационных предприятий, связанных с большим риском, является наиболее эффективной и распространенной формой интенсификации инновационной деятельности в условиях рыночной экономики¹.

Сущность венчурной деятельности в инновационной сфере заключается в риске привлечения частного капитала к взаимодействию с предпринимателями, обладающими организационным и интеллектуальным потенциалом, с целью возможного получения в будущем прибыли от реализации инновационных идей и их дальнейшей коммерциализации без каких-либо гарантий на успех. После успешного завершения проектов эти предприятия продаются либо поглощаются более крупными фирмами, или путем продажи лицензий на разработанные инновационные продукты укрепляют свои финансовые позиции и на этой основе разворачивают активную предпринимательскую деятельность².

Важнейшим преимуществом и одновременно отличием венчурного бизнеса является его гибкость и возможность аккумулировать капитал из различных источников для осуществления инвестиции в тщательно отобранные инновационные проекты на достаточно длительные сроки (5–7 лет) без предоставления гарантий или залоговых обязательств.

Можно сказать, что венчурное финансирование выступает гибридной формой обеспечения инновационных компаний необходимыми инвестициями, сочетающей наиболее эффективные элементы функционирования как рынков капитала, так и банков. С одной стороны, доход венчурных инвесторов формируется за счет участия в собственности финансируемых инновационных компаний. С другой стороны, венчурные фонды, как и банки,

¹ Зарипова, А.В. Венчурное инвестирование как фактор инновационного развития страны // Изв. КазГАСУ. 2011. № 2 (16). С. 278–281.

² Основные формы стимулирования инновационной деятельности / Российский деловой портал [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://innovbusiness.ru/NewsAM/newsamshow.asp?id=14674>>.

располагают системой неформального мониторинга и контроля деятельности заемщиков¹.

Необходимо отметить, что для инновационной деятельности характерна высокая потребность в капитале и высокий риск. Роль государства в поддержке венчурных фондов очень высока².

Функциями государственного венчурного фонда в Республике Беларусь наделен *Белорусский инновационный фонд* (БИФ). 17.05.2010 г. был подписан Указ Президента Республики Беларусь № 252 «О внесении дополнений и изменений в некоторые указы Президента Республики Беларусь», согласно которому БИФ выполняет функции венчурной организации в части финансирования венчурных проектов.

БИФ был образован в соответствии с постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 12 ноября 1998 г. № 1739 «О создании Белорусского инновационного фонда» для усиления государственной поддержки инновационной деятельности в Республике Беларусь и использования его возможностей по созданию благоприятных условий для малого и среднего бизнеса, развития инновационной деятельности, эффективного функционирования организаций различных форм собственности, производящих наукоемкую высокотехнологичную продукцию.

Дальнейшее развитие деятельности БИФ планируется путем:

- расширения его функций и полномочий в части повышения уровня самостоятельности в управлении (например, реорганизация в акционерное общество с преимущественной долей государства);

- внесения изменений в Указ Президента Республики Беларусь от 25.03.2008 г. № 174 «О совершенствовании деятельности Белорусского инновационного фонда» в части наделения БИФ дополнительной функцией по созданию венчурных фондов;

- принятия Указа Президента Республики Беларусь «О некоторых мерах по содействию изобретательской деятельности и коммерциализации перспективных научно-технических разработок», предусматривающего внедрение новых инструментов государственной поддержки изобретательства и малого инновационного предпринимательства – инновационных ваучеров и целевых грантов патентообладателям для коммерциализации объектов интеллектуальной собственности (гл. 3 программы на 2011–2015 годы).

В Республике Беларусь юридические лица и индивидуальные предприниматели Республики Беларусь могут быть резидентами *Парка высоких технологий*, который создан и осуществляет свою деятельность в соответствии с Декретом Президента Республики Беларусь от 22.09.2005 г. № 12 «О Парке высоких технологий» (далее – Декрет № 12), и постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 27.03.2006 г. № 403 «О некоторых

¹ Мацнев, О. Венчурное предпринимательство: мировой опыт и отечественная практика // Вопросы экономики. 2006. № 5. С. 115.

² Сергиенко, Я., Френкель, А. Венчурные инвестиции и инновационная активность // Там же. С. 120.

вопросах реализации Декрета Президента Республики Беларусь от 22 сентября 2005 г. № 12».

Парк высоких технологий (ПВТ) создан для разработки в Республике Беларусь программного обеспечения, информационно-коммуникационных, иных новых и высоких технологий, направленных на повышение конкурентоспособности национальной экономики.

Декретом № 12 утверждено Положение о парке высоких технологий (далее – Положение о ПВТ).

Его резидентами могут стать юридические лица и индивидуальные предприниматели Республики Беларусь, осуществляющие или планирующие осуществлять один или несколько следующих видов деятельности:

- анализ, проектирование и программное обеспечение информационных систем;

- деятельность по обработке данных с применением программного обеспечения потребителя или собственного программного обеспечения;

- фундаментальные и прикладные исследования, экспериментальные разработки в области естественных и технических наук (выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских или опытно-технологических работ, связанных с направлениями деятельности ПВТ) и реализация результатов таких исследований и разработок;

- другие виды деятельности, определенные Советом Министров Республики Беларусь по согласованию с Президентом Республики Беларусь (п. 3 Положения о ПВТ).

Резидентам ПВТ предоставляются значительная государственная поддержка: освобождение от уплаты налога на прибыль, НДС, земельного налога, налога на недвижимость, оффшорного сбора при выплате (передаче) дивидендов учредителям (участникам) резидентов ПВТ, таможенных пошлин и НДС, взимаемых таможенными органами, при ввозе товаров на территорию Республики Беларусь для осуществления определенных видов деятельности, применение понижающего коэффициента 0,5 при расчете ставки арендной платы в отношении недвижимого имущества, расположенного на территории ПВТ и арендуемого резидентами ПВТ, освобождение от обязательной продажи иностранной валюты, полученной резидентами ПВТ и др. (гл. 6 Положения о ПВТ).

В отличие от большинства европейских и азиатских Парков ПВТ Беларуси – виртуальный Парк. В ПВТ действует экстерриториальный принцип регистрации резидентов. Это означает, что правовой режим ПВТ действует на всей территории Республики Беларусь, т.е. можно зарегистрироваться в качестве резидента и использовать все преимущества ПВТ независимо от того, где размещается юридическое лицо. Это позволяет в полной мере использовать образовательный, научно-исследовательский, профессиональный и инфраструктурный потенциал всей страны.

Указом Президента Республики Беларусь от 26.05.2011 г. № 217 «О внесении изменений и дополнений в Указ Президента Республики Беларусь от 31 января 2006 г. № 65» внесены изменения и дополнения в Устав админис-

трации Парка высоких технологий, утвержденный Указом Президента Республики Беларусь от 31.01.2006 г. № 65.

В частности, определено, что администрация ПВТ кроме прочего выдает дубликаты свидетельств юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям о регистрации их в качестве резидентов ПВТ; получает от резидентов ПВТ копии государственной статистической отчетности, налоговых деклараций (расчетов) по налогам, сборам (пошлинам), плательщиками которых они являются, а также иную информацию, связанную с их деятельностью в качестве резидентов этого ПВТ, и др.

Администрации ПВТ предоставлено право самостоятельно выступать в качестве учредителя коммерческих и некоммерческих организаций, участвовать в хозяйственных обществах, в том числе с иностранными инвестициями, создавать филиалы и представительства, в том числе за пределами Республики Беларусь; выступать заказчиком по проектированию и строительству производственных, служебных зданий и социальных объектов, жилых домов (при этом для работников резидентов ПВТ на его территории по согласованию с Мингорисполкомом).

Кроме того, внесены изменения в перечень видов деятельности, которые вправе осуществлять администрация для реализации своих задач.

Не подлежит сомнению тот факт, что успех инновационной деятельности зависит от наличия развитой инновационной инфраструктуры, которая обеспечивает эффективную реализацию всех этапов инновационного процесса в сфере малого и среднего предпринимательства – от поиска идей новых продуктов и услуг до успешной коммерциализации разработок.

Известно, что с этой целью в мировой практике субъекты инновационной инфраструктуры объединяются в национальные и международные инновационные сети, например «Европейская сеть деловых инновационных центров» (*The European Business & Innovation Centers Network – EBN*), которая осуществляет поддержку и развитие инновационной деятельности в малом и среднем предпринимательстве в странах Европейского союза. Как некоммерческая организация *EBN* была основана в 1984 г. по инициативе Европейской Комиссии и ныне объединяет 160 «Деловых инновационных центров» (*Business & Innovation Centers – B.I.C.s.*) и 70 ассоциированных членов. В рамках *EBN* активно взаимодействуют инкубаторы, технопарки, инновационные и технологические центры, исследовательские институты, информационные системы (*Euro Info Centres – EIC*), центры трансфера технологий (*Innovation Relay Centres – IRC*) и другие организации¹.

¹ См.: Шабуришвили, Ш.Т. Стимулирование инновационной деятельности на малых и средних предприятиях в условиях глобализации // Проблемы развития внешнеэкономических связей и привлечения иностранных инвестиций: региональный аспект: сб. науч. тр. Донецк: ДонГУ, 2011. Т. 1. С. 413–414.; Моргунов, Е.В., Снегирев, Г.В. Национальная (государственная) инновационная система: сущность и содержание // Собственность и рынок. 2004. № 7. С. 19.

В последние годы Правительством Российской Федерации осуществляется ряд проектов инфраструктурного характера по формированию технологических площадок, где создаются более благоприятные условия для ведения инновационной деятельности. Указанные проекты различаются по масштабу – от создания небольших бизнес-инкубаторов до более крупных технопарков. Например, в России существует Государственная программа «Создание в Российской Федерации технопарков в сфере высоких технологий»¹. После принятия соответствующей государственной программы стартовал экспериментальный проект по созданию технопарков с привлечением федеральных бюджетных средств. Все работы по строительству объектов инфраструктуры и привлечению резидентов завершатся в 2014 г.

По нашему мнению, значительный стимул дальнейшему развитию малого и среднего инновационного предпринимательства должно придать законодательство по вопросам создания научными и образовательными учреждениями (обеспечивающие получение высшего и послевузовского образования, повышение квалификации и переподготовку кадров) организаций (унитарных предприятий), использующих результаты интеллектуальной деятельности (обеспечивающие использование этих результатов), принадлежащие этим учреждениям (О некоторых мерах по стимулированию инновационной деятельности в Республике Беларусь: Указ Президента Респ. Беларусь от 09.03.2009 г. № 123). Это открывает возможности создания субъектов малого и среднего предпринимательства при ВУЗах и научных учреждениях с дальнейшей возможностью реализации инновационных разработок.

Указом Президента Республики Беларусь от 26.05.2011 г. № 216 «О мерах по повышению эффективности использования объектов интеллектуальной собственности» снимается ряд ограничений для учреждений науки и образования по созданию организаций (в том числе с привлечением инвестиций третьих лиц) для освоения научных разработок в производстве и коммерциализации результатов интеллектуальной деятельности.

В заключение следует отметить, что создание действенной национальной инфраструктуры поддержки инновационной деятельности является одним из важнейших условий для дальнейшего научно-технического и экономического развития нашей страны.

В программе на 2011–2015 годы в целях активизации процесса развития существующих и создания новых субъектов инновационной инфраструктуры в Республике Беларусь планируется:

– дальнейшее совершенствование законодательства, регулирующего вопросы деятельности субъектов инновационной инфраструктуры, арендных отношений субъектов и предприятий-резидентов;

¹ О государственной программе «Создание в Российской Федерации технопарков в сфере высоких технологий»: Распоряжение Правительства Российской Федерации от 10.03.2006 г. № 328-р [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=109199>>.

– предоставление права субъектам инновационной инфраструктуры сдавать площади в аренду нерезидентам при условии обеспечения ими деятельности резидентов, а также малым инновационным предприятиям по гибким арендным ставкам;

– развитие существующих и создание новых субъектов инновационной инфраструктуры, в формировании которых активное участие принимает государство и результатом деятельности которых является создание благоприятной среды для бизнес-сообщества, осуществляющего деятельность в инновационной сфере;

– активизация процесса образования в наукоемких высокотехнологичных направлениях крупных корпораций с привлечением к участию в их работе малых и средних предприятий;

– создание ассоциации субъектов инновационной инфраструктуры;

– предоставление возможности учреждениям образования, научным учреждениям создавать субъекты инновационной инфраструктуры любой организационно-правовой формы.

Министерством экономики Республики Беларусь и Государственным комитетом по науке и технологиям осуществляется подготовительная работа по созданию Ассоциации субъектов инновационного предпринимательства и инфраструктуры, представляющей интересы малого и среднего инновационного предпринимательства, а также субъектов инновационной инфраструктуры и иных организаций, оказывающих содействие инновационной деятельности в Республике Беларусь. Разработаны устав и учредительный договор Ассоциации¹.

Целью деятельности Ассоциации предполагается защита и продвижение коллективных интересов сектора инновационного предпринимательства и инфраструктуры. При этом задачами объединения станут координация и организация взаимодействия субъектов инновационного предпринимательства и инфраструктуры, представление их общих интересов на уровне органов государственного управления, создание условий для появления кооперационных и интеграционных связей между ее членами, зарубежными и отечественными партнерами, содействие развитию частно-государственного партнерства в сфере научно-технической и инновационной деятельности.

¹ Минэкономики – о создании Ассоциации субъектов инновационного предпринимательства и инфраструктуры / Инф.-правовое агентство «Регистр». Режим доступа: <<http://www.profimedia.by/newse/of/71868/>>.

Глава 4

ОРГАНИЗАЦИЯ, ОБЩИЕ УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СУБЪЕКТАМИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

4.1. Государственная регистрация и постановка на учет в налоговых и иных государственных органах. Ликвидация коммерческих организаций и прекращение деятельности индивидуальных предпринимателей

Согласно пп. 1, 3 ст. 22 ГК, гражданин вправе заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица с момента государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя. Гражданин, осуществляющий предпринимательскую деятельность без образования юридического лица с нарушением данного требования, не вправе ссылаться в отношении заключенных им при этом сделок на то, что он не является индивидуальным предпринимателем. К таким сделкам применяются правила, установленные законодательством для предпринимательской деятельности.

Требование о необходимости государственной регистрации юридического лица заложено в п. 1 ст. 44 ГК, где дается определение понятия юридического лица. Юридическим лицом признается организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество, несет самостоятельную ответственность по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком в суде, прошла в установленном порядке государственную регистрацию в качестве юридического лица либо признана таковым законодательным актом.

Порядок государственной регистрации субъектов малого предпринимательства урегулирован нормами гражданского законодательства и Положения о государственной регистрации субъектов хозяйствования, утвер-

жденного Декретом Президента Республики Беларусь от 16.01.2009 г. № 1 «О государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования». Каких-то особенностей государственной регистрации, как и ликвидации, законодательством в отношении указанных субъектов не предусмотрено.

30 января 2013 г. официально был опубликован Декрет Президента Республики Беларусь от 24.01.2013 г. № 2 «О внесении дополнений и изменений в Декрет Президента Республики Беларусь от 16 января 2009 г. № 1» (далее – Декрет № 2) (вступил в силу 1 мая 2013 года).

- Декретом № 2 утверждены в новой редакции:
- Положение о государственной регистрации субъектов хозяйствования;
- Положение о ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования.

В настоящее время регистрация индивидуальных предпринимателей и коммерческих организаций, в том числе хозяйственных товариществ, хозяйственных обществ, унитарных предприятий, производственных кооперативов, крестьянских (фермерских) хозяйств осуществляется на основании заявительного принципа. Суть последнего состоит в том, что регистрирующий орган при приеме документов на регистрацию проверяет наличие необходимых документов, уплату госпошлины и регистрирует субъекта хозяйствования непосредственно в день подачи документов, а в течение пяти рабочих дней со дня внесения записи о государственной регистрации субъекта хозяйствования в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей выдает документы, подтверждающие постановку на учет в налоговых органах, т.е. в инспекции министерства по налогам и сборам (ИМНС); органах государственной статистики; Фонде социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты (ФСЗН); регистрацию в Белорусском республиканском унитарном страховом предприятии «Белгосстрах» (п. 24 Положения о государственной регистрации субъектов хозяйствования).

Сведения о зарегистрированных субъектах хозяйствования заносятся в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (ЕГР).

В постановлении Министерства юстиции Республики Беларусь от 23.11.2011 г. № 265 «О внесении изменений и дополнений в постановление Министерства юстиции Республики Беларусь от 10 марта 2009 г. № 25» закреплены новый порядок формирования и ведения ЕГР, присвоения регистрационных номеров юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, структурный состав подлежащих передаче в Министерство юстиции Республики Беларусь для включения в ЕГР сведений о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях, представления регистрирующими органами информации в ЕГР и предоставления ее заинтересованным лицам.

Расширен перечень сведений, содержащихся в ЕГР. В частности, в ЕГР вносятся записи о постановке на учет в налоговом органе, органах государ-

ственной статистики, Фонде социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь, регистрации в обособленном подразделении Белорусского республиканского унитарного страхового предприятия «Белгосстрах».

Регистрирующий орган не проверяет представленные заявителями для регистрации документы на предмет их соответствия требованиям законодательства. Согласно п. 25 Положения о государственной регистрации субъектов хозяйствования, собственники имущества (учредители, участники) коммерческой организации, руководитель (иное лицо, уполномоченное в соответствии с учредительными документами действовать от имени организации), индивидуальный предприниматель несут ответственность за достоверность сведений, указанных в документах, представленных для государственной регистрации, включая заявление о государственной регистрации. Деятельность субъектов хозяйствования, государственная регистрация которых осуществлена на основании заведомо ложных сведений, представленных в регистрирующие органы, является незаконной и запрещается, а их государственная регистрация признается недействительной по решению хозяйственного суда. Доходы, полученные от такой деятельности, взыскиваются в местные бюджеты в судебном порядке.

Особенности создания и государственной регистрации коммерческих организаций с иностранными инвестициями предусмотрены Инвестиционным кодексом Республики Беларусь, принятым 22.06.2001 г. Порядок регистрации субъектов хозяйствования в свободных экономических зонах устанавливается Законом Республики Беларусь от 07.12.1998 г. «О свободных экономических зонах», Указом Президента Республики Беларусь от 09.06.2005 г. № 262 «О некоторых вопросах деятельности свободных экономических зон на территории Республики Беларусь», а также Положением о каждой СЭЗ, утверждаемым Советом Министров Республики Беларусь, крестьянских (фермерских) хозяйств – Законом Республики Беларусь от 18.02.1991 г. № 611-ХП «О крестьянском (фермерском) хозяйстве» и др.

Согласно п. 12 Положения о государственной регистрации субъектов хозяйствования, до подачи документов в регистрирующий орган для государственной регистрации создаваемой коммерческой организации собственник имущества, учредители (участники) должны:

- согласовать с регистрирующим органом наименование коммерческой организации;
- определить предполагаемое место размещения организации;
- принять решение о создании коммерческой организации и подготовить ее устав (учредительный договор – для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора).

Согласование наименований осуществляется отделами по ведению Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей рай(гор)исполкомов (далее – отдел по ведению ЕГР). Порядок согласования наименований юридических лиц регламентирован

постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 05.02.2009 г. № 154 «Об утверждении Положения о порядке согласования наименований коммерческих и некоммерческих организаций» и постановлением Министерства юстиции Республики Беларусь от 05.03.2009 г. № 20 «О согласовании наименований юридических лиц».

Согласно п. 1 ст. 1013 ГК, юридическое лицо имеет исключительное право использовать фирменное наименование на товарах, их упаковке, в рекламе, вывесках, проспектах, счетах, печатных изданиях, официальных бланках и иной документации, связанной с его деятельностью, а также при демонстрации товаров на выставках и ярмарках, которые проводятся на территории Республики Беларусь. Согласно пп. 2, 3 ст. 1013 ГК, фирменное наименование юридического лица определяется при утверждении его устава и подлежит регистрации путем включения в ЕГР. Не может быть зарегистрировано фирменное наименование юридического лица, похожее на уже зарегистрированное настолько, что это может привести к отождествлению соответствующих юридических лиц.

Поэтому при выборе наименования, необходимо проверить, имеется ли такое наименование в базе данных наименований ЕГР. На сайте ЕГР Министерства юстиции Республики Беларусь содержится база данных наименований зарегистрированных юридических лиц (egr.minjust.by).

Интерактивная база данных наименований организаций, содержащихся в ЕГР, – совместный проект Министерства юстиции Республики Беларусь и портала BEL.BIZ. Новый сервис портала BEL.BIZ значительно упрощает работу по согласованию наименования будущей организации. Кроме того, возможности данного портала позволяют заполнить бланк заявления на согласование имени организации в формате doc и pdf и отправить заявку по почте.

Следует обратить внимание на наличие ограничений в использовании в наименованиях организаций слов «белорусский», «национальный», полного и сокращенного наименования Республики Беларусь. Порядок использования данных наименований регулируется Указом Президента Республики Беларусь от 31.05.2005 г. № 247 «О дополнительных мерах по упорядочению использования слов "национальный" и "белорусский" и Указом Президента Республики Беларусь от 07.04.2000 г. №172 «Об использовании названия Республики Беларусь юридическими лицами».

Согласно п. 2 Декрета № 2, установлено, что наименование (фирменное наименование) унитарного предприятия, имущество которого находится в частной собственности юридического лица, не должно содержать указание на форму собственности.

Унитарные предприятия, имущество которых находится в частной собственности юридических лиц и наименования (фирменные наименования) которых содержат указание на форму собственности, обязаны при очередной корректировке уставов, но не позднее одного года с даты вступления в силу Декрета № 2, внести в них изменения в соответствии с п. 2 Декрета № 2.

При определении места размещения организации помимо ГК и Декрета Президента Республики Беларусь от 16.01.2009 г. № 1 «О государственной

регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования» необходимо руководствоваться следующими нормативными правовыми актами, касающимися регулирования вопросов размещения юридических лиц и осуществления производственной деятельности (оказания услуг, выполнения работ):

- Жилищный кодекс Республики Беларусь от 22.03.1999 г. № 248-З (далее – ЖК);
- Кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях от 21.04. 2003 г. № 194-З (далее – КоАП);
- Налоговый кодекс Республики Беларусь (Общая часть) от 19.12.2002 г. № 166-З;
- Налоговый кодекс Республики Беларусь (Особенная часть) от 29.12.2009 г. № 71-З;
- Закон Республики Беларусь от 22.07.2002 г. № 133-З «О государственной регистрации недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним» (далее – Закон № 133-З);
- Закон Республики Беларусь от 8.01.1998 г. № 135-З «О совместном домовладении» (далее – Закон № 135-З);
- Закон Республики Беларусь от 18.02.1991 г. № 611-ХП «О крестьянском (фермерском) хозяйстве» (далее – Закон № 611-ХП);
- Указ Президента Республики Беларусь от 25.09. 2009 г. № 479 «О переводе жилых помещений в нежилые и внесении изменения в Указ Президента Республики Беларусь от 16 марта 2006 г. № 152» (далее – Указ № 479);
- Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 25.08.1999 г. № 1332 «Об упорядочении расчетов населения за пользование жилыми помещениями и коммунальными услугами» (далее – Постановление № 1332) и др.

Государственная регистрация юридического лица производится по месту его нахождения, индивидуального предпринимателя — по месту жительства.

Место нахождения (юридический адрес, место размещения юридического лица, место государственной регистрации) юридического лица по сути является адресом, который отражен в учредительных документах юридического лица и по которому располагаются его органы управления.

ГК использует понятие «место нахождения юридического лица». Согласно ст. 50 ГК, место нахождения юридического лица определяется местом нахождения его постоянно действующего исполнительного органа, а в случае отсутствия постоянно действующего исполнительного органа – иного органа или лица, имеющих право действовать от имени юридического лица без доверенности (п. 2 ст. 50 ГК). Наименование и место нахождения юридического лица указываются в его учредительных документах (п. 3 ст. 50 ГК).

В Положении о государственной регистрации закреплено правило, согласно которому государственная регистрация юридического лица производится по месту его нахождения (п. 4 Положения о государственной регистрации субъектов хозяйствования).

С местом нахождения связано множество правовых последствий. Оно служит не только для определения «места связи» с юридическим лицом, но и для определения органов государства, с которыми это юридическое лицо обязано взаимодействовать в процессе своей деятельности, особенностей его правового положения, если такие предусмотрены для данной территории, определение места заключения договора, места исполнения обязательств и т.д.

Любое юридическое лицо Республики Беларусь независимо от его организационно-правовой формы обязано иметь место нахождения. Это необходимо по следующим причинам:

- 1) согласно п. 2 ст. 48 ГК, в учредительных документах юридического лица должно определяться место его нахождения;
- 2) в заявлении учредитель подтверждает, что порядок создания юридического лица (в том числе требование п. 12 Положения о государственной регистрации субъектов хозяйствования об определении предполагаемого места нахождения) соблюден.

Кроме того, в случае изменения местонахождения коммерческой организации последняя в течение 10 рабочих дней со дня изменения местонахождения обязана направить в регистрирующий орган уведомление по форме, установленной Министерством юстиции (п. 21 Положения о государственной регистрации субъектов хозяйствования).

Указание конкретного почтового адреса при государственной регистрации имеет практическое значение для юридического лица, которое создается для осуществления хозяйственной деятельности. Эти сведения необходимы для нормального взаимодействия с контрагентами и государственными органами. При внесении в ЕГР сведения о местонахождении юридического лица становятся общедоступными и имеют свойство публичной достоверности.

Одним из наиболее актуальных вопросов для учредителей создаваемых юридических лиц, действующих организаций, а в некоторой степени и индивидуальных предпринимателей Республики Беларусь является возможность использования помещений, в том числе жилых, в предпринимательской деятельности.

Существует ряд строительных, санитарных, противопожарных требований к помещениям, в том числе требования по размерам (объему и площади) рабочего места на одного сотрудника.

К помещению, в котором находится юридическое лицо, предъявляются требования технических нормативных правовых актов (далее – ТНПА), касающиеся обеспечения безопасных условий труда на рабочем месте (обязанность обеспечивать здоровые и безопасные условия труда закреплена ст. 55 Трудового кодекса Республики Беларусь). В частности, в соответствии с подп. 6.1.1 Технического кодекса установившейся практики – ТКП 45-3.02-209-2010 (02250) «Административные и бытовые здания. Строительные нормы проектирования», утвержденного приказом Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 15.07.2010 г. № 267,

для административных помещений установлены требования по размеру помещения – 4 м² на одного работника управления.

Среди норм ТНПА есть ряд других нормативов, соблюдение которых должно обеспечиваться субъектами хозяйствования (уровень шума, инсоляция (облучение поверхностей солнечным светом (солнечной радиацией), температура в помещении и т.д.).

По общему правилу местом нахождения юридического лица любой организационно-правовой формы может служить нежилое помещение.

Нежилые помещения могут использоваться для осуществления производственной деятельности. Согласно Указу № 479, допускается переводить в нежилые:

- многоквартирный жилой дом;
- жилое помещение в многоквартирном жилом доме;
- жилые помещения в блокированном жилом доме;
- жилые помещения, расположенные на первом этаже многоквартирного жилого дома.

В помещениях, переведенных в нежилые на основании Указа № 479, не допускается размещение: промышленных производств и объектов, которые являются источниками выделения вредных веществ, шума и вибрации в размерах, превышающих установленные нормативы, оказывают негативное влияние на показатели качества окружающей среды, условия проживания в жилом доме других граждан и могут привести к распространению инфекционных заболеваний.

Для помещений в многоквартирном доме Указ № 479 предусматривает перечень объектов, которые, хотя и подпадают под названные выше запреты, могут быть размещены в многоквартирном доме. К ним относятся: пункты приема посуды, специализированные рыбные или овощные магазины; бани, сауны, химчистки и прачечные; дискотеки и др.

Определены также условия перевода помещения в нежилое:

- помещение должно быть изолированным;
- должно быть получено согласие на перевод от третьих лиц, чьими правами обременено право собственности на данное помещение (такими правами могут быть, например, сервитут, ипотека, доверительное управление, аренда, безвозмездное пользование);
- к жилому помещению должны быть доступ без использования вспомогательных помещений многоквартирного жилого дома или возможность технически оборудовать такой доступ;
- в жилом помещении не должны быть зарегистрированы по месту жительства или пребывания граждане, за исключением случая, когда в многоквартирном жилом доме либо квартире сохраняются иные жилые помещения и имеется согласие проживающих в них совершеннолетних граждан на осуществление перевода жилого помещения в нежилое, а также согласие органов опеки и попечительства (если в жилом помещении проживают или имеют право на проживание несовершеннолетние);

– перевод жилого помещения в нежилое должен соответствовать правилам градостроительства, природоохранным, санитарным, противопожарным и иным требованиям технических нормативных правовых актов.

Как видим, законодательство ставит ряд условий, ограничивающих перевод жилых помещений в нежилые. Кроме тех ограничений, которые напрямую содержатся в Указе № 479, следует учитывать требования целого ряда ТНПА, устанавливающих ограничения для выполнения тех или иных видов деятельности.

Для принятия решения о переводе жилого помещения в нежилое его собственник представляет в исполнительный комитет документы, предусмотренные законодательными актами об административных процедурах (Об административных процедурах, осуществляемых государственными органами и иными организациями по заявлениям граждан: Указ Президента Респ. Беларусь от 26.04.2010 г. № 200).

В случае принятия решения о переводе помещения в нежилое необходимо зарегистрировать изменение назначения недвижимого имущества в органах по государственной регистрации недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним.

Наряду с рассмотренной процедурой сохраняется также перевод в нежилые жилых помещений, признанных непригодными для проживания.

Что касается размещения организации в жилом помещении, то здесь следует отметить, что жилое помещение по общему правилу не может служить местом размещения юридического лица. Это обусловлено требованием ст. 8 ЖК, предусматривающей целевое использование жилого помещения – для проживания граждан.

Однако действующим законодательством предусмотрены исключения из данного правила. Согласно п. 5 Положения о государственной регистрации субъектов хозяйствования местонахождением частного унитарного предприятия, крестьянского (фермерского) хозяйства может являться жилое помещение (квартира, жилой дом) физического лица – собственника имущества частного унитарного предприятия, главы крестьянского (фермерского) хозяйства (далее – жилое помещение) в одном из следующих случаев:

– жилое помещение принадлежит ему на праве собственности (находится в долевой или совместной собственности) – с согласия иного собственника (всех собственников), а также всех совершеннолетних членов его семьи (и членов семьи всех собственников), проживающих в этом помещении;

– он постоянно проживает в жилом помещении (за исключением жилого помещения государственного жилищного фонда), о чем свидетельствуют отметка в документе, удостоверяющем личность, либо сведения в карточке регистрации, – с согласия собственника (всех собственников) жилого помещения частного жилищного фонда, а также проживающих в данном помещении всех совершеннолетних членов семьи собственника (всех собственников).

Осуществление производственной деятельности (выполнение работ, оказание услуг) в жилом помещении, являющемся местонахождением

частного унитарного предприятия, крестьянского (фермерского) хозяйства, не допускается без перевода этого помещения в нежилое в порядке, определенном законодательством.

При этом с собственника жилого помещения взимаются плата за коммунальные услуги и иные платежи, связанные с эксплуатацией такого помещения, в порядке, определяемом Советом Министров Республики Беларусь.

Согласно п. 1.6-1 постановления № 1332, собственником жилого помещения, использующим его в соответствии с законодательством для местонахождения частного унитарного предприятия, плата за техническое обслуживание жилого дома и коммунальные услуги осуществляется с даты государственной регистрации данного предприятия по установленным законодательством Республики Беларусь тарифам, обеспечивающим полное возмещение экономически обоснованных затрат на их оказание.

Законодательством не предусмотрена обязанность частного унитарного предприятия либо его учредителя уведомлять организацию, осуществляющую эксплуатацию жилищного фонда, о государственной регистрации частного унитарного предприятия в жилом помещении (квартире, жилом доме).

Сведения о регистрации частного унитарного предприятия в жилом помещении (квартире, жилом доме) должны поступать в ЖЭС одним из следующих способов:

1) получение выписки с ЕГР от регистрирующего органа в ЖЭС о регистрации частного унитарного предприятия в соответствующем жилом помещении;

2) ЖЭС ежемесячно запрашивает у регистрирующего органа информацию о регистрации частных унитарных предприятий в жилых помещениях (квартирах, жилых домах).

Что касается индивидуальных предпринимателей, то в отличие от частных унитарных предприятий факт их государственной регистрации не является основанием взимания с них коммунальных услуг и иных платежей в повышенном размере. Кроме того, индивидуальный предприниматель не наделяется правом учитывать оплату коммунальных платежей в составе расходов при исчислении подоходного налога с доходов от осуществления предпринимательской деятельности.

Следует обратить внимание на следующее. Процедура создания (не только государственной регистрации) юридического лица предполагает необходимость наличия у организации определенного перечня документов. К таким документам относятся гарантийное письмо и согласие собственника на размещение в жилом помещении частного унитарного предприятия.

Гарантийное письмо является не более чем одним из видов информационных средств. В нем содержится сообщение арендодателя, адресованное регистрирующему органу либо учредителю юридического лица и гарантирующее предоставление того или иного помещения создаваемому юридическому лицу после его государственной регистрации на условиях и в порядке, определяемых договором аренды. К гарантийному письму могут

прилагаться копии свидетельства о государственной регистрации права собственности на недвижимое имущество, технического паспорта и т.д.

Согласно п. 1 Положения о государственной регистрации, изменения и (или) дополнения, вносимые в уставы коммерческих и некоммерческих организаций (учредительные договоры – для коммерческих организаций, действующих только на основании учредительных договоров), изменения, вносимые в свидетельства о государственной регистрации индивидуальных предпринимателей, подлежат государственной регистрации.

Если изменения касаются места нахождения юридического лица, уведомить об изменении места нахождения юридического лица необходимо:

1) регистрирующий орган (по новому месту нахождения юридического лица) в течение 10 рабочих дней со дня изменения места нахождения (ч. 2 п. 21 Положения о государственной регистрации субъектов хозяйствования; п. 15 Инструкции о порядке ведения Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, утвержденной постановлением Министерства юстиции от 10.03.2009 г. № 2). Уведомление об изменении местонахождения может быть представлено в регистрирующий орган в электронном виде посредством веб-портала ЕГР;

2) ИМНС (по месту постановки на учет) в течение 10 рабочих дней со дня изменения места нахождения (подп. 1.9.5 п. 1 ст. 22 НК (Общая часть));

3) ФСЗН (по месту постановки на учет) в течение 5 рабочих дней со дня принятия решения об изменении местонахождения юридического лица (п. 26 Положения об уплате обязательных страховых взносов, взносов на профессиональное пенсионное страхование и иных платежей в фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь 16.01.2009 г. № 40);

4) РУП «Белгосстрах» в течение 1 месяца со дня изменения места нахождения (п.15 Положения о регистрации (перерегистрации) на белорусском республиканском унитарном страховом предприятии «Белгосстрах» страхователей по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 10.10.2003 г. № 1294);

5) банк в случае, если это предусмотрено договором банковского счета.

Необходимо учитывать, что не допускается их использование жилых помещений также для хранения товаров при торговле по образцам. В данном случае допускается осуществление торговли без организации торгового объекта, однако продавец должен иметь соответствующие нежилые помещения для хранения товаров (п. 7 Правил осуществления розничной торговли отдельными видами товаров и общественного питания, утвержденных постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 07.04.2004 г. № 384).

Для легального нецелевого использования данных жилых домов необходимо:

1) согласование с местным исполкомом.

Для принятия решения о согласовании использования не по назначению многоквартирных, блокированных жилых домов или их частей гражданин обязан представить в местный исполком соответствующие документы (п. 1.1.17 Перечня административных процедур, осуществляемых государственными органами и иными государственными организациями по заявлениям граждан, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 26.04.2010 г. № 200 (по сост. на 16.04.2012 г.);

2) соблюдение правил градостроительства, норм санитарной гигиены и противопожарной безопасности.

Среди действий, которые должны совершить собственник имущества, учредители (участники) до подачи документов в регистрирующий орган для государственной регистрации создаваемой коммерческой организации, важным является принятие *решения о создании юридического лица*. Такое решение принимается на собрании учредителей и оформляется протоколом.

Протокол, как правило, относят к группе справочно-информационных документов, так как в нем фиксируется информация, необходимая в справочных целях, в первую очередь для принятия управленческих решений. Однако в протоколе фиксируется и само принятое решение, в связи с чем он приобретает черты распорядительного документа.

Примерной инструкцией по делопроизводству в министерствах, госкомитетах и других центральных органах управления, учреждениях, организациях и на предприятиях Республики Беларусь, утвержденной приказом Комитета по архивам и делопроизводству при Совете Министров Республики Беларусь от 23.05.1995 № 13, было определено, что порядок подготовки и издания протоколов, решений и постановлений коллегиальных органов организации определяется в положениях об этих органах или регламентах их работы.

С 28.02.2009 г. Приказ комитета по архивам и делопроизводству Республики Беларусь от 23.05.1995 г. № 13 «Об утверждении примерной Инструкции по делопроизводству в министерствах, госкомитетах и других центральных органах управления, учреждениях, организациях и на предприятиях Республики Беларусь» утратил силу.

В настоящее время действует постановление Министерства юстиции Республики Беларусь от 19.01.2009 г. № 4 «Об утверждении Инструкции по делопроизводству в государственных органах и организациях Республики Беларусь». Установленные данной Инструкцией нормы распространяются на организации как государственной, так и негосударственной форм собственности¹.

Основные требования к форме и содержанию учредительных документов имеются в ГК.

Положение о государственной регистрации указывает на следующее.

¹ Образец протокола см.: Образцы документов [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://byru.info/baza06/blan5132.shtml>>.

Регистрирующим и иным государственным органам (организациям) запрещается требовать указания в уставе юридического лица (учредительном договоре – для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора), свидетельстве о государственной регистрации индивидуального предпринимателя осуществляемых ими видов деятельности (п. 19 Положения о государственной регистрации субъектов хозяйствования).

В уставе общества с дополнительной ответственностью должна предусматриваться субсидиарная ответственность учредителей (участников) общества по его обязательствам в пределах, определяемых уставом, но не менее чем в сумме, эквивалентной 50 базовым величинам (п. 20 Положения о государственной регистрации).

В целях оказания помощи субъектам хозяйствования в подготовке учредительных документов, улучшения их качества Министерством юстиции с участием регистрирующих органов разработана примерная форма устава общества с ограниченной ответственностью (приведена в соответствие с Законом Республики Беларусь от 15.07.2010 г. «О внесении изменений и дополнений в Закон Республики Беларусь "О хозяйственных обществах"»)¹.

Любая коммерческая организация должна иметь уставный фонд, созданный в соответствие со ст. 47-1 ГК. Фонд может быть сформирован посредством внесения денежных средств, ценных бумаг и иного имущества, в том числе имущественных прав. В случае неденежного вклада должна быть проведена оценка его стоимости (см.: Об оценочной деятельности в Республике Беларусь: Указ Президента Респ. Беларусь от 13.10.2006 г. № 615; О некоторых мерах по реализации Указа Президента Республики Беларусь от 06.08.2010 г. № 410: постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 10.02.2011 г. № 173).

Коммерческие организации самостоятельно определяют размеры уставных фондов, за исключением акционерных обществ, а также иных коммерческих организаций, для которых законодательством устанавливаются минимальные размеры уставных фондов.

Минимальный размер уставного фонда устанавливается в сумме, эквивалентной:

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

Указанные минимальные размеры уставных фондов определяются в белорусских рублях исходя из размера базовой величины, установленного на день, в который устав (изменения и (или) дополнения, связанные с изменением размера уставного фонда) представляется в регистрирующий орган.

Требования к определению размера и срокам формирования уставного фонда коммерческих организаций с иностранными инвестициями установ-

¹ С примерной формой устава общества с ограниченной ответственностью можно ознакомиться на сайте Министерства Республики Беларусь: <http://minjust.by/ru/site_menu/edin_gos_register/subj_hoz>.

ливаются Инвестиционным кодексом Республики Беларусь, иных субъектов хозяйствования – с учетом особенностей, установленных для них законодательством.

Декретом № 2 исключено положение о том, что до подачи в регистрирующий орган для государственной регистрации документов собственник имущества, учредители (участники) создаваемой коммерческой или некоммерческой организации должны сформировать уставный фонд – для коммерческих организаций, открыть временный счет в банке, небанковской кредитно-финансовой организации – при внесении денежного вклада в уставный фонд, провести оценку стоимости неденежного вклада – при внесении в уставный фонд неденежного вклада.

В настоящее время согласно п. 7 Положения о государственной регистрации субъектов хозяйствования объявленный в уставе (учредительном договоре – для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора) уставный фонд коммерческой организации должен быть сформирован в течение двенадцати месяцев с даты государственной регистрации этой организации, если иное не установлено законодательными актами либо если меньший срок формирования уставного фонда не определен уставом (учредительным договором – для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора).

Установлено, что коммерческие организации, не сформировавшие уставный фонд в срок, предусмотренный выше, обязаны в двухмесячный срок внести в свои уставы (учредительные договоры – для коммерческих организаций, действующих только на основании учредительных договоров) изменения с указанием размера уставного фонда, который был ими сформирован.

Также предусмотрено, что при формировании уставного фонда путем внесения неденежного вклада должна быть проведена оценка стоимости неденежного вклада. В случае проведения независимой оценки стоимости вносимого в уставный фонд коммерческой организации неденежного вклада экспертиза достоверности этой оценки не проводится.

Надо сказать, что данное положение не является нововведением поскольку указанный порядок оценки неденежного вклада предусмотрен Положением об оценке стоимости объектов гражданских прав в Республике Беларусь, утвержденным Указом Президента Республики Беларусь от 13.10.2006 г. № 615.

Также предусмотрено, что в случае представления коммерческими организациями в регистрирующий орган документов для осуществления государственной регистрации изменений и (или) дополнений в устав (учредительный договор – для коммерческих организаций, действующих только на основании учредительных договоров), связанных с увеличением размера уставных фондов коммерческих организаций, уставный фонд указанных организаций должен быть сформирован в размерах, предусмотренных этими изменениями и (или) дополнениями, если иное не установлено законодательными актами.

После совершения всех вышеперечисленных действий подготовительного характера осуществляется сама государственная регистрация субъектов хозяйствования.

За государственную регистрацию субъектов хозяйствования взимается государственная пошлина в размере, установленном в НК (Приложение № 22).

Государственная регистрация субъектов хозяйствования осуществляется облисполкомами, Брестским, Витебским, Гомельским, Гродненским, Минским, Могилевским горисполкомами. Облисполкомы вправе делегировать часть своих полномочий по государственной регистрации субъектов хозяйствования другим местным исполнительным и распорядительным органам, а названные горисполкомы – соответствующим администрациям районов в городах.

Перечень документов, представляемых в регистрирующий орган, определен в Положении о государственной регистрации (пп. 14, 15 Положении о государственной регистрации субъектов хозяйствования).

Минимальный перечень информации, которая должна содержаться в заявлении, определен в п. 19 Положения о государственной регистрации субъектов хозяйствования.

Формы заявлений и уведомлений по вопросам государственной регистрации, направляемых в регистрирующий орган, определены постановлением Министерства юстиции Республики Беларусь от 27.01.2009 г. № 8 «О некоторых мерах по реализации Декрета Президента Республики Беларусь от 16 января 2009 г. № 1¹.

Документы для государственной регистрации могут быть представлены в регистрирующий орган путем личного обращения, а в случаях и порядке, определяемых Советом Министров Республики Беларусь, – посредством веб-портала Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, владельцем которого является Министерство юстиции.

Посредством веб-портала Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в регистрирующий орган для государственной регистрации представляются документы в электронном виде, целостность и подлинность которых подтверждены электронной цифровой подписью.

В целях обеспечения государственной регистрации субъектов хозяйствования на основании документов, представленных в регистрирующий орган в электронном виде, Министерство внутренних дел предоставляет Министерству юстиции доступ к автоматизированной системе «Паспорт» в порядке, определяемом соглашением между Министерством юстиции и Министерством внутренних дел.

Порядок электронной государственной регистрации субъектов хозяйствования определен Инструкцией о порядке представления юридическими

¹ Форма заявления приведена на сайте Министерства юстиции Республики Беларусь: <http://minjust.by/ru/site_menu/edin_gos_register/subj_hoz>.

и физическими лицами электронных документов для государственной регистрации субъектов хозяйствования и их рассмотрения регистрирующим органом, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 31.08.2011 г. № 1164.

Наличие у юридического лица устава (учредительного договора – для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора) со штампом, свидетельствующим о проведении государственной регистрации, у индивидуального предпринимателя – свидетельства о государственной регистрации является основанием для обращения за изготовлением печатей (штампов) в организации, осуществляющие в установленном порядке данный вид деятельности, а также за совершением иных юридически значимых действий.

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

Отношения, связанные с ликвидацией (прекращением деятельности) субъектов хозяйствования, регулируются Положением о ликвидации (прекращении деятельности), которое также утверждено Декретом Президента Республики Беларусь от 16.01.2009 г. № 1 «О государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования» (далее – Положение о ликвидации субъектов хозяйствования).

Юридическое лицо может быть ликвидировано по решению:

1) *собственника имущества (учредителей, участников) либо органа юридического лица,* уполномоченного уставом (учредительным договором – для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора), в том числе в связи с истечением срока, на который создано это юридическое лицо, достижением цели, ради которой оно создано, нарушением коммерческой организацией порядка формирования уставного фонда, установленного законодательством, признанием хозяйственным судом государственной регистрации данного юридического лица недействительной.

При этом, если юридическое лицо включено в координационный план контрольной (надзорной) деятельности, оно не может быть ликвидировано до проведения и завершения плановой проверки.

2) *хозяйственного суда в случае:*

– неприятия решения о ликвидации собственником имущества (учредителями, участниками) либо органом юридического лица в связи с истечением срока, на который создано юридическое лицо, достижением цели, ради которой оно создано;

– осуществления деятельности без надлежащего специального разрешения (лицензии), либо запрещенной законодательными актами, либо с иными неоднократными или грубыми нарушениями законодательных

актов, а также признания судом государственной регистрации юридического лица недействительной;

- экономической несостоятельности (банкротства) юридического лица;
- уменьшения стоимости чистых активов открытых акционерных обществ, закрытых акционерных обществ, иных коммерческих организаций, для которых соответствующим законодательством установлены минимальные размеры уставных фондов по результатам второго и каждого последующего финансового года ниже минимального размера уставного фонда, определенного законодательством;

- нарушения установленных законодательством порядка и сроков ликвидации;

- в иных случаях, предусмотренных законодательными актами;

3) регистрирующего органа в случае:

- неосуществления предпринимательской деятельности в течение 12 месяцев подряд и ненаправления коммерческой организацией налоговому органу сообщения о причинах неосуществления такой деятельности;

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

- неприятия собственником имущества (учредителем, участником), руководителем некоммерческой организации, созданной в форме учреждения или ассоциации (союза), мер по смене собственника имущества учреждения, изменению состава членов ассоциации (союза), руководителей таких учреждения, ассоциации (союза), состоящих на профилактическом учете в соответствии с законодательством о профилактике правонарушений, в двухмесячный срок с даты постановки указанных лиц на данный профилактический учет;

- осуществления некоммерческой организацией, созданной в форме учреждения или ассоциации (союза), деятельности, не соответствующей целям и предмету деятельности, указанным в уставе такой организации.

Собственник имущества (учредители, участники) либо орган юридического лица, принявший решение о ликвидации юридического лица, назначает ликвидационную комиссию (ликвидатора), распределяет обязанности между председателем и членами ликвидационной комиссии (в случае назначения ликвидационной комиссии), устанавливает порядок и сроки ликвидации.

Установлено, что при наличии у ликвидируемого юридического лица задолженности перед кредиторами председателем ликвидационной комиссии (ликвидатором) назначается лицо, соответствующее установленным законодательством требованиям и не являющееся собственником имущества (учредителем, участником), руководителем этого юридического лица.

В случае обнаружения у юридического лица, находящегося в процессе ликвидации, задолженности перед кредиторами, имевшейся, но по объективным причинам не выявленной на дату принятия решения о ликвидации данного юридического лица, собственником имущества (учредителями,

участниками) юридического лица в месячный срок со дня обнаружения указанной задолженности должны быть приняты меры по замене председателя ликвидационной комиссии (ликвидатора), если таковым назначен собственник имущества (учредитель, участник), руководитель ликвидируемого юридического лица.

Со дня назначения ликвидационной комиссии (ликвидатора) к ней переходят полномочия по управлению делами юридического лица. Ликвидационная комиссия (ликвидатор) от имени ликвидируемого юридического лица выступает в суде.

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

В регистрирующий орган путем личного обращения председателя ликвидационной комиссии (ликвидатора) представляются необходимые документы, а именно: заявление о ликвидации и решение о ликвидации (п. 7 Положения о ликвидации субъектов хозяйствования).

Формы заявлений по вопросам ликвидации, представляемых в регистрирующий орган, определены постановлением Министерства юстиции Республики Беларусь от 27.01.2009 г. № 8 «О некоторых мерах по реализации Декрета Президента Республики Беларусь от 16 января 2009 г. № 1».

При прекращении деятельности индивидуального предпринимателя в регистрирующий орган представляется заявление о прекращении деятельности по форме, установленной Министерством юстиции, с указанием в нем сведений о порядке и сроках прекращения деятельности, привлечении физических лиц по трудовым договорам и (или) гражданско-правовым договорам, подписываемое индивидуальным предпринимателем.

На основании представленных документов регистрирующий орган не позднее рабочего дня, следующего за днем получения этих документов, представляет в Министерство юстиции сведения о том, что юридическое лицо (индивидуальный предприниматель) находится в процессе ликвидации (прекращения деятельности), для включения их в ЕГР, а также направляет налоговым, таможенным органам, органам Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты, Белорусскому республиканскому унитарному страховому предприятию «Белгосстрах» (его обособленному подразделению), территориальным (городским или районным) архивам местных исполнительных и распорядительных органов (иному архиву в соответствии с законодательством об архивах) уведомление о начале процедуры ликвидации юридического лица (прекращения деятельности индивидуального предпринимателя).

В течение 30 рабочих дней со дня получения данного уведомления указанные и иные органы представляют в регистрирующий орган все необходимые документы (п. 9 Положения о ликвидации субъектов хозяйствования). В случае направления информации о невозможности представления данных документов *эти документы должны быть представлены в регис-*

трирующий орган не позднее шести месяцев со дня получения уведомления о начале процедуры ликвидации.

В п. 13 Положения о ликвидации субъектов хозяйствования определены документы, которые представляют ликвидационная комиссия (ликвидатор) и индивидуальный предприниматель в регистрирующий орган:

- печати организации либо заявление собственника имущества (учредителей, участников) о их неизготовлении или сведения о публикации объявлений о их утрате;

- ликвидационный баланс, подписанный членами ликвидационной комиссии (ликвидатором) и утвержденный собственником имущества (учредителями, участниками) либо органом коммерческой организации, уполномоченным на то уставом (учредительным договором – для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора);

- оригинал свидетельства о государственной регистрации юридического лица или заявление о его утрате с приложением сведений о публикации объявления об утрате.

Индивидуальный предприниматель представляет в регистрирующий орган:

- печати либо заявление об их неизготовлении или сведения о публикации объявлений об их утрате;

- оригинал свидетельства о государственной регистрации индивидуального предпринимателя, а при его отсутствии – заявление о его утрате с приложением сведений о публикации объявления об утрате;

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

Регистрирующий орган не позднее рабочего дня, следующего за днем представления данных документов, запрашивает в архиве сведения о сдаче субъектом хозяйствования на хранение документов, в том числе по личному составу, подтверждающих трудовой стаж и оплату труда его работников. Запрос не направляется в случае подтверждения налоговыми органами отсутствия сведений о привлечении индивидуальным предпринимателем физических лиц по трудовым и (или) гражданско-правовым договорам.

Архив представляет данные сведения в течение трех рабочих дней со дня получения запроса регистрирующего органа.

Регистрирующий орган вносит запись в ЕГР об исключении из него субъекта хозяйствования при наличии в совокупности следующих условий:

- 1) субъектом хозяйствования, ликвидационной комиссией (ликвидатором) представлены все необходимые для ликвидации (прекращения деятельности) документы;

- 2) государственными органами (организацией) не представлены требуемые от них документы и со дня направления регистрирующим органом уведомления о начале процедуры ликвидации юридического лица (прекращения деятельности индивидуального предпринимателя) прошло не менее 35 рабо-

чих дней либо органами (организацией) представлены справки об отсутствии соответствующей задолженности перед бюджетом, Фондом социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты, по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, информация об отсутствии непрекращенных обязательств перед таможенными органами, информация о том, что коммерческая организация на соответствующем учете не состояла (не была зарегистрирована);

3) соответствующим архивом представлены сведения о сдаче на хранение документов, в том числе по личному составу, подтверждающих трудовой стаж и оплату труда работников субъекта хозяйствования.

Министерство юстиции вносит запись об исключении субъектов хозяйствования из ЕГР датой внесения соответствующей записи регистрирующим органом.

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

Момент начала течения срока для заявления требований кредиторами ликвидируемого юридического лица (прекращающего деятельность индивидуального предпринимателя) определяется датой размещения сведений о том, что юридическое лицо (индивидуальный предприниматель) находится в процессе ликвидации (прекращения деятельности), в глобальной компьютерной сети Интернет на официальном сайте юридического научно-практического журнала «Юстиция Беларуси»¹.

Ранее, до внесения изменений и дополнений в Положение о ликвидации субъектов хозяйствования Декретом № 2, сроки ликвидации субъекта хозяйствования в целом четко не были определены.

В настоящее время предусмотрено, что срок ликвидации (прекращения деятельности), устанавливаемый собственником имущества (учредителями, участниками) либо органом юридического лица, уполномоченным уставом (учредительным договором – для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора) (индивидуальным предпринимателем), не может превышать девяти месяцев со дня принятия решения о ликвидации (прекращении деятельности). Данный срок может быть продлен по решению указанных лиц, но не более чем до двенадцати месяцев (п. 6 Положения о ликвидации субъектов хозяйствования).

Необходимо знать, что в случае неосуществления предпринимательской деятельности в течение 12 месяцев подряд и ненаправления налогового органа сообщения о причинах неосуществления такой деятельности

¹ Информация о публикации сведений о ликвидации, в том числе реквизиты для оплаты услуг по публикации и примерная форма заявки, см.: <www.justbel.info> (раздел «Опубликование сведений о ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования»).

коммерческие организации ликвидируются (деятельность индивидуальных предпринимателей прекращается) регистрирующими органами в *упрощенном порядке* без создания ликвидационной комиссии. Решение о начале такой процедуры ликвидации принимается регистрирующим органом при обнаружении указанного основания либо получении соответствующего представления (предложения) уполномоченного органа. Перечень коммерческих организаций (индивидуальных предпринимателей), которые ликвидируются (деятельность которых прекращается) по данному основанию, размещается Министерством юстиции в глобальной компьютерной сети Интернет на сайте Министерства юстиции.

В случае внесения налоговым органом представления (предложения) о ликвидации коммерческой организации (прекращении деятельности индивидуального предпринимателя) в связи с признанием задолженности безнадежным долгом и ее списанием регистрирующим органом принимается решение о ликвидации коммерческой организации (прекращении деятельности индивидуального предпринимателя) и внесении записи об исключении ее (его) из ЕГР.

При ликвидации юридического лица (прекращении деятельности индивидуального предпринимателя) требования его кредиторов удовлетворяются в установленной очередности (п. 11 Положения о ликвидации). Требования по указанной очередности не распространяются на случаи ликвидации юридического лица (прекращения деятельности индивидуального предпринимателя) в соответствии с законодательством об экономической несостоятельности (банкротстве).

Дополнительно предусмотрено, что ликвидационная комиссия (ликвидатор) устанавливает размер требований кредиторов первой и второй очередей на основании данных бухгалтерского учета и отчетности ликвидируемого субъекта хозяйствования, а также иных документов, подтверждающих наличие задолженности перед указанными кредиторами. По результатам вносятся необходимые записи в реестр требований кредиторов с соответствующим уведомлением кредиторов первой и второй очередей.

*Деятельность индивидуального предпринимателя может быть прекращена не только по соответствующим основаниям, предусмотренным для ликвидации юридических лиц, но и в случае **аннулирования** государственной регистрации индивидуального предпринимателя.*

При обнаружении оснований для аннулирования государственной регистрации индивидуального предпринимателя органы Комитета государственного контроля, прокуратуры, внутренних дел, государственной безопасности, налоговые органы и иные уполномоченные органы в пределах своей компетенции вносят представления в регистрирующий орган для рассмотрения вопроса о принятии решения об аннулировании государственной регистрации.

В течение пяти рабочих дней регистрирующий орган рассматривает указанное представление и уведомляет о принятом решении индивидуального предпринимателя.

При поступлении представления компетентного органа, обнаружившего основания для аннулирования государственной регистрации индивидуального предпринимателя, регистрирующие органы самостоятельно принимают решения об аннулировании государственной регистрации индивидуального предпринимателя. Решение принимается коллегиально. Результатом коллегиального рассмотрения будет составление соответствующего протокола, в котором указываются обстоятельства, способствовавшие принятию итогового решения, такие как: характер и значимость допущенного нарушения, сумма ущерба (неуплаченного налога), возмещение или устранение причиненного вреда, а также иные обстоятельства, имеющие существенное значение для принятия решения. Такие действия регистрирующего органа позволят минимизировать формальные основания аннулирования и в последующем сократить количество обращений в хозяйственные суды с исками о прекращении деятельности по значительному количеству индивидуальных предпринимателей. Принятые решения об аннулировании государственной регистрации индивидуального предпринимателя могут быть отменены только в судебном порядке. Регистрирующий орган не вправе принять решение об отмене аннулирования.

В соответствии с ч. 2 п. 23 Положения о ликвидации ликвидации субъектов хозяйствования индивидуальный предприниматель, государственная регистрация которого аннулирована, обязан прекратить деятельность с даты принятия решения регистрирующим органом об аннулировании государственной регистрации. Регистрирующий орган одновременно с принятием решения об аннулировании должен уведомить об этом индивидуального предпринимателя с целью исключения возможности продолжения его деятельности ввиду отсутствия у индивидуального предпринимателя информации, что в отношении него принято решение об аннулировании государственной регистрации.

В случае признания государственной регистрации недействительной или аннулирования государственной регистрации уполномоченный сотрудник регистрирующего органа должен внести в ЕГР запись об этом.

В случае принятия решения об аннулировании государственной регистрации индивидуального предпринимателя регистрирующий орган обращается в хозяйственный суд с иском о прекращении деятельности индивидуального предпринимателя.

При этом, гражданин, государственная регистрация которого в качестве индивидуального предпринимателя аннулирована, вправе обратиться за государственной регистрацией в качестве индивидуального предпринимателя только по истечении трех лет со дня принятия решения об аннулировании государственной регистрации. Собственник имущества (учредители, участники) коммерческой, некоммерческой организации, индивидуальный предприниматель, государственная регистрация которых признана недействительной, вправе обратиться за государственной регистрацией юридического лица, индивидуального предпринимателя только по истечении года со дня вынесения хозяйственным судом решения о признании государ-

ственной регистрации недействительной (п. 28 Положения о государственной регистрации субъектов хозяйствования).

Юридическое лицо считается ликвидированным, а деятельность индивидуального предпринимателя прекращенной с даты внесения регистрирующим органом записи в ЕГР об исключении их из этого регистра. С указанной даты юридическое лицо обязано прекратить свою деятельность, а индивидуальный предприниматель – прекратить предпринимательскую деятельность.

Собственник имущества (учредители, участники), председатель ликвидационной комиссии (ликвидатор), допустившие нарушения требований законодательных актов, регулирующих порядок ликвидации юридического лица, в результате которых юридическое лицо было исключено из ЕГР без применения процедуры экономической несостоятельности (банкротства), солидарно несут субсидиарную ответственность по обязательствам ликвидированного юридического лица в размере неудовлетворенных требований кредиторов.

Кредитор (кредиторы), органы Комитета государственного контроля, прокуратуры, внутренних дел, государственной безопасности, налоговые и иные уполномоченные органы в пределах своей компетенции в указанном случае вправе предъявить в хозяйственный суд иски о привлечении к субсидиарной ответственности собственника имущества (учредителя, участника), председателя ликвидационной комиссии (ликвидатора) в течение трех лет со дня исключения юридического лица из ЕГР (п. 25 Положения о ликвидации субъектов хозяйствования).

Решения регистрирующих органов о ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования, иные действия (бездействие) регистрирующих органов, связанные с ликвидацией (прекращением деятельности) субъектов хозяйствования, могут быть обжалованы в хозяйственный суд.

4.2. Лицензирование предпринимательской деятельности

Институт лицензирования отдельных видов деятельности создан и действует в интересах национальной безопасности, общественного порядка, защиты прав и свобод, нравственности, здоровья населения и охраны окружающей среды. Это своего рода критерии, на основании которых законодателем должно приниматься решение о введении режима лицензирования какой-либо деятельности при условии невозможности обеспечить в полной мере защиту возникающих при этом публичных интересов иными средствами государственного контроля.

Анализ действующего законодательства показывает, что лицензия трактуется либо как специальное разрешение, либо как документ, предоставляющий право. Под разрешением понимаются право, возможность, основание для деятельности, подтверждение права.

Субъекты малого и среднего предпринимательства, осуществляющие виды деятельности, входящие в указанный перечень, обязаны пройти процедуру лицензирования и получить лицензию. При этом специальные нормы, устанавливающие какие-то особенности для них, действующим законодательством не определены.

Порядок выдачи лицензии определен Указом Президента Республики Беларусь от 01.09.2010 г. № 450 «О лицензировании отдельных видов деятельности», которым утверждено Положение о лицензировании отдельных видов деятельности (далее – Положение о лицензировании), состоящее из двух разделов: 1. Общие положения лицензирования; 2. Особенности лицензирования отдельных видов деятельности.

Лицензия выдается на осуществление конкретного вида деятельности.

Лицензируемый вид деятельности – это вид деятельности, закрепленный в Приложении 1 к Положению о лицензировании («Перечень видов деятельности, на осуществление которых требуются специальные разрешения (лицензии), и уполномоченных на их выдачу государственных органов и государственных организаций» (далее – Перечень лицензируемых видов деятельности)). Является незаконным и запрещается осуществление видов деятельности, а также работ и (или) услуг, составляющих виды деятельности, указанных в Перечне лицензируемых видов деятельности, без лицензий.

За выдачу лицензии, внесение в нее изменений и (или) дополнений (за исключением случаев внесения их в связи с изменением законодательства), продление срока действия лицензии (за исключением случаев продления при возобновлении действия лицензии в связи с признанием судом вынесенного лицензирующим органом решения о приостановлении, прекращении действия либо аннулировании лицензии неправомерным), выдачу дубликата лицензии взимается государственная *пошлина* в порядке и размерах, установленных НК.

Для получения лицензии ее соискатель либо его уполномоченный представитель представляет в соответствующий лицензирующий орган определенные документы (п. 15 Положения о лицензировании).

Запрещается требовать от соискателя лицензии представления документов или сведений, не предусмотренных Положением о лицензировании, а также документов, которые могут быть истребованы лицензирующим органом у иных государственных органов и других организаций самостоятельно, если иное не установлено Президентом Республики Беларусь.

Документы, представленные для получения лицензии, принимаются по описи, копия которой вручается соискателю лицензии либо его уполномоченному представителю с отметкой о дате приема этих документов.

Заявление о выдаче лицензии должно быть рассмотрено лицензирующим органом в течение 15 рабочих дней со дня приема документов.

Указанный срок может быть продлен на период проведения оценки и (или) экспертизы соответствия возможностей соискателя лицензии лицензионным требованиям и условиям, но не более чем на 10 рабочих дней.

Лицензирующий орган принимает решение об отказе при:

- наличии в представленном заявлении о выдаче лицензии и прилагаемых к нему документах недостоверных сведений;
- несоответствии представленных документов требованиям Положения о лицензировании;
- наличии заключения о несоответствии возможностей соискателя лицензии лицензионным требованиям и условиям по результатам проведенных оценки и (или) экспертизы соответствия возможностей соискателя лицензии лицензионным требованиям и условиям;
- отказе соискателя лицензии от проведения оценки и (или) экспертизы соответствия возможностей соискателя лицензии лицензионным требованиям и условиям;
- обращении за получением лицензии до истечения одного года со дня принятия лицензирующим органом решения об отказе в выдаче лицензии в связи с признанием экспертизы недействительной либо решения об аннулировании лицензии по причине осуществления экспертизы юридическими и физическими лицами, находящимися в гражданско-правовых и (или) трудовых отношениях с соискателем лицензии (лицензиатом);
- прекращения действия или аннулирования лицензии (за исключением установленных случаев);
- истечения срока действия лицензии, если лицензирующим органом было принято решение об отказе в продлении срока действия лицензии по причине выявления в представленном лицензиатом заявлении недостоверных сведений, необходимых (имеющих значение) для принятия решения о продлении срока действия лицензии.

Отказ в выдаче лицензии по мотивам нецелесообразности осуществления соискателем лицензии лицензируемого вида деятельности не допускается.

При выдаче лицензии ее соискатель либо его уполномоченный представитель должен быть ознакомлен с законодательством, определяющим лицензионные требования и условия осуществления вида деятельности, о чем делается соответствующая отметка в лицензии.

В обособленных подразделениях, в том числе филиалах, юридического лица, на торговых и иных объектах (в местах), где осуществляется лицензируемый вид деятельности, должны находиться копии лицензии, скрепленные подписью руководителя юридического лица или индивидуального предпринимателя и печатью юридического лица, а также информация о месте ознакомления с подлинником лицензии.

Лицензиат вправе в установленном порядке осуществлять лицензируемый вид деятельности, а также работы и (или) услуги, составляющие соответствующий лицензируемый вид деятельности, со дня получения лицензии в течение указанного в ней срока.

Лицензия выдается на срок не менее 5 и не более 10 лет. Срок действия лицензии исчисляется со дня принятия лицензирующим органом решения о ее выдаче. Указанный срок может быть продлен по заявлению лицензиата неоднократно.

Для продления срока действия лицензии лицензиат либо его уполномоченный представитель обязан не позднее чем за 1 месяц и не ранее чем за 3 месяца до истечения этого срока подать в соответствующий лицензирующий орган заявление о продлении срока действия лицензии с приложением документа об уплате государственной пошлины за его продление.

В случае нарушения предусмотренного срока лицензирующий орган отказывает в принятии заявления к рассмотрению. При намерении дальнейшего осуществления указанного в лицензии вида деятельности лицензиат должен обратиться за выдачей новой лицензии.

При продлении срока действия лицензии лицензиату выдается лицензия, оформленная на новом бланке. При получении лицензии, оформленной на новом бланке, лицензиат обязан сдать в лицензирующий орган оригинал ранее выданной лицензии (ее дубликат).

Лицензия действует на всей территории Республики Беларусь или ее части, определенной в лицензии, если Положением о лицензировании предусмотрено, что лицензия на соответствующий вид деятельности действует на указанной в ней части территории Республики Беларусь.

Вид деятельности, а также работы и (или) услуги, составляющие соответствующий вид деятельности, на которые выдана лицензия, могут выполняться только лицензиатом без передачи права на их осуществление другому юридическому или физическому лицу.

Лицензия выдается по установленной форме (Приложение 2 к Положению о лицензировании).

Лицензирующие органы формируют и ведут реестры лицензий.

Информация, содержащаяся в реестре лицензий, является открытой, если иное не установлено законодательными актами. Доступ к данным этого реестра обеспечивается путем предоставления лицензирующими органами по запросам заявителей – юридических и физических лиц, а также государственных органов и иных государственных организаций сведений, установленных п. 94 Положения о лицензировании.

Лицензирующие или другие государственные органы, иные государственные организации в пределах своей компетенции осуществляют контроль за соблюдением лицензиатами законодательства о лицензировании, лицензионных требований и условий (п. 99 Положения о лицензировании).

Отсутствие по каким-либо причинам такого контроля лишало бы институт лицензирования роли государственного регулятора и придавало бы ему фискальный характер. Поэтому в Положении о лицензировании предусмотрена возможность лицензирующим или другим государственным органом контролировать осуществление лицензиатами лицензируемых видов деятельности.

При выявлении нарушений лицензиатом (его работником, обособленным подразделением, в том числе филиалом) законодательства о лицензировании, лицензионных требований и условий такой контролирующей орган *выносит* лицензиату в установленном порядке требование (*предписа-*

ние) об устранении выявленных нарушений и устанавливает срок их устранения, который не может превышать 6 месяцев.

Если в установленный срок лицензиатом не устранены нарушения, указанные в требовании (предписании) об устранении выявленных нарушений, либо в лицензирующий или другой контролирующий (надзорный) орган не представлено письменное уведомление об устранении таких нарушений, либо лицензирующим или другим контролирующим (надзорным) органом выявлено нарушение лицензиатом (его работником, обособленным подразделением, в том числе филиалом) особых лицензионных требований и условий, лицензирующий орган по своей инициативе или по представлению другого контролирующего (надзорного) органа *принимает решение о приостановлении действия лицензии на срок до 6 месяцев*. Действие лицензии считается приостановленным со дня, указанного в таком решении. При этом данный день не может быть установлен позднее чем по истечении 10 рабочих дней со дня принятия решения о приостановлении действия лицензии.

Если в установленный срок лицензиатом не устранены нарушения, повлекшие за собой приостановление действия лицензии, либо в лицензирующий или другой контролирующий (надзорный) орган не представлено письменное уведомление об устранении таких нарушений, лицензирующий орган, выдавший лицензию, принимает решение о прекращении ее действия в порядке, установленном Положением о лицензировании. При этом действие лицензии прекращается со дня, следующего за днем истечения срока приостановления действия лицензии.

Лицензиат обязан письменно уведомить лицензирующий или другой контролирующий (надзорный) орган об устранении нарушений, повлекших за собой выдачу требования (предписания) об устранении выявленных нарушений или приостановление действия лицензии, с приложением документов, подтверждающих устранение этих нарушений.

Указанное уведомление должно быть направлено лицензиатом в соответствующий орган не позднее дня, установленного соответствующим требованием (предписанием) об устранении выявленных нарушений, или до истечения срока, на который было приостановлено действие лицензии.

Контрольная оценка устранения лицензиатом нарушений назначается руководителем лицензирующего или другого контролирующего (надзорного) органа *не позднее 2 рабочих дней и должна быть завершена в течение 10 рабочих дней* со дня получения им уведомления. Срок проведения контрольной оценки не должен превышать 5 рабочих дней. В случае необходимости проведения в процессе контрольной оценки испытания продукции или обследования производства срок такой контрольной оценки может быть продлен, но не более чем на 15 рабочих дней.

Если результаты контрольной оценки свидетельствуют об устранении лицензиатом нарушений, лицензирующий орган, приостановивший действие лицензии, принимает решение о возобновлении ее действия, о чем в течение 3 рабочих дней со дня принятия данного решения в письменной

форме уведомляет лицензиата. При этом действие лицензии возобновляется со дня принятия лицензирующим органом решения о ее возобновлении.

В случае выявления лицензирующим или другим контролирующим (надзорным) органом *повторного* (в течение 12 месяцев подряд после представления уведомления) *либо грубого нарушения лицензиатом* законодательства о лицензировании, лицензионных требований и условий или иных нарушений, *являющихся основанием для прекращения действия* лицензии в соответствии с законодательными актами, регулирующими соответствующий лицензируемый вид деятельности, лицензирующий орган, выдавший лицензию, *принимает решение о прекращении ее действия* в порядке, установленном Положением о лицензировании.

Действие лицензии прекращается не только по решению лицензирующего органа либо суда о прекращении действия лицензии, но и по истечении срока, на который она выдана, а также в случае нарушения лицензиатом срока обращения в лицензирующий орган для внесения в лицензию изменений и (или) дополнений (п. 83 Положения о лицензировании).

Случаи, когда действие лицензии прекращается по решению лицензирующего органа, определены в п. 84 Положения о лицензировании, а по решению суда – в п. 85 Положения о лицензировании.

Лицензия *аннулируется* по решению:

1) *лицензирующего органа*, если:

– лицензия выдана на основании представленных ее соискателем недостоверных сведений, необходимых (имеющих значение) для принятия решения о выдаче лицензии;

– лицензиат не обращался за получением лицензии в течение 6 месяцев со дня принятия решения о ее выдаче;

– лицензия выдана на основании заключения экспертизы, признанной недействительной;

– лицензиатом, в отношении которого применен упрощенный порядок лицензирования, предусмотренный в п. 155 Положения о лицензировании, в установленные сроки не обеспечено выполнение (не представлено письменное уведомление об обеспечении выполнения) лицензионных требований и условий, указанных в п. 151 Положения о лицензировании, либо им получено отрицательное экспертное заключение по результатам проведения экспертизы соответствия возможностей лицензиата лицензионным требованиям и условиям, а также в случае отказа лицензиата от проведения такой экспертизы;

2) *суда* – в случае принятия незаконного (в том числе с нарушением установленного порядка) решения о выдаче лицензии.

Лицензиат не позднее дня, следующего за днем истечения срока действия лицензии, получения в установленном порядке уведомления о прекращении действия либо аннулировании лицензии, вступления в законную силу решения суда о прекращении действия либо аннулировании лицензии, обязан прекратить осуществление лицензируемого вида деятель-

ности, в течение 3 рабочих – сдать в лицензирующий орган оригинал лицензии (ее дубликат).

Что касается лицензионных требований и условий по всем лицензируемым видам деятельности и правилам получения каждой из лицензий, то они с учетом специфики конкретного вида деятельности определены во втором разделе Положения о лицензировании, предписания которого определяют круг лиц, имеющих право осуществлять вид деятельности, лицензионные требования и условия (особые требования и условия при их наличии), предъявляемые к соискателю лицензии и лицензиату, перечень грубых нарушений законодательства о лицензировании, а также нормы, определяющие необходимость проведения в отношении соискателя лицензии проверки и (или) экспертизы соответствия его возможностей лицензионным требованиям и условиям.

Кроме того, Указ № 450, вступивший в силу 01.01.2011 г., упразднил требования о лицензировании достаточно большого количества видов деятельности и составляющих их работ (услуг), оптимизировал порядок и сократил сроки совершения лицензионных процедур, ввел комплексное регулирование отношений в сфере лицензирования, что должно обеспечить снижение административной нагрузки на деятельность субъектов хозяйствования.

Следует заметить, что процесс по совершенствованию законодательства о лицензировании, как и всего законодательства, регулирующего предпринимательскую деятельность, является постоянным.

Указом Президента Республики Беларусь от 21.06.2012 года № 284 «О внесении изменений и дополнений в некоторые указы Президента Республики Беларусь» (далее – Указ № 284) внесены изменения в Положение о лицензировании отдельных видов деятельности, которые направлены на уточнение отдельных процедурных вопросов, касающихся деятельности лицензирующих органов, а также обеспечивающих внутреннюю согласованность требований Положения. Они предусматривают улучшение условий осуществления предпринимательской деятельности, что согласуется с проводимой государством политикой либерализации экономической деятельности.

Так, в частности, Указом № 284 окончательно закреплено требование об отмене «автоматического» (без принятия решения лицензирующего органа) прекращения действия лицензии в случае нарушения лицензиатом срока обращения за внесением в нее изменений и (или) дополнений; устранены определенные пробелы в регламентации порядка деятельности лицензиата – юридического лица, реорганизованного в форме присоединения к нему другого юридического лица, имеющего лицензию на аналогичный вид деятельности; упрощена процедура доступа на рынок транспортных услуг в отношении индивидуальных предпринимателей.

Кроме того, отменена необходимость получения лицензии в рамках деятельности в области промышленной безопасности (монтажа объектов магистральных нефте-, газопроводов, нефтепродуктопроводов, газораспределительных сетей).

тельной системы и газопотребления); проектирования (конструирования), монтажа, наладки, обслуживания, диагностирования, ремонта узлов и механизмов, подконтрольных Госпромнадзору технических устройств, применяемых на опасном производственном объекте и подлежащих экспертизе промышленной безопасности, и др.

В рамках деятельности, связанной с воздействием на окружающую среду, отменено лицензирование отдельных работ.

С 7 до 3 лет снижен минимальный специальный стаж работы для руководителя юридического лица – соискателя лицензии на деятельность в сфере игорного бизнеса.

Указом № 284 также конкретизированы лицензионные требования (условия), предъявляемые к соискателю лицензии (лицензиату) на право розничной торговли алкогольными напитками и (или) табачными изделиями.

Применительно к отдельным видам деятельности сокращено количество предъявляемых к лицензиату требований и (или) условий, в том числе особых, а также грубых нарушений законодательства о лицензировании.

В связи с приведением в соответствие с требованиями Закона Республики Беларусь от 30.12.2010 г. № 225-З «О внешней трудовой миграции» и Кодекса Республики Беларусь об образовании от 13.01.2011 г. № 243-З определенные изменения претерпели соответственно нормы гл. 27 (деятельность, связанная с трудоустройством за пределами Беларуси, сбором и распространением (в том числе в глобальной компьютерной сети Интернет) информации о физических лицах в целях их знакомства) и 33 (образовательная деятельность) Положения о лицензировании.

Изменения коснулись и норм Положения о лицензировании, определяющих особенности лицензирования ветеринарной деятельности, деятельности в области использования атомной энергии и источников ионизирующего излучения, деятельности в области связи, деятельности по обеспечению пожарной безопасности, деятельности по технической защите информации, в том числе криптографическими методами, включая применение электронной цифровой подписи, деятельности, связанной с драгоценными металлами и драгоценными камнями, медицинской, охранной и фармацевтической деятельности.

4.3. Правовое регулирование обеспечения качества товаров (работ, услуг)

4.3.1. Правовое регулирование обеспечения качества товаров (работ, услуг) субъектов предпринимательства. Общие положения

В соответствии со ст. 1 Закона Республики Беларусь от 09.01.2002 г. № 90-З «О защите прав потребителей» (в редакции Закона Республики Бела-

речь от 02.05.2012 г. № 353-3) под качеством товара (работы, услуги) понимается совокупность характеристик товара (работы, услуги), относящихся к его способности удовлетворить установленные и (или) предполагаемые потребности потребителя (безопасность, функциональная пригодность, эксплуатационные характеристики, надежность, экономические, информационные и эстетические требования и др.).

В настоящее время во всем мире заметно усилились требования, предъявляемые к качеству продукции. Это сопровождается необходимостью постоянного повышения качества продукции (работ, услуг), без которого невозможно осуществление эффективной экономической деятельности.

Основным инструментом обеспечения качества продукции (работ и услуг) является стандартизация как деятельность по установлению определенных требований к продукции или оказанию услуг. Данные требования содержатся в технических нормативных правовых актах.

Не менее важной является процедура подтверждения соответствия продукции установленным требованиям, т.е. официальное подтверждение качества. Данная деятельность осуществляется независимой от изготовителя (продавца, исполнителя) и потребителя (покупателя) организацией, которая удостоверяет в письменной форме, что продукция, услуги либо деятельность соответствует требованиям, установленным техническими нормативными правовыми актами. Наличие документа, выданного такой организацией, служит гарантией качества товара, защищая потребителей от недобросовестных производителей и подтверждая, что приобретенный товар не опасен для жизни и здоровья человека, а также окружающей среды.

Если процедура подтверждения соответствия является обязательной, то реализация продукции (выполнение работ, оказание услуг) без соответствующих документов запрещена.

Основным критерием качества продукции, по нашему мнению, является ее безопасность для жизни и здоровья человека. Важной является также защита человека от неблагоприятного воздействия факторов среды его обитания.

23.11.1993 г. был принят первый Закон Республики Беларусь «О санитарно-эпидемическом благополучии населения».

На территории Республики Беларусь применяются обязательные специальные санитарные нормы и правила, которые устанавливают санитарно-эпидемиологические требования, несоблюдение которых создает угрозу жизни и здоровью населения, а также угрозу возникновения и распространения различных заболеваний.

Субъекты предпринимательства, реализующие продукцию, подлежащую государственной санитарно-гигиенической экспертизе, обязаны пройти специальную процедуру по установлению соответствия (несоответствия) объектов санитарно-эпидемиологическим требованиям, требованиям законодательства в области санитарно-эпидемиологического благополучия населения.

Государственную санитарно-гигиеническую экспертизу проводят по заявлениям организаций, индивидуальных предпринимателей органы и учреждения, осуществляющие государственный санитарный надзор.

Кроме того, законодательством устанавливаются определенные требования к реализации продукции, представляющей потенциальную опасность для жизни и здоровья населения. Перечень такой продукции, а также перечень органов и учреждений, осуществляющих государственный санитарный надзор, уполномоченных на проведение государственной регистрации продукции, утверждаются Министерством здравоохранения.

Достижение высокого качества продукции и обеспечение точности и взаимозаменяемости продукции невозможно без метрологического обеспечения. Метрологическое обеспечение необходимо для достижения единства измерения. Единство измерений – это состояние измерений, при котором их результаты выражены в единицах измерений, допущенных к применению в Республике Беларусь, точность измерений находится в установленных границах с заданной вероятностью.

Основой метрологического обеспечения являются системы государственных эталонов единых физических величин. Национальный эталон единицы величины утверждается решением Государственного комитета по стандартизации Республики Беларусь.

В соответствии с Соглашением о проведении согласованной политики в области стандартизации, метрологии и сертификации, подписанным 13.03.1992 г. (г. Москва)¹, страны СНГ обязались проводить согласованную политику в области стандартизации, метрологии и сертификации, т.е. в области обеспечения качества товаров (работ, услуг).

Формирование Государственной системы стандартизации Республики Беларусь было начато в 1992 г. и осуществлялось на принципах, выработанных Межгосударственным Советом по стандартизации, метрологии и сертификации государств СНГ, исходя из действующей системы стандартизации. К 1995 г. указанная система, правовые основы которой были закреплены в Законе Республики Беларусь от 05.09.1995 г. № 3847-ХП «О стандартизации», была практически создана.

Основным документом, регулирующим правоотношения в области сертификации, а также права, обязанности и ответственность участников сертификации, являлся Закон Республики Беларусь от 05.09.1995 г. № 3849-ХП «О сертификации продукции, работ, услуг».

Закон Республики Беларусь от 05.09.1995 г. № 3848-ХП «Об обеспечении единства измерений» определил правовые и организационные основы обеспечения единства измерений в Республике Беларусь. Он направлен на защиту прав и законных интересов граждан и государства от последствий неточных и неправильно выполненных измерений.

При внесении изменений и дополнений в данный Закон учитываются основные положения Модельного закона «Об обеспечении единства измерений», рекомендованного для использования при разработке националь-

¹ Соглашение о проведении согласованной политики в области стандартизации, метрологии и сертификации от 13 марта 1992 г. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://spravka-jurist.com/base/part-eq/tx_xswmia.htm>.

ных законодательств постановлением Межпарламентской ассамблеи государств – участников СНГ от 15.06.1998 г. № 11-4¹.

С изменением экономической ситуации при переходе страны к рыночным отношениям совершенствование стандартизации должно быть адекватным происходящим переменам, а сам процесс стандартизации в условиях подготовки страны ко вступлению во Всемирную торговую организацию (ВТО) должен соответствовать принципам, подходам и правилам, принятым в международной практике.

Опыт Европейского союза в области технического нормирования и стандартизации, а также необходимость унификации законодательства Республики Беларусь, Российской Федерации и других стран СНГ в этой сфере и устранения технических барьеров в торговле вызвали насущную необходимость изменения действующего законодательства, касающегося обеспечения качества товаров, работ, услуг.

Основопологающими нормативными правовыми актами, регулирующими вопросы обеспечения качества продукции, работ и услуг, стали законы Республики Беларусь от 05.01.2004 г. № 262-З «О техническом нормировании и стандартизации» (далее – Закон № 262-З), от 05.01.2004 г. № 269-З «Об оценке соответствия требованиям технических нормативных правовых актов в области технического нормирования и стандартизации» (далее – Закон № 269-З) и др. Следует заметить, что действие Закона № 269-З не распространяется на отношения, возникающие при оценке соответствия в области здравоохранения, оказания юридических услуг, бухгалтерского учета и эмиссии ценных бумаг.

Кроме того, при осуществлении предпринимательской деятельности субъекты предпринимательства, в том числе субъекты малого и среднего предпринимательства, должны руководствоваться законодательством Таможенного союза, поскольку Республикой Беларусь Законом от 09.07.2008 г. № 380-З ратифицирован Договор о создании Единой таможенной территории и формировании Таможенного союза от 06.10.2007 г., подписанный в г. Душанбе.

Договор о создании Единой таможенной территории и формировании Таможенного союза Республика Беларусь, Республика Казахстан и Российская Федерация, основываясь на Договоре об учреждении Евразийского экономического сообщества от 10.10.2000 г. ратифицированном Законом Республики Беларусь от 24.05.2001 г. № 24-З, заключили в целях обеспечения свободного перемещения товаров во взаимной торговле и благоприятных условий торговли Таможенного союза с третьими странами, а также развития экономической интеграции данных стран.

Принимая во внимание положения, установленные Соглашением об основах гармонизации технических регламентов государств – членов Евразийского экономического сообщества от 24.03.2005 г. (ратифицировано За-

¹ О модельном законе «Об обеспечении единства измерений»: постановление Межпарламентской ассамблеи государств – участников Содружества Независимых Государств от 15.06.1998 г. № 11-4 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <www.easc.org.by/russian/docs/pb-0003.pdf>.

коном Республики Беларусь от 09.01.2006 г. № 92-З), Соглашением о проведении согласованной политики в области технического регулирования, санитарных и фитосанитарных мер от 25.01.2008 г. (ратифицирован Законом Республики Беларусь от 09.07.2008 г. № 387-З), Соглашением об обращении продукции, подлежащей обязательной оценке (подтверждению) соответствия, на таможенной территории Таможенного союза от 11.12.2009 г. (ратифицировано Законом Республики Беларусь от 01.07.2010 г. № 156-З), Соглашением о взаимном признании аккредитации органов по сертификации (оценке (подтверждению) соответствия) и испытательных лабораторий (центров), выполняющих работы по оценке (подтверждению) соответствия от 11.12.2009 г. (ратифицирован Законом Республики Беларусь от 01.07.2010 г. № 157-З) и Договором о Комиссии Таможенного союза от 06.10.2007 г. (ратифицировано Законом Республики Беларусь от 09.07.2008 г. № 382-З), Республика Беларусь, Республика Казахстан и Российская Федерация 18.11.2010 г. в г. Санкт-Петербурге заключили Соглашение о единых принципах и правилах технического регулирования в Республике Беларусь, Республике Казахстан и Российской Федерации (ратифицировано Законом Республики Беларусь от 28.12.2010 г. № 218-З) (далее – Соглашение о единых принципах и правилах технического регулирования).

В этой связи национальное законодательство об обеспечении качества товаров (работ, услуг) в Республике Беларусь подвергается реформированию.

4.3.2. Правовое регулирование технического нормирования и стандартизации

В настоящее время Закон Республики Беларусь от 05.01.2004 г. № 262-З «О техническом нормировании и стандартизации» действует в редакции Закона Республики Беларусь от 07.01.2012 г. № 340-З.

Указанный нормативный правовой акт регулирует отношения, возникающие при разработке, утверждении и применении технических требований к продукции, процессам ее разработки, производства, эксплуатации (использования), хранения, перевозки, реализации и утилизации или оказанию услуг, определяет правовые и организационные основы технического нормирования и стандартизации.

Государственное регулирование и управление в области технического нормирования и стандартизации, а также оценки соответствия осуществляется Президентом Республики Беларусь, Советом Министров, Государственным комитетом по стандартизации, Министерством архитектуры и строительства и иными государственными органами в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 20.07.2011 г. № 977 «О внесении изменений и дополнений в постановления Совета Министров Республики Беларусь от 31 июля 2006 г. № 981 и от 29 ноября 2007 г.

№ 1648» конкретизированы полномочия Государственного комитета по стандартизации Республики Беларусь.

В соответствии со ст. 1 Закона № 262-3 установление обязательных для соблюдения технических требований, связанных с безопасностью продукции, процессов ее разработки, производства, эксплуатации (использования), хранения, перевозки, реализации и утилизации или оказания услуг осуществляется в процессе *технического нормирования*.

Стандартизация – это деятельность по установлению технических требований в целях их всеобщего и многократного применения в отношении постоянно повторяющихся задач, направленная на достижение оптимальной степени упорядочения в области разработки, производства, эксплуатации (использования), хранения, перевозки, реализации и утилизации продукции или оказания услуг (ст. 1 Закона № 262-3).

Технические требования содержатся в технических нормативных правовых актах (далее – ТНПА). Согласно ст. 15 Закона № 262-3, к техническим нормативным правовым актам в области технического нормирования и стандартизации относятся:

- технические регламенты;
- технические кодексы;
- стандарты, в том числе государственные стандарты, стандарты организаций;
- технические условия.

Технические регламенты разрабатываются в целях защиты жизни, здоровья и наследственности человека, имущества и охраны окружающей среды, а также предупреждения действий, вводящих в заблуждение потребителей продукции и услуг относительно их назначения, качества или безопасности. Разработка технических регламентов в иных целях не допускается.

Проекты технических регламентов, устанавливающих требования к безопасности и безвредности продукции, работ и услуг для жизни и здоровья населения, согласовываются с Министерством здравоохранения Республики Беларусь в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

В техническом регламенте могут содержаться:

- правила и формы подтверждения соответствия (в том числе схемы подтверждения соответствия) требованиям технического регламента в отношении каждого объекта технического нормирования, включая правила и методики контроля, испытаний, измерений, необходимые для подтверждения соответствия;
- правила маркировки объектов технического нормирования, подтверждающей соответствие их техническому регламенту;
- требования к порядку осуществления государственного надзора за соблюдением технических регламентов.

При разработке технических регламентов в качестве основы могут использоваться соответствующие международные и межгосударственные

(региональные) стандарты, нормы, требования и другие документы (ст. 16 Закона № 262-З).

Правительством Республики Беларусь вместо Программы, утвержденной 21.07.2008 г. была утверждена Программа по разработке технических регламентов на период до 2011 г., согласно которой в срок до 2011 года должно было быть разработано 33 технических регламента¹.

Согласно информации Национального фонда технических нормативных правовых актов Республики Беларусь, в настоящее время действует 18 регламентов, в числе которых: «Парфюмерно-косметическая продукция. Безопасность», «Здания и сооружения, строительные материалы и изделия. Безопасность», «Автомобильный бензин и дизельное топливо. Безопасность», «Низковольтное оборудование. Безопасность», «Молоко и молочная продукция. Безопасность» и др.

В связи с тем, что Республика Беларусь вошла в состав Таможенного союза с начала 2010 г., необходимо приведение технических регламентов к единому стандарту наряду с остальными участниками союза для того, чтобы документы, подтверждающие качество (сертификат, декларация), выданные в одной стране, имели правомочность в двух других (России и Казахстане).

В целях реализации положений Соглашения о единых принципах и правилах технического регулирования принято Решение Совета Евразийской экономической комиссии от 20.06.2012 г. № 48 «О Положении о порядке разработки, принятия, внесения изменений и отмены технического регламента Таможенного союза» (далее – Положение о порядке разработки технического регламента ТС)².

В соответствии с основными положениями данного документа проекты технических регламентов Таможенного союза разрабатываются на продукцию, включенную в *Единый перечень продукции, в отношении которой устанавливаются обязательные требования в рамках Таможенного союза*³ в соответствии с планом (программой, графиком) разработки технических регламентов с учетом положений Рекомендаций по типовой структуре технического регламента Таможенного союза, утвержденных в установленном порядке.

¹ См.: Программа разработки технических регламентов Республики Беларусь на период до 2011 года [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://gosstandart.gov.by/ru-RU/pw01.php>>.

² О Положении о порядке разработки, принятия, внесения изменений и отмены технического регламента Таможенного союза: решение Совета Евразийской экономической комиссии от 20.06.2012 г. № 48 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=131574>>.

³ О Едином перечне продукции, в отношении которой устанавливаются обязательные требования в рамках Таможенного союза: решение Комиссии Таможенного союза от 28.01.2011 г. № 526 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.tsouz.ru/KTS/KTS23/Pages/R_526.aspx>.

План (программа, график) разработки технических регламентов формируется на основании предложений правительств государств – членов Таможенного союза или Евразийской экономической комиссии по согласованию между данными Правительствами и утверждается Советом Евразийской экономической комиссии.

Решением Евразийской экономической комиссии от 18.11.2010 г. № 453 «О проектах документов в сфере технического регулирования Таможенного союза»¹ утверждены *План мероприятий по реализации Соглашения о единых принципах и правилах технического регулирования, а также График разработки первоочередных технических регламентов Таможенного союза*.

Координацию работ по разработке проектов технических регламентов осуществляет Евразийская экономическая комиссия.

Всего по состоянию на 01.07.2013 г. принят 32 технических регламента Таможенного союза².

Технические кодексы разрабатываются с целью реализации требований технических регламентов, повышения качества процессов разработки (проектирования), производства, эксплуатации (использования), хранения, перевозки, реализации и утилизации продукции или оказания услуг.

Требования технических кодексов к процессам разработки (проектирования), производства, эксплуатации (использования), хранения, перевозки, реализации и утилизации продукции или оказанию услуг основываются на результатах установившейся практики.

Технические кодексы вводятся в действие после их государственной регистрации. Срок введения в действие технических кодексов – не ранее 60 календарных дней со дня официального опубликования информации о их государственной регистрации.

Право официального издания технических кодексов принадлежит республиканским органам государственного управления, их утвердившим (ст.18 Закона № 262-3).

Стандарт – это технический нормативный правовой акт, разработанный в процессе стандартизации на основе согласия большинства заинтересованных субъектов технического нормирования и стандартизации и содержащий технические требования к продукции, процессам ее разработки, производства, эксплуатации (использования), хранения, перевозки, реализации и утилизации или оказанию услуг. Государственные стандарты разрабатываются, как правило, техническими комитетами по стандартизации, а при их отсутствии – любыми заинтересованными лицами.

Государственные стандарты в зависимости от объекта стандартизации содержат:

¹ См.: <http://www.tsouz.ru/KTS/KTS21/Pages/R_453.aspx>.

² См.: Государственный комитет по стандартизации Республики Беларусь. Национальный фонд технических нормативных правовых актов [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://www.tnpa.by/index.php>>.

- требования к продукции, процессам ее разработки, производства, эксплуатации (использования), хранения, перевозки, реализации и утилизации или оказанию услуг;
- требования к правилам приемки и методикам контроля продукции;
- требования к технической и информационной совместимости;
- правила оформления технической документации;
- общие правила обеспечения качества продукции (услуг), сохранения и рационального использования ресурсов;
- требования к энергоэффективности и снижению энерго- и материалоемкости продукции, процессов ее производства, эксплуатации (использования), хранения, перевозки, реализации и утилизации или оказания услуг;
- термины и определения, условные обозначения, метрологические и другие общие технические и организационно-методические правила и нормы (ст.18 Закона № 262-3).

Закон № 262-3 предусматривает определенные требования к рассмотрению проектов государственных стандартов и представлению отзывов на них, введению в действие после государственной регистрации, официальному изданию.

Государственные стандарты не должны противоречить требованиям технических регламентов.

Государственные стандарты являются добровольными для применения. Если в техническом регламенте дана ссылка на государственный стандарт, то требования этого государственного стандарта становятся обязательными для соблюдения (ст. 20 Закона № 262-3).

Международные и межгосударственные (региональные) стандарты применяются в Республике Беларусь, если их требования не противоречат законодательству Республики Беларусь (ст. 21 Закона № 262-3).

Стандарты организаций разрабатывают и утверждают юридические лица или индивидуальные предприниматели самостоятельно и распоряжаются ими по собственному усмотрению. Порядок разработки, утверждения, введения в действие, учета, изменения, отмены и издания стандартов организаций, а также опубликования информации о них устанавливается юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, их утвердившим.

Стандарты организаций также не должны противоречить требованиям технических регламентов (ст.18 Закона № 262-3).

Технические условия разрабатываются и утверждаются юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями на продукцию (услугу), предназначенную для реализации, и вводятся в действие в сроки, установленные юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями, их утвердившими (ст. 22 Закона № 262-3).

В соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 16.07.2007 г. № 318 «О порядке доведения до всеобщего сведения технических нормативных правовых актов» (далее – Указ № 318) в Республике Беларусь создан Национальный фонд технических нормативных правовых актов (далее – Национальный фонд ТНПА). Ведение данного Национального

фонда осуществляет Государственный комитет по стандартизации Республики Беларусь (Госстандарт), техническое обслуживание – научно-производственное республиканское унитарное предприятие «Белорусский государственный институт стандартизации и сертификации» (БелГИСС). В регионах республики Национальный фонд ТНПА представлен территориальными центрами стандартизации, метрологии и сертификации. Источниками создания и пополнения данного фонда являются государственные органы, утверждающие ТНПА.

В целях реализации Указа № 318 приняты постановление Совета Министров Республики Беларусь от 08.01.2008 г. № 16 «О Национальном фонде технических нормативных правовых актов» и постановление Госстандарта от 30.10.2007 г. № 55 «Об утверждении Инструкции о порядке предоставления информации о технических нормативных правовых актах для формирования Национального фонда технических нормативных правовых актов и единого эталонного банка данных правовой информации.

В состав Национального фонда ТНПА входят официально изданные международные, региональные стандарты и национальные стандарты иностранных государств, а также их переводы на русский язык. К указанным стандартам относят:

1) международные стандарты: международной организации по стандартизации (*ISO*), международной электротехнической комиссии (*IEC*), международного союза электросвязи (*ITU*), стандарты по безопасности Международного агентства по атомной энергии (МАГАТЭ) и др.;

2) стандарты европейских организаций по стандартизации: европейского комитета стандартизации товаров, услуг и технологий (*CEN*); европейского комитета стандартизации решений в электротехнике (*CENELEC*); европейского института стандартизации в области телекоммуникаций (*ETSI*) и др.

3) стандарты ЕЭК ООН;

4) национальные стандарты США, Франции, Великобритании, Германии, Японии и др. (например, американского института национальных стандартов (*ANSI*); французской ассоциации по стандартизации (*AFNOR*); британского института стандартов (*BSI*); германской организации национальных стандартов (*DIN*); японского комитета промышленных стандартов (*JISC*); Австрийского института по стандартизации (*ONORM*) и др.);

5) национальные стандарты и технические регламенты государств – участников СНГ.

Вся информация о ТНПА расположена на сайте Национального фонда технических нормативных правовых актов (<http://www.tnpa.by/index.php>).

Национальный фонд ТНПА осуществляет подготовку тематических обзоров и справок о действии технических регламентов, технических кодексов установившейся практики, государственных, межгосударственных (региональных) и международных стандартов и иных документов в области технического нормирования, стандартизации, метрологии и оценки ответственности (по письменному запросу, на договорной основе).

4.3.3. Правовое регулирование оценки соответствия

14.07.2011 г. вступила в силу новая редакция Закона Республики Беларусь от 05.01.2004 г. № 269-З «Об оценке соответствия требованиям технических нормативных правовых актов в области технического нормирования и стандартизации». Ее принятие обусловлено необходимостью улучшения инвестиционной привлекательности страны, уточнения норм Закона с учетом практики его применения и международного опыта, гармонизации национальной системы оценки соответствия с международными правилами, а также приведения в соответствие с рядом законодательных актов Республики Беларусь.

Оценка соответствия – это деятельность по определению соответствия объектов оценки соответствия требованиям технических нормативных правовых актов в области технического нормирования и стандартизации.

Согласно ст. 7 Закона № 269-З, оценка соответствия осуществляется в виде:

- аккредитации;
- подтверждения соответствия.

Объектом оценки соответствия **при аккредитации** является компетентность юридического лица Республики Беларусь или иностранного юридического лица в выполнении работ по подтверждению соответствия или проведению испытаний объектов оценки соответствия.

Аккредитацию осуществляют Госстандарт или орган по аккредитации.

Приказом Госстандарта от 30.08.2010 г. № 118 функции Национального органа по аккредитации Республики Беларусь с 01.09.2010 г. возложены на Республиканское унитарное предприятие «Белорусский государственный центр аккредитации» (далее – БГЦА).

Решение Госстандарта о создании БГЦА принято с целью реализации Решения Межгосударственного совета ЕврАзЭС от 11.12.2009 г. № 27 «О международных договорах и иных нормативных правовых актах в сфере технического регулирования в Таможенном союзе в рамках Евразийского экономического сообщества»¹ в целях реализации положений Соглашения об обращении продукции, подлежащей обязательной оценке (подтверждению) соответствия, на таможенной территории Таможенного союза и Соглашения о взаимном признании аккредитации органов по сертификации (оценке (подтверждению) соответствия) и испытательных лабораторий (центров), выполняющих работы по оценке (подтверждению) соответствия от 11.12.2009 г. (г. Санкт-Петербург)² (далее – Соглашение о взаимном признании аккредитации). В соответствии с ст. 2 Соглашения о взаимном признании аккредитации стороны взаимно признают аккредитацию органов по сертификации (оценке (подтверждению) соответствия) и испытательных лабораторий (центров), выполняющих работы по оценке (подтвер-

¹ См.: <<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=101859>>.

² См.: <<http://gosstandart.gov.by/mezh-prav-doc-ts.php>>.

ждению) соответствия, в национальных системах аккредитации государств, при соблюдении следующих условий:

- в государствах действует национальная система аккредитации, располагающая правилами и процедурами для осуществления аккредитации в соответствии с требованиями международных стандартов;

- органы по аккредитации государств осуществляют взаимные сравнительные оценки с целью достижения равнозначности применяемых процедур.

Международные требования к организационной структуре и деятельности органов по аккредитации изложены в международном стандарте ISO/IEC 17011:2004 «Оценка соответствия. Общие требования к органам по аккредитации органов по оценке соответствия»¹. В настоящее время практически всеми странами СНГ созданы органы по аккредитации, соответствующие требованиям ISO/IEC 17011:2004.

В соответствии с нормами законодательства Европейского союза и вступившим в 2010 г. в действие Регламентом № 765/2008 Европейского парламента и Совета ЕС от 09.07.2008 г., устанавливающим требования к аккредитации и надзору в отношении продукции, размещаемой на рынке ЕС, и отменяющим Регламент (ЕЭС) 339/93*(1)², устанавливающим требования к аккредитации и надзору за рынком относительно размещения продукции на рынке, органы по оценке соответствия третьих стран с целью признания результатов их деятельности должны быть аккредитованы органом по аккредитации, признанным в Европейском союзе и являющимся членом Европейского сотрудничества по аккредитации (далее – ЕА). Основным требованием ЕА также является наличие единственного национального органа по аккредитации в стране и соответствие его требованиям ISO/IEC 17011:2004 «Оценка соответствия. Общие требования к органам по аккредитации органов по оценке соответствия».

Предметом деятельности БГЦА являются:

- аккредитация, приостановление или отмена аккредитации, подтверждение и продление аккредитации, аккредитация в дополнительной области и сокращение области аккредитации, периодический контроль: аккредитованных испытательных лабораторий (центров); медицинских лабораторий (центров); калибровочных лабораторий (центров); поверочных лабораторий (центров); юридических лиц Государственной метрологической службы, осуществляющих государственные испытания средств измерений, метрологическую аттестацию средств измерений и метрологическое подтверждение пригодности методик выполненных измерений; инспекционных органов; органов по сертификации продукции, услуг, систем управления, персонала и иных объектов оценки соответствия; организаций – провайдеров межлабораторных сличений;

¹ См.: <http://www.iso.org/iso/ru/home/store/catalogue_tc/catalogue_tc_browse.htm?commid=54998&published=on>.

² См.: <<http://bazazakonov.ru/doc/?ID=2405147>>.

- участие в работе международных и региональных организаций по аккредитации;
- аттестация экспертов по оценке;
- ведение Реестра Национальной системы аккредитации Республики Беларусь.

Положительные результаты аккредитации удостоверяются аттестатом аккредитации, который выдается аккредитованному органу по сертификации или аккредитованной испытательной лаборатории (центру) Госстандартом или органом по аккредитации.

Объектами оценки соответствия при подтверждении соответствия являются:

- продукция;
- процессы разработки, производства, эксплуатации (использования), хранения, перевозки, реализации и утилизации продукции;
- выполнение работ;
- оказание услуг;
- система управления качеством;
- система управления окружающей средой;
- система управления безопасностью продукции;
- система управления охраной труда;
- профессиональная компетентность персонала в выполнении определенных работ (оказании определенных услуг);
- иные объекты, в отношении которых установлены требования технических нормативных правовых актов в области технического нормирования и стандартизации (ст. 8 Закона № 269-3).

По итогам проведения оценки соответствия выдаются документы, которые действуют на всей территории Республики Беларусь:

– **аттестат аккредитации** (документ, удостоверяющий компетентность юридического лица Республики Беларусь или иностранного юридического лица в выполнении работ по подтверждению соответствия или проведении испытаний объектов оценки соответствия в определенной области аккредитации);

– **сертификат соответствия** (документ, удостоверяющий соответствие объекта оценки соответствия требованиям технических нормативных правовых актов в области технического нормирования и стандартизации);

– **декларация о соответствии** (документ, в котором изготовитель (продавец) удостоверяет соответствие продукции требованиям технических нормативных правовых актов в области технического нормирования и стандартизации);

– **сертификат компетентности** (документ, удостоверяющий профессиональную компетентность персонала в выполнении определенных работ (оказании определенных услуг)).

Документы об оценке соответствия, протоколы испытаний объектов оценки соответствия, полученные за пределами Республики Беларусь, могут

быть признаны на основании международных договоров Республики Беларусь. Порядок признания указанных документов об оценке соответствия, протоколов испытаний объектов оценки соответствия устанавливается международными договорами Республики Беларусь, а если такой порядок не установлен международными договорами, – Советом Министров Республики Беларусь (ст. 35 Закона № 269-3).

Согласно ст. 11 Закона № 269-3 при введении соответствующего технического регламента для указанной в регламенте продукции становится обязательным применение **знака соответствия**.

Знак соответствия техническому регламенту – знак, свидетельствующий о проведении всех установленных в технических регламентах процедур подтверждения соответствия и о соответствии маркированных им объектов оценки соответствия требованиям всех распространяющихся на эти объекты технических регламентов.

К знакам соответствия Национальной системы подтверждения соответствия Республики Беларусь относятся также иные знаки соответствия Национальной системы подтверждения соответствия Республики Беларусь, виды которых определяются Госстандартом. Иные знаки соответствия Национальной системы подтверждения соответствия Республики Беларусь – знаки, свидетельствующие о проведении всех необходимых процедур подтверждения соответствия и о соответствии маркированных ими объектов оценки соответствия требованиям государственных стандартов Республики Беларусь. Применение этих знаков осуществляется на добровольной основе.

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 21.06.2011 г. № 810 «Об описании и порядке применения знака соответствия техническому регламенту» установлено, что описание и порядок применения знака соответствия техническому регламенту утверждаются Государственным комитетом по стандартизации.

В соответствии со ст. 25 Закона № 269-3 подтверждение соответствия носит **обязательный** или **добровольный характер**.

Обязательное подтверждение соответствия осуществляется в формах **обязательной сертификации и декларирования соответствия**. Добровольное подтверждение соответствия осуществляется в форме **добровольной сертификации**.

Согласно ст. 26 Закона № 269-3, реализация продукции, выполнение работ, оказание услуг и функционирование иных объектов оценки соответствия, подлежащих обязательному подтверждению соответствия в Республике Беларусь, без прохождения всех необходимых процедур подтверждения соответствия и наличия документов об оценке соответствия запрещаются.

Перечень продукции и услуг, подлежащих обязательной сертификации (декларированию соответствия), а также порядок ее проведения определен в постановлении Государственного комитета по стандартизации Республики Беларусь от 16.12.2008 г. № 60 «Об утверждении перечня продукции, работ, услуг и иных объектов оценки соответствия, подлежащих обязательно-

му подтверждению соответствия в Республике Беларусь» в редакции постановления Госстандарта Республики Беларусь от 04.06.2012 г. № 28) (далее – Перечень), а также в соответствующих ТНПА.

Перечень действует в отношении конкретного объекта оценки соответствия до вступления в силу технического регламента на этот объект оценки соответствия. В данном Перечне устанавливаются:

- виды продукции, работ, услуг и иные объекты оценки соответствия, подлежащие обязательному подтверждению соответствия;
- ТНПА, на соответствие которым проводится обязательное подтверждение соответствия;
- формы обязательного подтверждения соответствия (ст. 27 Закона № 269-З).

Обязательная сертификация как форма подтверждения соответствия проводится на соответствие требованиям безопасности для жизни, здоровья и наследственности человека, его имущества, а также охраны окружающей среды, установленным в законодательных актах Республики Беларусь и ТНПА в области технического нормирования и стандартизации, а также на соответствие показателям, установленным в ТНПА и подлежащим подтверждению соответствия при обязательной сертификации.

Обязательная сертификация осуществляется аккредитованным органом по сертификации на основе договора на подтверждение соответствия с заявителем.

Схемы подтверждения соответствия, применяемые при обязательной сертификации, устанавливаются соответствующим техническим регламентом, а в случаях, если схемы подтверждения соответствия в нем не установлены либо технический регламент отсутствует, – правилами подтверждения соответствия или иным нормативным правовым актом, утверждаемым Госстандартом.

Так, Правилами подтверждения соответствия Национальной системы подтверждения соответствия Республики Беларусь, утвержденными постановлением Госстандарта Республики Беларусь от 26 мая 2011 г. № 23 (Об утверждении Правил подтверждения соответствия Национальной системы подтверждения соответствия Республики Беларусь: постановление Госстандарта Респ. Беларусь от 26.05.2011 г. № 23), регламентируются процедуры и иные вопросы подтверждения соответствия, в том числе правила сертификации продукции, выполнения работ, оказания услуг, систем управления качеством, систем управления окружающей средой, систем управления безопасностью продукции, систем управления охраной труда, профессиональной компетентности персонала и других объектов оценки соответствия, а также правила декларирования соответствия продукции в рамках Национальной системы подтверждения соответствия Республики Беларусь.

Если схемой подтверждения соответствия установлена необходимость проведения испытаний объекта оценки соответствия, то они проводятся аккредитованной испытательной лабораторией (центром) на основе догово-

ра на проведение испытаний с заявителем или аккредитованным органом по сертификации.

Декларирование соответствия осуществляется изготовителем (продавцом) путем принятия декларации о соответствии на основании собственных доказательств и (или) доказательств, полученных с участием аккредитованного органа по сертификации и (или) аккредитованной испытательной лаборатории (центра).

Схема подтверждения соответствия продукции при декларировании соответствия и порядок принятия декларации о соответствии устанавливаются соответствующим техническим регламентом, а в случаях, если они в нем не установлены либо технический регламент отсутствует, – правилами подтверждения соответствия или иным нормативным правовым актом, утверждаемыми Госстандартом.

Если техническим регламентом либо правилами подтверждения соответствия или иным нормативным правовым актом, утверждаемым Госстандартом, при декларировании соответствия установлена необходимость проведения испытаний продукции, то они проводятся аккредитованной испытательной лабораторией (центром) на основе договора на проведение испытаний с заявителем.

Декларация о соответствии подлежит регистрации в аккредитованных органах по сертификации.

Изготовитель (продавец) вправе вместо декларирования соответствия продукции, включенной в Перечень, выбрать проведение обязательной сертификации такой продукции (ст. 29 Закона № 269-З).

Добровольная сертификация как форма подтверждения соответствия проводится по инициативе заявителя. При добровольной сертификации заявитель самостоятельно выбирает ТНПА, на соответствие которым осуществляется подтверждение соответствия, и определяет номенклатуру проверяемых показателей. В последнюю обязательно включаются показатели безопасности, если они установлены в ТНПА для сертифицируемой продукции либо услуг.

В связи со вступлением в силу с 14 июля 2011 г. новой редакции Закона № 269-З (Закон от 31.12.2010 г. № 228-З) система обязательной сертификации и декларирования соответствия существенно изменилась.

С 14 июля 2011 г. обязательная сертификация и декларирование соответствия должны проводиться на соответствие техническим регламентам и государственным стандартам. Установлен также срок – 1 января 2016 г., после которого сертификация и декларирование будут проводиться только при наличии на продукцию или иные объекты оценки утвержденных Правительством технических регламентов. Если к тому моменту на какую-либо продукцию технические регламенты не будут приняты, то для такой продукции обязательная оценка соответствия должна быть исключена.

Кроме того, отменена обязательная экспертиза технических условий. Поэтому требования к техническим условиям на государственном уровне

практически не регулируются, что делает невозможным их применение для сертификации в рамках Национальной системы подтверждения соответствия. В связи с этим добровольная сертификация на соответствие требованиям технических условий с 14 июля 2011 г. прекращена¹.

В настоящее время действует Постановление Госстандарта Республики Беларусь от 30.04.2012 г. № 23 «О внесении изменений в постановления Государственного комитета по стандартизации Республики Беларусь от 30 сентября 2011 г. № 70, от 10 февраля 2012 г. № 12 и об утверждении, введении в действие, отмене и изменении технических нормативных правовых актов в области технического нормирования и стандартизации».

Данным постановлением утверждены и с 1 июня 2012 г. введены в действие важнейшие Технические кодексы Республики Беларусь: ТКП 5.1.01-2012 «Национальная система подтверждения соответствия Республики Беларусь. Основные положения», ТКП 5.1.02-2012 «Национальная система подтверждения соответствия Республики Беларусь. Сертификация продукции. Основные положения», ТКП 5.1.03-2012 «Национальная система подтверждения соответствия Республики Беларусь. Декларирование соответствия продукции. Основные положения», ТКП 5.1.04-2012 «Национальная система подтверждения соответствия Республики Беларусь. Сертификация выполнения работ, оказания услуг. Основные положения», ТКП 5.1.06-2012 «Национальная система подтверждения соответствия Республики Беларусь. Сертификация профессиональной компетентности персонала. Основные положения», ТКП 5.1.08-2012 «Национальная система подтверждения соответствия Республики Беларусь. Знаки соответствия. Описание и порядок применения», ТКП 5.1.10-2012 «Национальная система подтверждения соответствия Республики Беларусь. Порядок ведения реестра».

Так, ТКП 5.1.01-2012 «Национальная система подтверждения соответствия Республики Беларусь. Основные положения» установлено, что добровольная сертификация может проводиться в отношении объектов, на которые не распространяются технические регламенты и которые не включены в Перечень товаров, подлежащих подтверждению соответствия, а выданные документы о соответствии действительны для выпущенной в период их действия продукции при ее реализации в течение срока годности (хранения) продукции.

Положения ТКП 5.1.02-2012 «Национальная система подтверждения соответствия Республики Беларусь. Сертификация продукции. Основные положения» будут применяться, если процедуры сертификации продукции не установлены в техническом регламенте. Добровольная сертификация продукции, поставляемой на экспорт, может осуществляться на соответствие требованиям, установленным договором, а также требованиям стран, в которые поставляется продукция; плановый инспекционный контроль за сертифицированной пище-

¹ См.: Индивидуальный предприниматель. 2011. № 6 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://predprinimatel.by/2011/03/22/sertifikaciya-i-deklarirovanie-novshestva-2011-goda/>>.

вой продукцией проводится не реже 1 раза в 3 года. Протоколы сертификационных испытаний продукции, проведенных в аккредитованных лабораториях, применяются в течение одного года при последующей сертификации продукции тем же органом.

В соответствии с ТКП 5.1.03-2012 «Национальная система подтверждения соответствия Республики Беларусь. Декларирование соответствия продукции. Основные положения» сертификаты менеджмента безопасности пищевых продуктов на основе анализа опасностей и критических контрольных точек (НАССР), ИСО 22000 наряду с иными документами могут входить в состав документов, подтверждающих соответствие при декларировании.

ТКП 5.1.08-2012 «Национальная система подтверждения соответствия Республики Беларусь. Знаки соответствия. Описание и порядок применения» установлены фотооригиналы знака соответствия, применяемого при сертификации систем ИСО 22000 и НАССР.

С 01.09.2012 г. введен в действие ТКП 5.1.05-2012 «Национальная система подтверждения соответствия Республики Беларусь. Сертификация систем управления. Основные положения».

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 17.02.2012 г. № 156 утвержден единый перечень административных процедур, осуществляемых государственными органами и иными организациями в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. В гл. 23 данного Перечня определены основные административные процедуры в сфере технического нормирования и стандартизации, оценки соответствия, обеспечения единства измерений, а именно: выдача сертификата соответствия (дубликата сертификата), внесение изменений и (или) дополнений в сертификат соответствия, выдача решения о приостановлении или прекращении, возобновлении, продлении действия сертификата соответствия (п. 23.3); выдача сертификата компетентности (дубликата сертификата), внесение изменений и (или) дополнений в сертификат компетентности, выдача решения о приостановлении или прекращении, возобновлении действия сертификата компетентности (п. 23.4); регистрация декларации о соответствии, выдача решения о прекращении действия регистрации декларации о соответствии (п. 23.5); выдача аттестата аккредитации (дубликата аттестата), внесение изменений и (или) дополнений в аттестат аккредитации, продление, приостановление, прекращение, возобновление срока действия аттестата аккредитации (п. 23.7) и др.

Кроме того, определены орган, уполномоченный на осуществление административной процедуры; документы, которые необходимо представить в данный орган; срок осуществления административной процедуры; срок действия справок или других документов, выдаваемых при осуществлении административной процедуры; размер платы, взимаемой при осуществлении административной процедуры.

Необходимо учитывать, что в рамках Таможенного союза в целях реализации Соглашения о единых принципах и правилах технического регулирования разработаны и утверждены:

– Единые формы документов об оценке (подтверждении) соответствия (декларации о соответствии техническим регламентам Таможенного союза, сертификата соответствия техническим регламентам Таможенного союза);

– Положение о порядке применения типовых схем оценки (подтверждения) соответствия в технических регламентах Таможенного союза;

– Положение о порядке формирования перечней международных и региональных (межгосударственных) стандартов, а в случае их отсутствия – национальных (государственных) стандартов, обеспечивающих соблюдение требований технического регламента Таможенного союза и необходимых для осуществления оценки (подтверждения) соответствия;

– Изображение единого знака обращения продукции на рынке государств – членов Таможенного союза;

– Положение о едином знаке обращения продукции на рынке государств – членов Таможенного союза¹.

В соответствии с Соглашением о взаимном признании аккредитации органов по сертификации и испытательных лабораторий (центров), выполняющих работы по подтверждению оценке соответствия от 11.12.2009 г.² Правительства государств – членов таможенного союза взаимно признают аккредитацию органов по сертификации (оценке (подтверждению) соответствия) и испытательных лабораторий (центров), выполняющих работы по оценке (подтверждению) соответствия, в национальных системах аккредитации государств, при соблюдении следующих условий:

– в государствах – членах Таможенного союза действует национальная система аккредитации, располагающая правилами и процедурами для осуществления аккредитации в соответствии с требованиями международных стандартов;

– органы по аккредитации государств – членов Таможенного союза осуществляют взаимные сравнительные оценки с целью достижения равнозначности применяемых процедур;

– аккредитация осуществляется на основе принципов: добровольности; открытости и доступности правил аккредитации; компетентности и независимости органов, осуществляющих аккредитацию; обеспечения равных условий заявителям, претендующим на получение аккредитации; недопустимости совмещения деятельности по аккредитации и подтверждению соответствия.

Решением Комиссии Таможенного союза от 17.08.2010 г. № 343 «О вопросах технического регулирования в Таможенном союзе»³ утвержден

¹ См.: <http://www.tsouz.ru/KTS/KTS33/Pages/R_896.aspx>; <http://www.tsouz.ru/KTS/KTS26/Pages/R_621.aspx>; <<http://www.tsouz.ru/db/techregulation/techbars/Pages/standarts.aspx>>; <http://www.tsouz.ru/KTS/KTS29/Pages/R_711.aspx>; <http://www.tsouz.ru/KTS/KTS29/Pages/R_711.aspx>.

² См.: <<http://www.tsouz.ru/MGS/mgs-11-12-09/Pages/mgs25-27-pril2.aspx>>.

³ См.: <http://www.tsouz.ru/KTS/KTS18/Pages/R_343.aspx>.

Единый реестр органов по сертификации и испытательных лабораторий (центров) Таможенного союза.

Единый перечень продукции, подлежащей обязательной оценке (подтверждению) соответствия в рамках Таможенного союза с выдачей единых документов утвержден решением Комиссии Таможенного Союза от 07.04.2011 г. № 620¹.

Индивидуальные предприниматели – плательщики единого налога с 01.01.2013 г. должны маркировать товары единым знаком обращения продукции на рынке государств Таможенного союза. Это касается продукции, на которую с 01.07.2012 г. введены технические регламенты Таможенного союза. (например, в настоящее время на территории Таможенного союза введено в действие семь технических регламентов Таможенного союза: о безопасности пиротехнических средств (с 15.02.2012 г.); о безопасности средств индивидуальной защиты (с 01.06.2012 г.); о безопасности упаковки; о безопасности парфюмерно-косметических изделий; о безопасности игрушек; о безопасности продукции легкой промышленности; о безопасности продукции для детей и подростков (с 01.07.2012 г.).

Для производителей и покупателей предусмотрен переходный период – определенный период, в течение которого допускается не применять технические регламенты уже после того, как они введены. Свидетельства о государственной (гигиенической) регистрации, сертификаты соответствия, декларации о соответствии могут применяться в сроки, на которые они выданы (например, пиротехнических средств – до 15.08.2013 г.; средств индивидуальной защиты, продукции для детей и подростков, упаковки, игрушек – до 15.02.2014 г.; парфюмерно-косметических изделий, продукции легкой промышленности – до 01.07.2014 г.).

Применительно к Беларуси в отношении индивидуальных предпринимателей – плательщиков единого налога установлена сокращенная номенклатура продукции, для которой требовалась обязательная сертификация либо декларирование соответствия. Это означает, что такие индивидуальные предприниматели до 01.01.2013 г. также могли не применять требования указанных Технических регламентов Таможенного союза.

В Беларуси индивидуальные предприниматели, как правило, не являются импортерами товаров из третьих стран на территорию Таможенного союза, а закупают их на территории Таможенного союза у оптовых продавцов, являющихся импортерами, которые и должны выполнять требования по маркировке.

Таким образом, в условиях функционирования Таможенного союза обязательное подтверждение соответствия продукции, производимой в Республике Беларусь и ввозимой в республику, осуществляется в соответствии с Законом Республики Беларусь № 228-З и вышеперечисленными международными договорами, т.е. в Республике Беларусь, как и в Российской Федерации, и в Республике Казахстан, продолжает действовать нацио-

¹ См.: <http://www.tsouz.ru/KTS/KTS26/Pages/R_620.aspx>.

нальное законодательство в отношении определения перечней объектов, подлежащих обязательному подтверждению соответствия, и национальные правила обязательного подтверждения соответствия продукции. В то же время принятыми документами Таможенного союза в области технического регулирования предусмотрена возможность для изготовителей и импортеров на территории Таможенного союза при взаимных поставках продукции применять сертификаты соответствия и декларации о соответствии, оформленные по Единым формам Таможенного союза, которые заменяют национальные документы о подтверждении соответствия каждого из государства – члена Таможенного союза и исключают необходимость получения национальных документов.

Сертификаты соответствия и декларации о соответствии, оформленные по Единым формам Таможенного союза, дают возможность беспрепятственного обращения товаров внутри стран Таможенного союза. С ведением единых форм Таможенного союза допуск товаров через границы становится более упрощенным, что способствует увеличению заключения выгодных контрактов.

При пересечении товаров через таможенную границу Республики Беларусь и государства – члена Таможенного союза подача таможенной декларации на продукцию должна сопровождаться представлением в таможенные органы одного из следующих документов о соответствии:

- сертификата соответствия или декларации о соответствии и иных документов, предусмотренные законодательством государства – члена Таможенного союза, на территории которого товар помещается под таможенные процедуры;

- сертификата соответствия Таможенного союза, оформленного по Единой форме, на товары, включенные в Единый перечень.

Что касается соблюдения требований качества товаров, работ, услуг на территориях стран – участниц СНГ, не входящих в Таможенный союз, то белорусские субъекты хозяйствования, осуществляющие предпринимательскую деятельность, руководствуются Соглашением о принципах проведения и взаимном признании работ по сертификации от 04.06.1992 г. (г. Краснодар), заключенным в рамках СНГ; а также Правилами по межгосударственной стандартизации ПМГ 36-2001 «Порядок признания сертификатов соответствия в государствах – участниках Содружества Независимых Государств», утвержденными постановлением Государственного комитета по стандартизации Республики Беларусь от 14.08.2001 г. № 30¹.

Согласно п. 2.2 ПМГ 36-2001, признание сертификатов соответствия на продукцию третьих стран осуществляется в порядке, установленном в Национальной системе подтверждения соответствия страны-импортера.

Кроме того, необходимо учитывать следующие Межгосударственные соглашения в рамках СНГ:

¹ См. соответственно: <http://www.easc.org.by/russian/mgs_pravovbase.php>; <<http://tnpa.by/KartochkaDoc.php?UriRN=104523>>.

- Соглашение о проведении согласованной политики в области стандартизации, метрологии и сертификации от 13.03.1992 г. (г. Москва);
- Порядок признания результатов работ по сертификации от 21.10.1993 г. (г. Кишинев);
- Соглашение об организации работ по межгосударственной стандартизации вооружения и военной техники от 03.11.1995 г. (г. Москва);
- Соглашение о применении технических, медицинских, фармацевтических, санитарных, ветеринарных и фитосанитарных норм, правил и требований в отношении товаров, ввозимых в государства – участники Содружества Независимых Государств от 28.09.2001 г. (г. Москва) и др.¹

В рамках рассматриваемых большое значение имеет вопрос о контроле качества производства продукции, выполнения работ и оказания услуг, в первую очередь применительно к отдельным их видам.

В некоторых ТНПА могут предусматриваться особенности правового регулирования обеспечения контроля качества в деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства в отдельных сферах деятельности.

Так, в Республике Беларусь действует большое количество технических нормативных правовых актов, которыми должны руководствоваться в своей деятельности строительные организации. В соответствии с ТКП 45-1.03-161-2009 (02250) «Организация строительного производства» (далее – ТКП 45-1.03-161-2009), утвержденным приказом Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 07.12.2009 г. № 396 «Об утверждении и введении в действие технических нормативных правовых актов в строительстве», контроль качества строительно-монтажных работ должен осуществляться линейным персоналом и специальными службами, создаваемыми в строительной организации и оснащенными техническими средствами, обеспечивающими необходимую точность, достоверность и полноту контроля.

Следует обратить внимание, что согласно п. 7.7 45-1.01-221-2010 для малых предприятий и индивидуальных предпринимателей допускается приказом возлагать проведение контроля продукции в строительстве на конкретных должностных лиц, которые должны иметь должностные инструкции с указанием их функций, прав, обязанностей, ответственности в части правил проведения контроля, порядка проведения контроля и взаимодействия с другими должностными лицами.

При этом должен быть установлен порядок:

- управления документацией и записями, средствами испытаний и контроля;
- подготовки и повышения квалификации персонала;
- проведения внутреннего аудита и устранения выявленных несоответствий;

¹ Единый реестр правовых актов и других документов Содружества Независимых Государств [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://cis.minsk.by/reestr/ru/index.html#reestr/create>>.

- разработки и проведения корректирующих и предупреждающих действий;

- рассмотрения претензий.

В соответствии с п. 3.5 5.3.13-2007 под малым предприятием понимается юридическое лицо, выполняющее работы в строительстве и имеющее численный состав сотрудников не более 15 человек.

Практиками справедливо отмечается несоответствие данной нормы Закону № 148-З, определяющему субъектов малого предпринимательства¹.

Таким образом, если строительная организация имеет численный состав сотрудников не более 15 человек, проведение контроля продукции в строительстве осуществляется не специальными службами, а возлагается на конкретных должностных лиц (не менее двух человек, работающих на постоянной основе).

В соответствии с 45-1.01-221-2010 система производственного контроля включает в себя:

- персонал, проводящий контроль качества продукции;

- необходимые средства контроля;

- производственные условия (помещения, транспорт, связь и т.д.);

- ТНПА на методы контроля качества продукции и требования к продукции;

- документы системы управления качеством.

Целями оценки системы производственного контроля являются:

- выполнение основополагающих требований ТР 2009/13/ВУ;

- обеспечение возможности достижения требуемых показателей качества выпускаемых строительных материалов и изделий и выполняемых работ в строительстве;

- обеспечение единства и достоверности результатов контроля;

- получение объективной оценки качества продукции в строительстве;

- обеспечение гарантии качества продукции в строительстве.

Задачами оценки системы производственного контроля являются:

- установление соответствия средств контроля, квалификации персонала, осуществляющего контроль качества продукции в строительстве, требованиям ТНПА;

- оценка условий, гарантирующих единство и достоверность результатов контроля качества продукции в строительстве.

Участниками работ по оценке системы производственного контроля являются Министерство архитектуры и строительства Республики Беларусь, базовая организация (ранее – организация-координатор), организации по оценке системы производственного контроля (ранее – организации по оценке технической компетентности) и заявитель на оценку системы производственного контроля (ранее – испытательные подразделения).

¹ Дедюля, А.П. Система производственного контроля вместо испытательных подразделений [Электронный ресурс] // СПСИБ «КонсультантПлюс: Беларусь». Минск, 2012.

Согласно подп. 4.10 45-1.01-221-2010, положительная оценка системы производственного контроля организации подтверждается свидетельством о технической компетентности (свидетельством), срок действия которого 5 лет.

Организация, осуществляющая деятельность в области строительства, может иметь одно свидетельство о технической компетентности.

4.3.4. Правовое регулирование обеспечения санитарно-эпидемиологического благополучия населения

С целью предотвращения вредного воздействия продукции на здоровье человека при ее производстве и использовании в 1993 г. в Республике Беларусь была создана система государственной гигиенической регламентации и регистрации.

На субъектов малого и среднего предпринимательства, как и в случае с соблюдением требований законодательства в сфере обеспечения качества товаров (работ, услуг), распространяют свое действие общие нормы, устанавливающие требования по выполнению законодательства в области санитарно-эпидемиологического благополучия.

Специальные нормы в отношении данных субъектов предусмотрены Постановлением Министерства здравоохранения Республики Беларусь от 31.10.2008 г. № 183, устанавливающим определенные гигиенические требования к размещению, устройству, оборудованию и содержанию объектов малого предпринимательства.

Санитарные нормы, правила и гигиенические нормативы устанавливают требования к субъектам малого предпринимательства по размещению, устройству, оборудованию и содержанию зданий (сооружений, помещений), в которых они осуществляют свою деятельность, а именно, гигиенические требования: к размещению объектов и содержанию их территории; к системам водоснабжения, канализации, отопления, вентиляции и освещения; к производственным объектам; гигиенические требования к объектам, в которых осуществляется производство и реализация пищевых продуктов; к содержанию объектов; к деятельности индивидуальных предпринимателей и юридических лиц при оказании услуг в сфере агротуризма.

Необходимость обеспечения санитарно-эпидемиологического благополучия населения в Республике Беларусь, а также обязанность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по осуществлению необходимых процедур, связанных с выполнением требований законодательства в области санитарно-эпидемиологического благополучия и позволяющих осуществлять законную предпринимательскую деятельность, были закреплены на законодательном уровне.

23.11.1993 г. был принят первый Закон Республики Беларусь «О санитарно-эпидемиологическом благополучии населения», которым были установлены меры по обеспечению санитарно-эпидемиологического благополучия населения,

в том числе посредством осуществления государственного санитарно-эпидемиологического нормирования; государственной санитарно-гигиенической экспертизы; государственной гигиенической регламентации и регистрации; социально-гигиенического мониторинга и др.

С учетом практики применения Закона Республики Беларусь от 23.11.1993 г. № 2583-ХП «О санитарно-эпидемиологическом благополучии населения» и с целью совершенствования его норм 07.11.2012 г. был принят Закон Республики Беларусь № 340-З «О санитарно-эпидемиологическом благополучии населения» (далее – Закон № 340-З). Данный Закон направлен на установление правовых и организационных основ предотвращения неблагоприятного воздействия на организм человека факторов среды его обитания в целях обеспечения санитарно-эпидемиологического благополучия населения. В Законе даны определения новым терминам: «государственная регистрация продукции», «дезинфекционные, дезинсекционные и дератизационные мероприятия», «ограничительные мероприятия», а также урегулирована деятельность органов и учреждений, осуществляющих государственный санитарный надзор, по проведению санитарно-гигиенической экспертизы, государственной регистрации, уточнены перечни продукции, подлежащей вышеперечисленным процедурам, и др.

Законом № 340-З определено, в отношении какой продукции распространяются его положения. К такой продукции относятся химические и биологические вещества, материалы и изделия из них, продукция производственно-технического назначения, товары для личных (бытовых) нужд, продовольственное сырье и пищевые продукты, биологически активные добавки к пище, а также материалы и изделия, применяемые для производства, реализации, хранения, транспортировки, упаковки продовольственного сырья и пищевых продуктов (ст. 1 Закона № 340-З). Продукция, представляющая потенциальную опасность для жизни и здоровья населения, – это отдельные виды продукции, которые могут оказать вредное воздействие на жизнь и здоровье населения при их обращении и которые включены в перечень продукции, представляющей потенциальную опасность для жизни и здоровья населения, определяемый Министерством здравоохранения Республики Беларусь (ст. 1 Закона № 340-З).

Понятие «обращение продукции» определено как «разработка, производство, реализация, хранение, транспортировка, использование, уничтожение, ввоз на территорию Республики Беларусь, вывоз с территории Республики Беларусь продукции» (ст. 1 Закона № 340-З).

Согласно ст. 17 Закона № 340-З, обращение продукции, не соответствующей требованиям законодательства в области санитарно-эпидемиологического благополучия населения, не допускается. Находящаяся в обращении продукция при установлении ее несоответствия требованиям законодательства в области санитарно-эпидемиологического благополучия населения изымается из обращения в порядке, определяемом Министерством здравоохранения Республики Беларусь.

Так Постановлением Министерства здравоохранения Республики Беларусь от 16.07.2012 г. № 98 закреплён *порядок изъятия из обращения продукции* (за исключением арестованной, конфискованной или обращенной в доход государства иным способом, а также бывшей в употреблении) при установлении ее несоответствия требованиям законодательства Беларуси в области санитарно-эпидемиологического благополучия населения.

Продукция, находящаяся в обращении, при установлении ее несоответствия требованиям законодательства Беларуси в области санитарно-эпидемиологического благополучия населения, в том числе по результатам лабораторных исследований, при отсутствии маркировки или наличии маркировки, не отвечающей установленным законодательством требованиям, а также с нарушенной целостностью упаковки, истекшим сроком годности (хранения), явными признаками порчи, если есть достоверные данные об отсутствии документов, удостоверяющих ее качество и безопасность, должна быть изъята из обращения. Изъятие продукции осуществляется на основании предписания. Определены обязанности владельца продукции при получении предписания.

Задачу по организации обеспечения санитарно-эпидемиологического благополучия населения Республики Беларусь выполняет Министерство здравоохранения Республики Беларусь (п. 4.3 Положения о Министерстве здравоохранения Республики Беларусь, утвержденного Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 28.10.2011 г. № 1446).

Комплекс мероприятий по обеспечению санитарно-эпидемиологического благополучия населения, направленных на предупреждение, выявление, пресечение нарушений законодательства в области санитарно-эпидемиологического благополучия населения называется государственным санитарным надзором.

В соответствии со ст. 32 Закона № 340-3 *государственный санитарный надзор включает в себя* проведение: государственной санитарно-гигиенической экспертизы; государственной регистрации; социально-гигиенического мониторинга; санитарно-противоэпидемических мероприятий; проверок организаций, их обособленных подразделений, имеющих учетный номер плательщика, представительств иностранных организаций, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, осуществляющих частную нотариальную, ремесленную деятельность, деятельность в сфере агрокотуризма, по вопросам соблюдения ими законодательства в области санитарно-эпидемиологического благополучия населения.

В ст. 1 Закона № 340-3 содержатся следующие определения.

Государственная санитарно-гигиеническая экспертиза – это установление соответствия (несоответствия) объектов, подлежащих государственной санитарно-гигиенической экспертизе, требованиям законодательства в области санитарно-эпидемиологического благополучия населения.

Объекты, подлежащие государственной санитарно-гигиенической экспертизе, определены в ст. 16 Закона № 340-3. К таким объектам наряду с

другими относятся: продукция (за исключением продукции, подлежащей государственной регистрации); сроки годности, хранения и условия хранения продовольственного сырья и пищевых продуктов, отличающиеся от установленных в технических нормативных правовых актах в области технического нормирования и стандартизации; работы и услуги, представляющие потенциальную опасность для жизни и здоровья населения, согласно перечню, определяемому Министерством здравоохранения Республики Беларусь; условия труда работающих и др.

Государственная регистрация продукции, представляющей потенциальную опасность для жизни и здоровья населения, – это система учета и допуска к реализации и использованию продукции, представляющей потенциальную опасность для жизни и здоровья населения, признанной соответствующей требованиям законодательства в области санитарно-эпидемиологического благополучия населения.

Санитарно-эпидемиологический аудит – это независимая оценка соблюдения организациями или физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, требований законодательства в области санитарно-эпидемиологического благополучия населения и выдача рекомендаций по улучшению их деятельности.

Органами и учреждениями, осуществляющими государственный санитарный надзор помимо Министерства здравоохранения Республики Беларусь являются государственное учреждение «Республиканский центр гигиены, эпидемиологии и общественного здоровья», областные центры гигиены, эпидемиологии и общественного здоровья, Минский городской, городские, районные, зональные и районные в городах центры гигиены и эпидемиологии.

Государственное учреждение «Центр гигиены и эпидемиологии» Управления делами Президента Республики Беларусь осуществляет государственный санитарный надзор за соблюдением законодательства в области санитарно-эпидемиологического благополучия населения проверяемыми субъектами, подчиненными либо входящими в систему Управления делами Президента Республики Беларусь (ст. 32 Закона № 340-3).

Постановлением Министерства здравоохранения Республики Беларусь от 16.07.2012 г. № 100 утверждена Инструкция о порядке взаимодействия главных государственных санитарных врачей при осуществлении государственного санитарного надзора. Данная Инструкция определяет порядок взаимодействия главных государственных санитарных врачей при осуществлении государственного санитарного надзора, включая проведение государственной санитарно-гигиенической экспертизы, государственной регистрации, социально-гигиенического мониторинга, санитарно-противоэпидемических мероприятий, проверок организаций, их обособленных подразделений, имеющих учетный номер плательщика, представительств иностранных организаций, индивидуальных предпринимателей, а также физических лиц, осуществляющих частную нотариальную, ремесленную

деятельность, деятельность в сфере агроэкотуризма, по вопросам соблюдения ими законодательства Республики Беларусь в области санитарно-эпидемиологического благополучия населения.

При осуществлении государственного санитарного надзора координацию деятельности по обеспечению санитарно-эпидемиологического благополучия населения осуществляет заместитель министра здравоохранения – Главный государственный санитарный врач Республики Беларусь. Он возглавляет органы и учреждения, осуществляющие государственный санитарный надзор, которые состоят из трех территориальных уровней: республиканского, областного и районного.

К республиканскому территориальному уровню относятся отдел гигиены, эпидемиологии и профилактики Министерства здравоохранения Республики Беларусь, государственное учреждение «Республиканский центр гигиены, эпидемиологии и общественного здоровья» и государственное учреждение «Центр гигиены и эпидемиологии» Управления делами Президента Республики Беларусь. К областному территориальному уровню относятся областные центры гигиены, эпидемиологии и общественного здоровья, Минский городской центр гигиены и эпидемиологии. К районному территориальному уровню относятся городские, районные, зональные и районные в городах центры гигиены и эпидемиологии.

Разработка санитарных норм и правил, гигиенических нормативов осуществляется государственными учреждениями «Республиканский научно-практический центр гигиены», «Республиканский научно-практический центр эпидемиологии и микробиологии», «Республиканский центр гигиены, эпидемиологии и общественного здоровья», областными центрами гигиены, эпидемиологии и общественного здоровья, Минским городским центром гигиены и эпидемиологии, иными центрами гигиены и эпидемиологии.

Организацию и проведение отдельных мероприятий по обеспечению санитарно-эпидемиологического благополучия населения обеспечивают центры дезинфекции и стерилизации, центры профилактической дезинфекции, центры здоровья.

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 11.07.2012 г. № 635 «О некоторых вопросах санитарно-эпидемиологического благополучия населения» утвержден *перечень продукции, подлежащей государственной санитарно-гигиенической экспертизе*.

Постановлением Министерства здравоохранения Республики Беларусь от 21.08.2009 г. № 94 «Об утверждении Инструкции о порядке проведения санитарно-эпидемиологическими органами и учреждениями государственной санитарно-гигиенической экспертизы по обращениям юридических лиц и индивидуальных» предпринимателей утверждена форма акта государственной санитарно-гигиенической экспертизы.

Постановлением Министерства здравоохранения Республики Беларусь от 17.07.2012 г. № 101 «О некоторых вопросах проведения государственной

регистрации продукции, представляющей потенциальную опасность для жизни и здоровья населения» утверждено Положение о порядке и условиях проведения государственной регистрации продукции, представляющей потенциальную опасность для жизни и здоровья населения (далее – Положение о порядке проведения государственной регистрации продукции) и установлен *перечень органов и учреждений, осуществляющих государственный санитарный надзор, уполномоченных на проведение государственной регистрации* продукции, согласно приложению к данному постановлению.

Государственной регистрации подлежит впервые производимая и впервые ввозимая на территорию Республики Беларусь продукция, включенная в перечень продукции, представляющей потенциальную опасность для жизни и здоровья населения, установленный постановлением Министерства здравоохранения Республики Беларусь от 05.06.2012 г. № 57 «Об установлении перечня продукции, представляющей потенциальную опасность для жизни и здоровья населения, и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства здравоохранения Республики Беларусь».

Государственную регистрацию проводят органы и учреждения, осуществляющие государственный санитарный надзор, по заявлениям организаций и индивидуальных предпринимателей, являющимися изготовителями (производителями) или поставщиками (импортерами) продукции.

Государственная регистрация включает: прием и регистрацию заявления; рассмотрение представленных документов; заключение договора на выполнение работ (услуг), оказываемых при осуществлении государственной регистрации; внесение сведений о продукции в Реестр свидетельств о государственной регистрации Республики Беларусь на товары, подлежащие санитарно-эпидемиологическому надзору (контролю) на таможенной границе и таможенной территории Таможенного союза, ведение которого осуществляется Министерством здравоохранения Республики Беларусь; оформление и выдачу свидетельства о государственной регистрации (п. 7 Положения о порядке проведения государственной регистрации продукции).

Порядок государственной регистрации продукции (товаров) и выдачи свидетельства о государственной регистрации, его переоформление в случае изменения показателей безопасности, как продукции производства государств – членов Таможенного союза, так и продукции производства государств, не являющихся членами Таможенного союза, а также государственной санитарно-гигиенической экспертизы с выдачей санитарно-гигиенического заключения на продукцию (за исключением продукции, подлежащей государственной регистрации) определяются в рамках соответствующей административной процедуры.

Пунктами 10.21–10.26 Единого перечня административных процедур, осуществляемых государственными органами и иными организациями в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 17.02.2012 г. № 156, установлены: наименование административной процедуры; орган,

уполномоченный на осуществление административной процедуры; перечень документов и (или) сведений, представляемых заинтересованными лицами в уполномоченный орган для осуществления административной процедуры; срок осуществления административной процедуры и др.

Документом, подтверждающим безопасность продукции в части ее соответствия требованиям законодательства Республики Беларусь в области санитарно-эпидемиологического благополучия населения, является свидетельство о государственной регистрации. Срок действия свидетельства о государственной регистрации устанавливается на весь период изготовления или поставки продукции (п. 13 Положения о порядке проведения государственной регистрации продукции).

Согласно п. 14 Положения о порядке проведения государственной регистрации продукции, подтверждением государственной регистрации является наличие одной из следующих форм:

- оригинала свидетельства о государственной регистрации, оформленного на защищенном бланке строгой отчетности;
- копии свидетельства о государственной регистрации, заверенной органом, его выдавшим, или получателем указанного документа;
- выписки из Реестра свидетельств о государственной регистрации на товары, подлежащие санитарно-эпидемиологическому надзору (контролю) на таможенной границе и таможенной территории Таможенного союза, выдаваемой учреждениями, уполномоченными на осуществление государственной регистрации, с указанием номера и даты выдачи свидетельства о государственной регистрации, наименования продукции (товаров), изготовителя, получателя и органа, выдавшего свидетельство о государственной регистрации;
- электронной форма свидетельства о государственной регистрации, заверенной электронной цифровой подписью;
- сведений электронной базы данных Единого реестра свидетельств о государственной регистрации на специализированном поисковом сервере сайта Таможенного союза в глобальной компьютерной сети Интернет;
- указания в документах, подтверждающих приобретение (поступление) товаров, и (или) иной сопроводительной документации номера и даты выдачи свидетельства о государственной регистрации (при наличии сведений в Едином реестре свидетельств о государственной регистрации или национальных Реестрах свидетельств о государственной регистрации государств – членов Таможенного союза);
- указания на товаре и (или) его потребительской таре номера и даты выдачи свидетельства о государственной регистрации (при наличии сведений в Едином реестре свидетельств о государственной регистрации или национальных Реестрах свидетельств о государственной регистрации государств – членов Таможенного союза).

С 27.07.2012 г. вступило в силу Положение о порядке проведения санитарно-эпидемиологического аудита, утвержденное постановлением Министерства здравоохранения Республики Беларусь от 16.07.2012 г. № 99.

Согласно данному Положению, санитарно-эпидемиологический аудит проводится в целях обеспечения санитарно-эпидемиологического благополучия населения, определения путей и способов уменьшения риска вредного воздействия на жизнь и здоровье населения хозяйственной и иной деятельности путем независимой оценки соблюдения организациями, физическими лицами, в том числе индивидуальными предпринимателями, требований законодательства в области санитарно-эпидемиологического благополучия населения и выдачи рекомендаций по улучшению их деятельности.

Объектами санитарно-эпидемиологического аудита являются:

– продукция, в том числе представляющая потенциальную опасность для жизни и здоровья населения, перечень которой определяется Министерством здравоохранения;

– хозяйственная и иная деятельность, работы и услуги, а также сооружения, производства, цеха и иные объекты, эксплуатация которых оказывает или может оказать неблагоприятное воздействие на санитарно-эпидемиологическую обстановку, жизнь и здоровье населения;

– документация аудируемого субъекта (проектная, техническая, технологическая, эксплуатационная и др.);

– другие объекты, которые оказывают или могут оказать неблагоприятное воздействие на организм человека, а также объекты, связанные с контролем факторов среды обитания человека.

Объектом санитарно-эпидемиологического аудита не является бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Санитарно-эпидемиологический аудит проводится на основании заявления заказчика, в котором указываются объекты аудита.

Необходимо отметить, что в своей деятельности с целью соблюдения санитарно-эпидемиологических и гигиенических требований к товарам субъекты предпринимательства также должны учитывать нормативные правовые акты Таможенного союза.

С 01.07.2010 г. вступили в силу Соглашение таможенного союза по санитарным мерам, принятое решением Межгосударственного Совета Евразийского экономического сообщества (высшего органа таможенного союза) на уровне Глав Правительств от 11.12.2009 г. № 28 и решение Комиссии Таможенного союза от 28.05.2010 г. № 299 «О применении санитарных мер в Таможенном союзе» (далее – Решение Комиссии ТС № 299), формирующие договорно-правовую базу Таможенного союза в области санитарных мер¹.

Решением Комиссии ТС № 299 утверждены:

– Единый перечень товаров, подлежащих санитарно-эпидемиологическому надзору (контролю) на таможенной границе и таможенной территории Таможенного союза (далее – Единый перечень);

¹ См. соответственно: <<http://www.tsouz.ru/MGS/mgs-11-12-09/Pages/mgs25-28.aspx>>; <http://www.tsouz.ru/KTS/KTS17/Pages/R_299.aspx>.

– Единые санитарно-эпидемиологические и гигиенические требования к товарам, подлежащим санитарно-эпидемиологическому надзору (контролю) (далее – Единые санитарные требования);

– Единые формы документов, подтверждающих безопасность продукции (товаров);

– Положение о порядке осуществления государственного санитарно-эпидемиологического надзора (контроля) за лицами и транспортными средствами, пересекающими таможенную границу Таможенного союза, подконтрольными товарами, перемещаемыми через таможенную границу Таможенного союза и на таможенной территории Таможенного союза.

Согласно законодательству Таможенного союза Правительства Республики Беларусь, Республики Казахстан и Российской Федерации с 01.07.2010 г. обязаны применять Единый перечень и Единые санитарные требования.

В соответствии с п. 31 Положения о порядке осуществления государственного санитарно-эпидемиологического надзора (контроля) на таможенной границе и таможенной территории Таможенного союза, утвержденного решением Комиссии ТС № 299, срок действия ранее оформленных и выданных до 01.01.2011 г. действующих удостоверений о государственной гигиенической регистрации и актов государственной санитарно-гигиенической экспертизы, подтверждающих безопасность продукции требованиям национального законодательства в области санитарно-эпидемиологического благополучия населения, истек 01.01.2012 г.

Порядок оформления свидетельства о государственной регистрации установлен, согласно Положению о порядке оформления Единой формы документа, подтверждающего безопасность продукции (товаров), утвержденному Решением Комиссии ТС № 299 (Приложение № 1 к Единой форме документа, подтверждающего безопасность продукции (товаров)).

Свидетельство о государственной регистрации Таможенного союза является действительным на территории Таможенного союза трех стран (России, Беларуси, Казахстана).

На территории Российской Федерации и Республики Казахстан обращение товаров, сопровождающихся свидетельствами о государственной регистрации, оформленными уполномоченными органами Республики Беларусь по единой форме, осуществляется без переоформления и без проведения повторных лабораторных исследований (испытаний).

Без наличия оформленного свидетельства о государственной регистрации на товары, для которых процедура государственной регистрации является обязательной, невозможно получить сертификат соответствия (декларацию о соответствии), а следовательно, и осуществлять законное распространение данного продукта или изделия на территории Республики Беларусь.

4.4. Правовое регулирование цен и ценообразования

Как известно, главные факторы, формирующие рынок, – это спрос и предложение. Основной способ установления равновесия между ними –

цена. По мере увеличения цены предложение товаров растет и наоборот. Являясь регулятором соотношения спроса и предложения, цена влияет на экономическое положение субъектов предпринимательской деятельности. Последние представляют собой микросистемы, являющиеся элементами макросистемы, в качестве которой выступает экономика страны в целом. Эти два вида систем находятся в постоянном взаимодействии, упорядочить и придать качество которому способен правовой механизм в рамках разумного государственного регулирования.

В качестве экономической категории цена представляет собой денежное выражение (форму) товара. По отношению к работам и услугам употребляется термин «тариф». При формулировании цены учитывается ее взаимосвязь с различными факторами рыночной среды – с потребителями, с государством, с другими производителями, с конкуренцией, с расходами на производство и т.д.

Как правовая категория цена представляет собой, прежде всего, денежную сумму, в которой оплачивается исполнение договора. Цена – это денежное выражение обязательства произвести платеж за проданную (поставленную) продукцию, выполненные работы или оказанные услуги. Цена используется также для определения суммы договора. В соответствии с п. 1 ст. 394 ГК расчеты сторон при исполнении договора осуществляются по цене, установленной соглашением сторон с соблюдением норм законодательства. Если в возмездном договоре цена не предусмотрена и не может быть определена, исходя из условий договора, его исполнение оплачивается по цене, которая при сравнимых обстоятельствах обычно взимается за аналогичные товары, работы, услуги (п. 3 ст. 394 ГК).

Понятия цены и тарифа приводятся в ст. 3 Закона Республики Беларусь от 10.05.1999 г. № 255-3 «О ценообразовании», в редакции Закона Республики Беларусь от 31.12.2009 г. № 114-3 (далее – Закон № 255-3) в соответствии с которой под *ценой* понимается денежная оценка стоимости единицы товара, а под *тарифом* – денежная оценка стоимости единицы работы, услуги.

В соответствии со ст. 3 Закона № 255-3 процесс по установлению, регулированию цен (тарифов) и контролю за применением установленного законодательством порядка ценообразования юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, осуществляющими свою деятельность без образования юридического лица, и другими субъектами ценообразования именуется *ценообразованием*.

Общий подход в ценообразовании заложен в ст. 6 Закона № 255-3, согласно которой в Республике Беларусь на товары (работы, услуги), за исключением случаев, предусмотренных данным Законом, применяются свободные цены (тарифы).

Свободная цена – цена, складывающаяся под воздействием спроса и предложения в условиях свободной конкуренции.

Следует заметить, что в литературе и нормативных правовых актах иногда не разграничиваются понятия свободной и рыночной цены. Некоторые авторы считают такое положение дел неправильным. Они приходят к выводу, что рыночные цены являются разновидностью свободных цен¹.

В соответствии с п. 1 ст. 394 ГК в предусмотренных законодательством случаях применяются цены (тарифы, расценки, ставки и т.п.), устанавливаемые или регулируемые уполномоченными на то государственными органами.

Государственное регулирование цен – попытка с помощью законодательных, административных и бюджетно-финансовых мер воздействовать на цены таким образом, чтобы способствовать стабильному развитию экономической системы в целом. Цели государственного регулирования состоят в том, чтобы не допустить инфляционного роста цен в результате дефицита товаров, резкого роста цен (тарифов) на сырье и топливо, монополизма производителей, а также способствовать созданию нормальной конкуренции, ориентирующей на использование достижений научно-технического прогресса. Важная задача государственного регулирования – достижение определенных социальных результатов в частности, поддержание прожиточного минимума, доступности товаров первой необходимости².

В соответствии со ст. 7 Закона № 255-3 *регулируемые цены* в Республике Беларусь применяются на:

– товары (работы, услуги) субъектов хозяйствования, занимающих доминирующее положение на товарных рынках Республики Беларусь и включенных в государственный реестр;

– отдельные социально значимые товары (работы, услуги), конкретный перечень которых устанавливается Президентом Республики Беларусь или по его поручению Советом Министров Республики Беларусь.

Цены на товары (работы, услуги) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, включенных в Государственный реестр хозяйствующих субъектов, занимающих доминирующее положение на *товарных рынках Республики Беларусь*, регулирует Министерство экономики.

Цены на товары (работы, услуги) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, включенных в Государственный реестр хозяйствующих субъектов, занимающих доминирующее положение на *местных товарных рынках*, регулируют областные исполнительные (Минский городской) комитеты.

Установление цен (тарифов) на товары (работы, услуги) субъектов хозяйствования, занимающих доминирующее положение на товарных рынках

¹ См.: Алексеева, Д.Г., Андреева, Л.В. Российское предпринимательское право: учебник / отв. ред. И.В. Ершова, Г.Д. Отнюкова. М.: Проспект, 2011. С. 935, 939; Бекузарова, Л.Ю. Ценовое регулирование предпринимательской деятельности (теоретико-правовой аспект) // Черные дыры в Российском Законодательстве. 2002. № 2 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://www.k-press.ru/bh/2002/2/rbekuzarova/rbekuzarova.asp>>.

² См.: Основы государственного регулирования цен [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://pricinginfo.ru/publ/gosregulirovanie/osnovy_gosregulirovanija_cen/3-1-0-15>.

Республики Беларусь и включенных в Государственный реестр, осуществляется в соответствии с Инструкцией о порядке регулирования цен (тарифов) на товары (работы, услуги) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, включенных в Государственный реестр хозяйствующих субъектов, занимающих доминирующее положение на товарных рынках, и Государственный реестр субъектов естественных монополий, утвержденной постановлением Министерства экономики Республики Беларусь от 28.06.2007 г. № 121 (далее – Инструкция о порядке регулирования цен субъектов хозяйствования, занимающих доминирующее положение).

В целях упорядочения регулирования цен (тарифов) на отдельные социально значимые товары (работы, услуги) Указом Президента Республики Беларусь от 25.02.2011 г. № 72 «О некоторых вопросах регулирования цен (тарифов) в Республике Беларусь» (далее – Указ № 72) определен перечень товаров (работ, услуг), цены (тарифы) на которые регулируются Советом Министров Республики Беларусь, государственными органами (организациями), согласно приложению 1 к данному Указу.

В соответствии с Указом № 72 Совет Министров Республики Беларусь утвердил:

- Перечень социально значимых товаров (работ, услуг), цены (тарифы) на которые регулируются Министерством экономики;

- Перечень социально значимых товаров (работ, услуг), цены (тарифы) на которые регулируются облисполкомами и Минским горисполкомом;

- Перечень платных медицинских услуг, тарифы на которые регулируются Министерством здравоохранения (по согласованию с Министерством экономики);

- Перечень услуг электросвязи и почтовой связи общего пользования, тарифы на которые регулируются Министерством экономики (см.: Об утверждении перечней товаров (работ, услуг), цены (тарифы) на которые регулируются Министерством экономики, Министерством здравоохранения, облисполкомами и Минским горисполкомом, и признании утратившими силу некоторых постановлений Совета Министров Республики Беларусь: постановление Совета Министров Респ. Беларусь от 14.03.2011 г. № 495).

Цены (тарифы) на товары (работы, услуги), не вошедшие в перечень регулируемых, формируются субъектами предпринимательской деятельности самостоятельно с учетом конъюнктуры рынка.

В отношении товаров (работ, услуг) субъектов хозяйствования, занимающих доминирующее положение на товарных рынках Республики Беларусь и включенных в государственный реестр, а также отдельных социально значимых товаров (работ, услуг) законодательством Республики Беларусь определены *способы регулирования цен (тарифов)*.

В соответствии со ст. 8 Закона № 255-3 республиканские органы государственного управления, областные и Минский городской исполнительные и распорядительные органы в пределах полномочий, предоставленных им законодательством, осуществляют прямое (административное) регулирование цен (тарифов) путем установления:

– **фиксированных цен (тарифов)**, т.е. регулируемой цены (тарифа), устанавливаемой субъектом ценообразования в твердо выраженной денежной величине;

– **предельных цен (тарифов)**, т.е. регулируемой цены (тарифа), величина которой ограничена верхним и (или) нижним пределами;

– **предельных торговых надбавок (скидок) к ценам**, т.е. ограничения к регулируемой цене, устанавливаемого государственными органами, осуществляющими регулирование ценообразования в сфере обращения;

– **предельных нормативов рентабельности, используемых для определения суммы прибыли, подлежащей включению в регулируемую цену (тариф)**, т.е. устанавливаемого предельного показателя отношения прибыли к затратам, выраженный в процентах;

– **порядка определения и применения цен (тарифов)**;

– **декларирования цен (тарифов)**, т.е. регистрации цен (тарифов) юридическими лицами, занимающими доминирующее положение на товарных рынках республики, в соответствующих государственных органах, осуществляющих регулирование ценообразования).

Государственные органы, осуществляющие регулирование ценообразования, вправе принимать решение о выборе конкретного способа регулирования цен (тарифов), исходя из государственных интересов и складывающейся социально-экономической ситуации в республике в порядке, установленном законодательством (ст. 8 Закона № 255-3).

Регулирование цен на социально значимые товары осуществляется путем установления предельных максимальных отпускных цен; применения предельных максимальных торговых надбавок (с учетом оптовой надбавки) к отпускным ценам организаций-производителей.

Регулирование цен на товары (работы, услуги) субъектов хозяйствования, занимающих доминирующее положение на товарных рынках Республики Беларусь и включенных в государственный реестр, осуществляется путем установления предельных нормативов рентабельности, используемых для определения суммы прибыли, подлежащей включению в регулируемые цены (тарифы), и декларирования цен (тарифов), т.е. регистрации цен (тарифов) в соответствующих государственных органах, осуществляющих регулирование ценообразования.

Постановлением Министерства экономики Республики Беларусь от 26.04.2012 г. № 35 установлены **предельные максимальные отпускные цены** на социально значимые товары.

Торговые надбавки к ценам на социально значимые товары определены в постановлении Министерства экономики Республики Беларусь от 14.12.2011 г. № 200 «О торговых надбавках к отпускным ценам на социально значимые товары и признании утратившими силу постановления Министерства экономики Республики Беларусь от 27.04.2011 г. № 66 и отдельного структурного элемента постановления Министерства экономики Республики Беларусь».

Предельные нормативы рентабельности товаров (работ, услуг), производимых и реализуемых на территории Республики Беларусь юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, включенными в Государственный реестр хозяйствующих субъектов, занимающих доминирующее положение на товарных рынках на республиканском уровне, установлены согласно прил. 4 к Инструкции о порядке регулирования цен субъектов хозяйствования, занимающих доминирующее положение.

Порядок декларирования цен (тарифов) также определен в Инструкции о порядке регулирования цен субъектов хозяйствования, занимающих доминирующее положение.

Порядок определения и применения цен (тарифов) установлен в постановлении Министерства экономики Республики Беларусь от 22.06.2011 г. № 111, которым утверждена Инструкция о порядке установления и применения регулируемых цен (тарифов) (далее – Инструкция о порядке установления и применения регулируемых цен (тарифов)), которая распространяется на все субъекты хозяйствования независимо от формы собственности и индивидуальных предпринимателей. Следует отметить, что данный документ был зарегистрирован в национальном реестре правовых документов только 16.11.2011 г. и вступил в силу после его официального опубликования.

Инструкция о порядке установления и применения регулируемых цен (тарифов) определяет порядок установления и применения цен (тарифов) на товары (работы, услуги), регулируемых согласно Указу № 72.

В соответствии с п. 4 Инструкции о порядке установления и применения регулируемых цен (тарифов) отпускные цены (тарифы) на товары (работы, услуги) определяются производителем **на основе плановых затрат (себестоимости)** на производство и реализацию товаров (работ, услуг), налогов и иных обязательных платежей, установленных законодательством, **прибыли**, с учетом конъюнктуры рынка и **ограничений, установленных государственными органами**, осуществляющими регулирование цен (тарифов).

Плановые затраты (себестоимость) определяются производителем самостоятельно, исходя из принятой учетной политики и отраслевых рекомендаций по планированию, учету и калькулированию себестоимости товаров (работ, услуг), на основе раздельного учета затрат по каждому виду товаров (работ, услуг). При отсутствии раздельного учета затрат по видам товаров (работ, услуг) затраты распределяются в соответствии с учетной политикой.

Затраты рассчитываются по нормам (нормативам), утверждаемым производителем самостоятельно, если иное не установлено законодательством.

Планированию себестоимости при формировании отпускных цен уделяется особое внимание, так как величина себестоимости продукции предприятия определяет размер его прибыли, а следовательно, и эффективность его хозяйственной деятельности.

С 27.11.2010 г. постановлением Министерства экономики, Министерства финансов и Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь от 20.10.2010 г. № 145/114/149 «О признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства экономики Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь» признано утратившим силу постановление Министерства экономики, Министерства финансов и Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь от 30.10.2008 г. № 210/161/151 «Об утверждении Основных положений по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг)».

Следовательно, с этого момента формирование себестоимости продукции (работ, услуг) не регулируется нормативным правовым актом. Теперь такое регулирование находится в компетенции субъекта хозяйствования на основании его локального нормативного правового акта. При этом могут использоваться методические рекомендации по формированию состава затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг), что обеспечит переход от общеобязательного к рекомендательному характеру регулирования себестоимости.

Тем не менее, необходимо учитывать, что согласно ст. 13 Закона № 255-З, при установлении и применении цен юридическое лицо, предприниматель в числе прочего обязаны соблюдать установленный порядок исчисления затрат, относимых на себестоимость.

Кроме того, Налоговый кодекс Республики Беларусь требует от организаций вести учет затрат по производству и реализации продукции (работ, услуг). В частности, ст. 130 НК предусмотрено, что затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, учитываемые при налогообложении, представляют собой стоимостную оценку использованных в процессе производства и реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав, природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных средств, нематериальных активов, трудовых ресурсов и иных расходов на их производство и реализацию, отражаемых в бухгалтерском учете.

Затраты по производству и реализации товаров (работ, услуг) следует определять на основании документов бухгалтерского учета (при необходимости посредством проведения расчетных корректировок к данным бухгалтерского учета в рамках ведения налогового учета) и отражать в том налоговом периоде, к которому они относятся (принцип начисления), независимо от времени (срока) оплаты – предварительная или последующая.

Правила организации и ведения бухгалтерского учета расходов для коммерческих и некоммерческих организаций (кроме банков и иных небанковских кредитно-финансовых организаций) и индивидуальных предпринимателей, не освобожденных в соответствии с законодательными актами Республики Беларусь от обязанности ведения бухгалтерского учета и отчетности с января 2012 г. определяет Инструкция по бухгалтерскому учету до-

ходов и расходов, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 30.09.2011 г. № 102.

Установлен новый подход к учету доходов и расходов организации в целях бухгалтерского и налогового учета (вступили в силу типовой план счетов бухгалтерского учета и Инструкция о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета, утвержденные постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 29.06.2011 г. № 50, Инструкция о порядке составления бухгалтерской отчетности, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 31.10.2011 г. № 111, Инструкция по бухгалтерскому учету отложенных налоговых активов и обязательств, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 31.10.2011 г. № 113 и др.).

В связи с изменившимися подходами к ведению бухгалтерского учета Министерство экономики Республики Беларусь в письме от 25.05.2012 г. № 12-01-11/3823 разъясняет порядок формирования плановой себестоимости для целей ценообразования. Согласно п. 4 Инструкции о порядке составления бухгалтерской отчетности, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 31.10.2011 г. № 111, организации вправе предусмотреть в учетной политике по ценообразованию перечень затрат, которые учитываются при калькулировании плановой себестоимости продукции (работы, услуги). В дальнейшем эти же расходы могут учитываться при формировании фактической себестоимости.

Постановлением Министерства экономики Республики Беларусь от 26.04.2012 г. № 35 утверждена Инструкция об установлении и применении цен на отдельные социально значимые продовольственные товары. Данная Инструкция определяет порядок установления и применения отпускных цен на хлеб ржаной и ржано-пшеничный, булочные изделия из пшеничной муки с содержанием по рецептуре сахара и жиров в сумме не выше 14%, молоко коровье пастеризованное и кефир из коровьего молока, сметану, творог, мясо (говядину и свинину), мясо кур и цыплят-бройлеров и яйцо куриное свежее.

На основании п. 3 постановления Совета Министров Республики Беларусь от 19.01.2012 г. № 56 «О перечне лекарственных средств, производимых организациями Республики Беларусь, цены на которые регулируются Министерством здравоохранения» Министерство здравоохранения Республики Беларусь приняло Инструкцию о порядке установления и применения регулируемых цен на лекарственные средства, утвержденную постановлением Министерства здравоохранения Республики Беларусь от 06.03.2012 г. № 13.

Постановление Министерства здравоохранения Республики Беларусь от 20.05.2011 г. № 42 «Об утверждении Инструкции о порядке регулирования, формирования и применения тарифов на платные медицинские услуги и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства здравоохранения Республики Беларусь» установило единый порядок регулирования тарифов на платные медицинские услуги, оказываемые юриди-

ческими лицами и индивидуальными предпринимателями, которые регулируются государством.

В рамках проведения мероприятий по пресечению необоснованного роста цен на потребительские товары (услуги) были приняты (как временная мера):

- постановление Совета Министров Республики Беларусь от 28.05.2011 г. № 676 «О внесении дополнений в постановление Совета Министров Республики Беларусь от 14 апреля 2011 г. № 495», определившее дополнительный перечень социально значимых товаров (13 позиций), на которые Министерством экономики может вводиться временное регулирование цен сроком до 90 дней;

- постановление Министерства экономики Республики Беларусь от 28.05.2011 г. № 79 «О торговых надбавках на социально значимые товары, цены на которые могут регулироваться Министерством экономики Республики Беларусь в течение срока не более 90 дней», которым установлены предельные максимальные торговые надбавки на социально значимые товары, цены на которые могут регулироваться Министерством экономики в течение срока не более 90 дней (действовало с 01.06.2011 г.);

- постановление Минэкономики от 02.09.2011 г. № 144 «О торговых надбавках на социально значимые товары, цены на которые могут регулироваться Министерством экономики Республики Беларусь в течение срока не более 90 дней», которым установлены предельные максимальные торговые надбавки на товары, включенные в Перечень, аналогично установленным постановлением Министерства экономики от 28.05.2011 г. № 79. Однако постановлением № 144 действие ограниченных надбавок не распространено на кофе и чай. Надбавки на огурцы, помидоры и яблоки, как и на бананы, апельсины и лимоны, установлены в размере 25% (действовало с 15.09 по 14.12.2011 г.).

Достаточно большое количество мер было принято по совершенствованию ценообразования в строительстве. Так, Указ Президента Республики Беларусь от 11.08.2011 г. № 361 «О совершенствовании порядка определения стоимости строительства объектов и внесении изменений в некоторые указы Президента Республики Беларусь» внедрил в практику строительства принцип неизменности договорных (контрактных) цен.

Приняты также постановление Совета Министров Республики Беларусь от 18.11.2011 г. № 1552 «О внесении изменений и дополнения в постановление Совета Министров Республики Беларусь от 31 июля 2006 г. № 973»; постановление Совета Министров Республики Беларусь от 18.11.2011 г. № 1553; «О некоторых мерах по реализации Указа Президента Республики Беларусь от 11 августа 2011 г. № 361», которым утверждены: Положение о порядке утверждения нормативов расхода ресурсов в натуральном выражении; Положение о порядке формирования неизменной договорной (контрактной) цены на строительство объектов (в том числе этапов работы по строительству); постановление Минстройархитектуры от 18.11.2011 г. № 51 «О некоторых вопросах по определению сметной стои-

мости объектов», регулирующее порядок определения сметной стоимости объектов; постановление Совета Министров Республики Беларусь от 06.05.2011 г. № 583 «О внесении изменений и дополнений в постановление Совета Министров Республики Беларусь от 20 декабря 2008 г. № 1987», в соответствии с которым отменены нормы, дающие право заказчику осуществлять государственную закупку ряда товаров, производимых определенными организациями Республики Беларусь, по процедуре закупки из одного источника (без конкурентного отбора) и сформированного для этих целей перечня товаров и их производителей, а также внесены дополнения и изменения в порядке выбора поставщика (подрядчика, исполнителя) при осуществлении государственных закупок на территории республики.

На местном уровне регулирование цен и ценообразования осуществляют местные органы власти.

Так, например, решением Мингорисполкома от 16.06.2011 г. № 1745 «О регулировании цен (тарифов) на товары (работы, услуги)» (в редакции решения от 22.12.2011 г. № 3928) установлены:

- предельные максимальные тарифы на социально значимые услуги;
- предельные максимальные торговые надбавки (с учетом оптовой надбавки) к отпускным ценам организаций-производителей или ценам, сформированным юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, закупившими товар за пределами республики, на социально значимые товары;
- предельные нормативы рентабельности, используемые для определения суммы прибыли, подлежащей включению в регулируемые цены (тарифы) на товары (работы, услуги).

Перечень хозяйствующих субъектов, занимающих доминирующее положение на товарных рынках г. Минска, содержится в Приложении к приказу управления антимонопольной и ценовой политики Мингорисполкома от 17.01.2012 г. № 03-2012 (д).

Регулирование цен на товары (работы, услуги) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, включенных в Государственный реестр хозяйствующих субъектов, занимающих доминирующее положение на местных товарных рынках, осуществляется согласно решению Мингорисполкома от 16.06.2011 г. № 1745 «О регулировании цен (тарифов) на товары (работы, услуги)» (в редакции решения от 22.12.2011 г. № 3928) путем декларирования цен (тарифов) в управлении антимонопольной и ценовой политики и установления предельных нормативов рентабельности.

Предельные нормативы рентабельности, используемые для определения суммы прибыли, подлежащей включению в регулируемые цены (тарифы) на товары (работы, услуги), содержатся в прил. 1 к данному решению. Они составляет 15% к полной себестоимости.

Мингорисполкомом регулируются также цены на социально значимые товары (работы, услуги) по перечню, утвержденному постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 14.04.2011 г. № 495.

Регулирование осуществляется путем установления предельных торговых надбавок к ценам (решение Мингорисполкома от 19.05.2011 г. № 1383 «О торговых надбавках к ценам на продовольственные товары», в редакции Решения Мингорисполкома от 14.12.2011 г. № 3823).

Облисполкомам и Минскому горисполкому поручено ежегодно на межсезонный период устанавливать предельные отпускные цены на свежие картофель, капусту белокочанную, морковь и свеклу столовую, лук репчатый (постановление Совета Министров Республики Беларусь от 24.03.2008 г. № 449 «О создании в Республике Беларусь стабилизационных фондов (запасов) продовольственных товаров, реализуемых на территории республики»).

Предельные отпускные цены предусмотрены на период хранения и реализации продуктов растениеводства для юридических лиц, осуществляющих их заготовку, хранение и реализацию.

Следует обратить внимание, что в современных условиях принципиально меняются подходы к ценообразованию как на уровне государственного управления, так и в хозяйственной практике отдельных субъектов хозяйствования. На уровне государственного управления в переходный период необходимо сочетание регулирования с последовательной либерализацией цен по мере формирования рынков различных товаров и услуг.

Преобразование системы ценообразования должно осуществляться с учетом исторически сложившихся особенностей установления цен в отдельных сферах национальной экономики, зарубежного опыта.

Директива Президента Республики Беларусь от 31.12.2010 г. № 4 «О развитии предпринимательской инициативы и стимулировании деловой активности в Республике Беларусь» в области ценообразования предусматривает сохранение государственного регулирования цен только на продукцию организаций-монополистов и социально значимые товары (работы, услуги), а также упразднение ограничения надбавок в оптовой и розничной торговле и обязательное составление экономического обоснования уровня применяемых цен (тарифов) на товары (работы, услуги).

С 2011 г. в Беларуси началась новая реформа системы ценообразования. Правительство республики постепенно осуществляет мероприятия по либерализации ценообразования.

С 01.02.2011 г. уже сняты ограничения, касающиеся надбавок при формировании отпускных и розничных цен на товары (работы, услуги), кроме социально значимых товаров (работ, услуг). Очередным шагом реализации положений вышеназванной Директивы стал Указ № 72, который был принят в целях сокращения сферы государственного регулирования цен и тарифов.

С принятием Указа № 72 отменены предельные индексы изменения отпускных цен (тарифов) на товары (работы, услуги), производимые на территории Республики Беларусь, которые ранее устанавливались Правительством. Соответственно отменена регистрация цен (тарифов). Исключена необходимость представления экономических расчетов юридическими

лицами и индивидуальными предпринимателями при определении уровня применяемых ими цен (тарифов), за исключением регулируемых.

Отмена указанных норм обусловила необходимость изменения состава административных правонарушений в сфере ценообразования.

Согласно Указу № 72, с 01.03.2011 г. не являются нарушениями:

- превышение индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом установленных предельных индексов изменения отпускных цен (тарифов) на товары (работы, услуги) при их реализации без регистрации цен (тарифов) в установленном порядке;

- реализация товаров (работ, услуг) индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом с нарушением установленного порядка регистрации цен (тарифов), за исключением цен (тарифов) на товары (работы, услуги), включенные в перечень, определенный в Приложении 1 к Указу № 72;

- реализация товаров (работ, услуг) индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом при отсутствии экономических расчетов (калькуляции с расшифровкой статей затрат на товары (работы, услуги) собственного производства, товары, произведенные из сырья, переданного резидентом или нерезидентом Республики Беларусь на переработку на давальческих условиях, расчета отпускных цен в установленном порядке на импортируемые товары), подтверждающих уровень применяемых цен (тарифов), за исключением регулируемых Указом № 72.

С 22.05.2012 г. вступило в силу постановление Министерства экономики Республики Беларусь от 15.03.2012 г. № 17 «О внесении дополнений и изменений в постановление Министерства экономики Республики Беларусь от 22 июля 2011 г. № 111».

Данным постановлением в Инструкцию о порядке установления и применения регулируемых цен (тарифов) вносятся изменения и дополнения. Уточняется правило, согласно которому остатки ранее произведенных товаров производители могут реализовывать по ценам, установленным на момент их продажи.

Импортерам разрешено относить на увеличение отпускной цены расходы по фасовке (стоимость упаковочных материалов по цене приобретения, заработная плата работников, производящих фасовку, с отчислениями на социальные нужды, амортизация оборудования) в одноразовые упаковочные материалы, использование которых допускается техническими нормативными правовыми актами.

Названным постановлением установлено, что утверждение экономических расчетов, обосновывающих уровень применяемых цен (тарифов) индивидуальными предпринимателями, а также юридическими лицами, применяющими упрощенную систему налогообложения, не является обязательным. При наличии таких расчетов они должны быть утверждены руководителем (иным уполномоченным лицом).

В новой редакции изложен порядок предоставления скидок.

Так, производители (импортеры) при реализации товаров (оказании услуг) могут предоставлять покупателям (заказчикам) скидки с отпускных

цен (тарифов). При предоставлении скидок экономические расчеты, обосновывающие уровень применяемых цен (тарифов), не составляются.

Скидки предоставляются в соответствии с утвержденным производителем (импортером) порядком их применения. Порядок применения скидок должен содержать их размеры и условия, в зависимости от которых они предоставляются. При предоставлении скидок оптовая и (или) торговая надбавки применяются к отпускной цене, уменьшенной на размер скидки.

Производители (импортеры) имеют право при реализации товаров предоставлять юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим оптовую торговлю, оптовые скидки с отпускных цен в размере, определяемом по соглашению сторон. Дальнейшая реализация товаров, приобретенных на условиях предоставления оптовой скидки, юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими оптовую торговлю, производится по отпускным ценам, установленным производителем (импортером), без применения оптовой надбавки. Оптовая скидка может разделяться по соглашению сторон между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими оптовую торговлю.

Изменение фиксированных цен (тарифов), установленных государственными органами, осуществляющими регулирование цен (тарифов), а также реализация товаров (работ, услуг) ниже предельных минимальных отпускных цен (тарифов), установленных государственными органами, осуществляющими регулирование цен (тарифов), не допускаются.

Глава 5

РАСЧЕТНЫЕ И КРЕДИТНЫЕ ПРАВООТНОШЕНИЯ С УЧАСТИЕМ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

5.1. Порядок расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь

Расчеты – это правоотношение, опосредующее предоставление компенсации в денежной форме за произведенное исполнение или по другим основаниям¹.

Согласно ч. 2 п. 1 ст. 141 ГК, платежи на территории Республики Беларусь осуществляются путем наличных и безналичных расчетов. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 г. № 441-3 (далее – БК) также устанавливает две формы расчетов (безналичная или наличная), которые могут проводиться в Республике Беларусь (ч. 1 ст. 231 БК).

Согласно пп. 2, 3 ст. 775 ГК, расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, проводятся в *безналичном порядке*. Расчеты между указанными лицами могут проводиться также наличными деньгами в случаях, предусмотренных законодательством.

Под расчетами в безналичной форме понимаются расчеты между физическими и юридическими лицами либо с их участием, проводимые через банк или небанковскую кредитно-финансовую организацию, его (ее) филиал (отделение) в безналичном порядке (ч. 2 ст. 231 БК).

В литературе приводится следующая позиция относительно понятия безналичных расчетов. Под безналичными расчетами понимаются расчеты, проводимые через банк, его филиалы (отделения), небанковскую кредитно-финансовую организацию без использования наличных денег путем совершения записей на банковских счетах их владельцев при перечислении средств со счета должника на счет кредитора².

¹ Гражданское право: учебник. В 2 ч. / под общ. ред. проф. В.Ф. Чигира. Минск: Амалфея, 2003. Ч. 2. С. 511.

² Там же.

Наличные расчеты не предполагают соблюдение данного порядка и выполнение указанных требований.

Согласно ст. 231 БК, расчеты в безналичной форме проводятся в виде *банковского перевода* (ст.ст. 232–253 БК), *аккредитива* (ст.ст. 254–266 БК), *инкассо* (ст.ст. 267–271 БК).

Порядок осуществления безналичных расчетов в белорусских рублях и иностранной валюте в форме *банковского перевода* определяет Инструкция о банковском переводе, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 г. № 66 (далее – Инструкция о банковском переводе).

Согласно п. 1 Инструкции о банковском переводе, банковский перевод – это последовательность операций, начинающаяся с выдачи инициатором платежа платежных инструкций, в соответствии с которыми один банк (банк-отправитель) осуществляет перевод денежных средств за счет плательщика в другой банк (банк-получатель) в пользу лица, указанного в платежных инструкциях (бенефициара).

Таким образом, расчеты в безналичной форме *в виде банковского перевода* проводятся на основании платежных инструкций. Требования к форме и содержанию платежных инструкций и порядку осуществления операций при проведении расчетов в безналичной форме устанавливаются Национальным банком (ст. 232 БК). При этом платежные инструкции клиента могут быть выданы в письменной форме или в форме электронного документа (ст. 233 БК). Платежные инструкции и иные виды документов, поступившие в банк (сформированные банком) в электронном виде, должны быть заверены электронной цифровой подписью или другими средствами, подтверждающими достоверность и целостность сообщений (п. 4-1 Инструкции о банковском переводе).

Платежные инструкции могут быть выданы посредством:

- представления расчетных документов (платежного поручения (ст. 239 БК), платежного требования (ст. 252 БК), платежного ордера (ст. 253 БК));

- использования платежных инструментов при осуществлении соответствующих операций (чека (ст. 272 БК), банковской пластиковой карточки (ст. 273 БК), других инструментов);

- представления и использования иных документов и инструментов в случаях, предусмотренных Национальным банком.

Правила проведения безналичных расчетов на территории Республики Беларусь посредством чеков установлены Инструкцией о порядке проведения операций с использованием чеков из чековых книжек и расчетных чеков, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.03.2005 г. № 43.

Порядок осуществления расчетов по операциям, совершаемым при использовании банковских пластиковых карточек, определяет Инструкция о порядке совершения операций с банковскими платежными карточками,

утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 18.01.2013 г. № 34.

Порядок осуществления расчетов с помощью *аккредитива* установлен Инструкцией о порядке совершения банковских документарных операций, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2001 г. № 67 (далее – Инструкция о документарных операциях).

Кроме того, банки и их клиенты, как правило, руководствуются положениями Унифицированных правил и обычаев для документарных аккредитивов (публикация Международной торговой палаты № 500 редакции 1993 г.). Данные унифицированные правила применяются к аккредитиву, если в его текст включена оговорка о том, что этот аккредитив подчиняется унифицированным правилам.

Аккредитив как форма безналичных расчетов получил широкое распространение в Республике Беларусь, особенно во внешнеэкономических сделках. Дополнительно к известным преимуществам непосредственно аккредитива проведение такой операции, как предоставление банком клиенту (приказодателю) отсрочки (рассрочки) при открытии аккредитива, позволяет клиенту уменьшить расходы на оказываемые банковские услуги, так как вознаграждение банка в этом случае существенно отличается от платы за кредит. Аккредитив в наибольшей степени отвечает интересам экспортера, обеспечивая ему своевременное получение экспортной выручки. Для банков же такая операция позволяет предоставлять клиентам более широкий спектр банковских услуг.

Инкассо в Республике Беларусь помимо БК регламентируется рядом нормативных правовых актов, в том числе Инструкцией о документарных операциях (раздел III данной Инструкции регламентирует порядок совершения банками операций по внутреннему и международному инкассо), а также Инструкцией о банковском переводе, которой определен порядок осуществления инкассо платежных требований.

При осуществлении международных расчетов по инкассо применяются Унифицированные правила по Инкассо (публикация Международной торговой палаты № 522 в редакции 1995 г.). Согласно ст. 1 данных Унифицированных правил, они применяются ко всем инкассо, когда ссылка на эти правила включена в текст инкассовых инструкций.

Рассмотрим случаи и порядок расчетов *наличными денежными средствами* на территории Республики Беларусь как в наличных белорусских рублях, так и в иностранной валюте.

Основными специальными нормативными правовыми актами, регулирующими расчетные правоотношения, помимо БК, являются:

1. Закон Республики Беларусь от 22.07.2003 г. № 226-3 «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон № 226-3);
2. Указ Президента Республики Беларусь от 29.06.2000 г. № 359 «Об утверждении порядка расчетов между юридическими лицами, индивиду-

альными предпринимателями в Республике Беларусь» (далее – Порядок расчетов).

3. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.03.2011 г. № 107 «Об утверждении Инструкции о порядке ведения кассовых операций и порядке расчета наличными денежными средствами в белорусских рублях на территории Республики Беларусь» (далее — Инструкция о порядке ведения кассовых операций и расчетов наличными деньгами).

4. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.03.2011 г. № 112 «Об утверждении Инструкции об организации наличного денежного обращения в Республике Беларусь» (далее – Инструкция об организации наличного денежного обращения).

5. Постановление Совета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь от 06.07.2011 г. № 924/16 «Об использовании кассового оборудования, платежных терминалов, автоматических электронных аппаратов, торговых автоматов и о приеме наличных денежных средств, банковских платежных карточек в качестве средства осуществления расчетов на территории Республики Беларусь при продаже товаров, выполнении работ, оказании услуг, осуществлении деятельности в сфере игорного бизнеса, лотерейной деятельности, проведении электронных интерактивных игр и выпуске в обращение кассового оборудования», утвердившее соответствующее Положение (далее – Положение о порядке использования кассового оборудования).

6. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.04.2004 г. № 72 «Об утверждении Правил проведения валютных операций» (далее – Правила проведения валютных операций).

7. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.01.2007 г. № 1 «Об утверждении Инструкции о порядке проведения валютных операций с использованием наличной иностранной валюты и наличных белорусских рублей» (далее – Правила проведения валютных операций с использованием наличной иностранной валюты) и др.

Единый *порядок расчетов наличными денежными средствами* на территории Республики Беларусь *в наличных белорусских рублях* (далее – наличные деньги) устанавливает Инструкция о порядке ведения кассовых операций и расчетов наличными деньгами, которая утверждена в целях реализации Директивы Президента Республики Беларусь от 31.12.2010 г. № 4 «О развитии предпринимательской инициативы и стимулировании деловой активности в Республике Беларусь».

Положения данной Инструкции направлены на регулирование денежного обращения в интересах субъектов хозяйствования. Отменены требования по обязательной сдаче наличной выручки в банк, согласованию лимитов остатка в кассе, а для субъектов малого предпринимательства – и по целевому использованию наличной выручки.

Порядок работы банков Республики Беларусь и небанковских кредитно-финансовыми организаций Республики Беларусь, их филиалов (отделений) и структурных подразделений по организации наличного денежного обращения на территории Республики Беларусь в наличных белорусских рублях определяет Инструкция об организации наличного денежного обращения.

Согласно п. 67 Инструкции о порядке ведения кассовых операций и расчетов наличными деньгами, субъекты хозяйствования осуществляет расчеты наличными деньгами, в том числе путем внесения наличных денег непосредственно в кассы банков с последующим зачислением их на текущие (расчетные) банковские счета получателей, в общей сумме не более 300 базовых величин на протяжении одного дня (далее – предельно допустимый размер расчетов), за исключением случаев, указанных в данной Инструкции. При этом количество субъектов хозяйствования, с которыми проводятся расчеты наличными деньгами в общей сумме не более 300 базовых величин на протяжении одного дня, не ограничивается.

Расчеты наличными деньгами между субъектами хозяйствования в Республике Беларусь проводятся за счет следующих источников:

- наличные деньги, полученные с текущих (расчетных) банковских счетов, карт-счетов;

- выручка;

- личные денежные средства физических лиц, используемые в интересах юридических лиц, их обособленных подразделений, индивидуальных предпринимателей, с которыми указанные физические лица состоят в трудовых отношениях (п. 73 Инструкции о порядке расчетов наличными деньгами).

Согласно п. 6 Инструкции о порядке ведения кассовых операций и расчетов наличными деньгами, наличные деньги могут быть получены субъектами хозяйствования в обслуживающих банках и расходоваться ими *на цели, установленные законодательством и указанные в чеке.*

Субъекты хозяйствования расходуют наличные деньги из выручки для проведения текущих операций (в том числе для проведения расчетов по платежам в бюджет, государственные внебюджетные фонды) в размерах, установленных законодательством для осуществления предстоящих расходов (при наличии таких размеров), при соблюдении требований пп. 8, 9 и 11 Инструкции о порядке расчетов наличными деньгами.

Инструкция о порядке расчетов наличными деньгами определяет порядок и сроки сдачи выручки.

Субъекты хозяйствования, открывшие текущие (расчетные) банковские счета, сдают наличные деньги:

- в обслуживающие банки;

- работникам службы инкассации;

- в организации Министерства связи и информатизации Республики Беларусь.

Порядок и сроки сдачи выручки субъекты хозяйствования определяют в приказе руководителя юридического лица, подразделения или лица, им уполномоченного, решении индивидуального предпринимателя, открывше-

го текущий (расчетный) банковский счет. Порядок и сроки сдачи выручки действительны в течение срока, указанного в приказе.

Инструкция о порядке ведения кассовых операций и расчетов наличными деньгами определяет также порядок оформления кассовых операций по приему и выдаче наличных денег, порядок ведения кассовой книги, хранения наличных денег и др.

Кассовые операции по приему и выдаче наличных денег оформляются по формам первичных учетных документов, установленным в соответствии с законодательством. Порядок оформления кассовых операций зависит от того, используется ли кассовое оборудование.

Еще одним из важнейших требований законодательства в расчетных правоотношениях является соблюдение очередности платежей, установленной п. 2 Порядка расчетов.

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

1) *вне очереди* производить платежи в счет:

– неотложных нужд в размере до 20% средств, поступивших на указанные счета (за исключением сумм банковских кредитов) за предыдущий месяц;

– погашения задолженности по выплате заработной платы в суммах, соответствующих 1,5 размера бюджета прожиточного минимума для трудоспособного населения, скорректированного в период между утверждениями его размеров на индекс потребительских цен на каждого работника с учетом коэффициентов повышения тарифных ставок рабочих в установленном порядке, исходя из списочной численности работников и размеру оплаты отпусков, выплаты страховых взносов на эти суммы по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний и в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты, выходных пособий, алиментов, пособий по государственному социальному страхованию, а также подоходного налога, исчисленного из данных сумм доходов, подлежащих налогообложению. При отсутствии или недостаточности средств в белорусских рублях на текущих (расчетных) счетах указанные платежи осуществляются за счет средств, полученных от продажи (в том числе обязательной) иностранной валюты. В этом случае продажа средств, поступивших на текущие (расчетные) счета в иностранной валюте, должна производиться до исполнения предъявленных к данным счетам платежных требований или иных платежных инструкций;

– погашения банковских кредитов, выданных на выплату задолженности по заработной плате, в пределах 1,5 размера утвержденного бюджета прожиточного минимума на одного работающего, сумм обязательных страховых взносов в Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты, страховых взносов по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний и подоходного налога, исчисляемых из размера данной заработной платы;

2) в первоочередном порядке производить платежи:

– в бюджет, государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды (налоги, неналоговые платежи, ссуды, займы, обязательства, возникшие в случае осуществления Правительством Республики Беларусь, областными, Минским городским, районными и городскими (городов областного подчинения) исполнительными комитетами платежей по погашению и обслуживанию кредитов, полученных под гарантии Правительства Республики Беларусь, а также под гарантии, выданные областными, Минским городским, районными и городскими (городов областного подчинения) исполнительными комитетами, и проценты по ним);

– по исполнительным документам о взыскании алиментов, расходов, затраченных государством на содержание детей, находящихся на государственном обеспечении, сумм по возмещению вреда, причиненного жизни или здоровью гражданина, а также в случае потери кормильца, сумм по требованиям, вытекающим из трудовых правоотношений, о выплате авторского вознаграждения, сумм по обязательному страхованию, сумм по возмещению ущерба, причиненного преступлением или административным правонарушением, сумм по государственному социальному страхованию граждан;

– за реализованное (переданное для собственного либо иного использования) имущество, которое обращено в доход государства или взыскание на которое обращено в счет неисполненного налогового обязательства, неуплаченных пеней;

– за реализованные материальные ценности государственного и мобилизационного материальных резервов;

– по исполнению обеспеченных залогом обязательств по банковским кредитам за счет средств, полученных от реализации заложенного имущества в соответствии с законодательством. Данные платежи имеют приоритет перед иными платежами, указанными в первой очереди;

– в счет погашения задолженности по кредитам, выданным банками Республики Беларусь под гарантии Правительства Республики Беларусь, а также под гарантии областных, Минского городского, районных и городских (городов областного подчинения) исполнительных комитетов, и процентам по ним;

– в счет погашения задолженности по активам, приобретенным ОАО «Банк развития Республики Беларусь» в соответствии с перечнем таких активов и порядком, утверждаемыми Советом Министров Республики Беларусь, у банков Республики Беларусь, и по кредитам, предоставленным данным ОАО на финансирование проектов, включенных в программы, утверждаемые Президентом Республики Беларусь и (или) Правительством Республики Беларусь;

3) во вторую очередь осуществлять иные платежи, не указанные выше.

Платежи в пределах одной и той же очереди производятся в порядке календарного поступления расчетных документов в банк плательщика, за исключением:

– платежей по исполнительным документам судов, предмет иска по которым относится к внеочередным платежам, – исполняются в первоочередном порядке внеочередных платежей;

– платежей по исполнительным документам судов, предмет иска по которым относится к платежам первой очереди, – исполняются в первоочередном порядке платежей первой очереди;

– платежей по исполнительным документам судов, предмет иска по которым относится к платежам второй очереди, – исполняются в первоочередном порядке платежей второй очереди;

– платежей второй очереди, по которым юридические лица, их обособленные подразделения, индивидуальные предприниматели вправе самостоятельно определять порядок оплаты расчетных документов.

Денежные суммы, удержанные из заработной платы работников по их письменному заявлению, перечисляются одновременно с выплатой заработной платы.

В соответствии с п. 1 ст. 141 ГК законным платежным средством, обязательным к приему по нарицательной стоимости на всей территории Республики Беларусь, является белорусский рубль. Кроме того, ст. 298 ГК указывает на то, что денежные обязательства должны быть выражены в белорусских рублях (либо в белорусских рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах, которая определяется по официальному курсу соответствующей валюты или условных денежных единиц на день платежа, если иной курс или иная дата его определения не установлены законодательством или соглашением сторон).

Тем не менее, допускается *использование иностранной валюты* при осуществлении расчетов на территории Республики Беларусь по обязательствам в случаях, порядке и на условиях, определенных законодательством.

В целях обеспечения стабильности платежного баланса и белорусского рубля, экономической безопасности, поддержания устойчивого экономического роста законодательством Республики Беларусь установлены основы валютного регулирования и валютного контроля, определен порядок использования иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте и (или) платежных документов в иностранной валюте. Как резиденты, так и нерезиденты Республики Беларусь обязаны соблюдать требования валютного законодательства, устанавливающего порядок совершения валютных операций, перечень которых определен в ст. 4 Закона № 123-3.

Согласно ст. 9 Закона № 123-3, расчеты по валютным операциям, проводимым между юридическими лицами, между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, а также между индивидуальными предпринимателями, осуществляются в безналичной форме, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь и (или) нормативными правовыми актами Национального банка.

Пунктом 8 Порядка расчетов разрешено производить расчеты субъектами хозяйствования – резидентами Республики Беларусь *в иностранной ва-*

люте за природный газ, нефть, другое углеводородное сырье, нефтепродукты, уголь, сжиженный газ, электрическую энергию, импортируемые в Республику Беларусь, а также за нефтепродукты и сжиженный газ, произведенные (в том числе на белорусских предприятиях из давальческого сырья) из импортируемых в Республику Беларусь нефти и другого углеводородного сырья, за электрическую и тепловую энергию, выработанную с использованием природного газа и топочного мазута, за калийные удобрения.

Кроме того, в соответствии с п. 25 Правил проведения валютных операций при проведении валютных операций использование иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте и (или) платежных документов в иностранной валюте между субъектами валютных операций – *резидентами* разрешается в следующих случаях:

1) при расчетах с транспортными и (или) экспедиторскими организациями за перевозку и (или) экспедирование грузов за пределы и из-за пределов Республики Беларусь, за пределами Республики Беларусь, при транзите через территорию Республики Беларусь;

2) при расчетах, осуществляемых между субъектами валютных операций – резидентами по договору комиссии, по условиям которого комиссионер осуществляет экспорт за иностранную валюту;

4) при расчетах, осуществляемых между субъектами валютных операций – резидентами в рамках договоров о погашении задолженности по иностранным кредитам, полученным под гарантию Правительства Республики Беларусь;

5) при расчетах с участием субъекта валютных операций – резидента свободной экономической зоны Республики Беларусь (кроме расчетов по валютным операциям, связанным с предоставлением и получением займов);

7) при возврате иностранной валюты, ценных бумаг в иностранной валюте и (или) платежных документов в иностранной валюте в случаях изменения или расторжения договоров, заключенных в соответствии с законодательством Республики Беларусь; ошибочно и (или) излишне перечисленных (переданных); по сделкам, являющимся недействительными в соответствии с законодательством;

8) при внесении налогов, сборов (пошлин) и обязательных платежей в бюджет (республиканский, местный), государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды в случае, если возможность уплаты их в иностранной валюте предусмотрена законодательными актами;

9) при расчетах, осуществляемых на основании разрешений (лицензий) Национального банка;

10) в иных случаях, установленных актами валютного законодательства.

Порядок получения разрешения Национального банка для осуществления расчетов в валюте содержится в Инструкции о порядке выдачи разрешений на проведение валютных операций и открытие счетов за пределами Республики Беларусь, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.01.2008 г. № 15, а также

представления в банк уведомлений при совершении валютных операций, связанных с движением капитала.

Разрешение выдается на срок не более 1 года. Срок действия разрешения может быть продлен, но не более чем на 2 года.

В целях повышения заинтересованности субъектов хозяйствования – резидентов в наращивании экспорта услуг, стимулировании поступления экспортной валютной выручки в страну Национальный банк разрешил субъектам хозяйствования – резидентам проведение расчетов в иностранной валюте на территории Республики Беларусь при оказании ряда услуг физическим лицам – нерезидентам.

Так, письмом от 13.09.2011 г. № 31-13/608 «Разрешение на проведение расчетов в иностранной валюте с физическими лицами – нерезидентами при экспорте услуг» Национальный банк разрешил субъектам хозяйствования – резидентам проведение расчетов в иностранной валюте на территории Республики Беларусь при оказании туристических услуг, услуг в сфере гостиничного бизнеса, услуг оздоровительными учреждениями (санаториями, профилакториями, домами отдыха, туристическими базами), медицинскими услуг, услуг по обучению, стажировке повышению квалификации.

В соответствии с принятым решением расчеты в иностранной валюте за перечисленные услуги могут осуществляться путем внесения физическим лицом – нерезидентом наличной иностранной валюты в кассу банка для ее зачисления (перечисления) на счет субъекта хозяйствования – резидента.

Порядок проведения валютных операций с использованием *наличной иностранной* валюты и наличных белорусских рублей установлен Правилами проведения валютных операций с использованием наличной иностранной валюты.

Данные Правила определяют источники поступления и цели использования наличной иностранной валюты по валютным операциям, расчеты по которым осуществляются посредством ее приема (выдачи) в кассу (из кассы) юридических лиц и индивидуальных предпринимателей либо внесения (снятия) на счет (со счета) юридического лица, индивидуального предпринимателя в банке и документального оформления такого внесения (снятия), а также источники поступления и цели использования наличных белорусских рублей по валютным операциям, осуществляемым посредством их приема (выдачи) в кассу (из кассы) юридических лиц – резидентов либо внесения (снятия) на счет (со счета) юридического лица – резидента в банке и документального оформления такого внесения (снятия).

Необходимо отметить, что при регулировании расчетных правоотношений важное значение имеет вопрос **о беспорном списании денежных средств со счета** субъекта хозяйствования, которое допускается по законодательству Республики Беларусь.

В соответствии со ст. 207 БК при обращении взыскания на денежные средства плательщика, находящиеся на счетах в банке и небанковской кредитно-финансовой организации, списание этих средств со счетов произво-

дится в бесспорном порядке в соответствии с платежными инструкциями взыскателя на основании исполнительных надписей нотариусов или иных исполнительных документов, решения (распоряжения) уполномоченного государственного органа (должностного лица) в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

Согласно п. 85 Инструкции о банковском переводе, бесспорный порядок списания денежных средств означает списание денежных средств со счета плательщика без его согласия в соответствии с платежными инструкциями взыскателя на основании исполнительных документов в случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

Пунктом 3 Порядка расчетов предписано производить в бесспорном порядке в соответствии с законодательными актами взыскание средств в счет погашения:

- бюджетных ссуд;
- бюджетных займов;
- пени при нарушении сроков их возврата;
- пени, которую уплачивают субъекты хозяйствования, получившие за счет средств бюджетов предварительную оплату и не исполнившие или ненадлежаще исполнившие обязательство по поставке товара (продукции), выполнению работ, оказанию услуг в сроки, предусмотренные договорами;
- платежей в государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды;
- задолженности перед бюджетом по обязательствам, возникшим в случае осуществления Правительством Республики Беларусь платежей по погашению и обслуживанию кредитов, полученных под гарантию Правительства Республики Беларусь, и процентов по ним;
- банковских кредитов, предоставленных по решениям Президента и Правительства Республики Беларусь для реализации государственных программ, и процентов по ним, выданных в белорусских рублях и иностранной валюте.

Следует отметить, что 30.12.2011 г. был подписан Указ Президента Республики Беларусь № 612 «Об отдельных вопросах бесспорного взыскания денежных средств» (далее – Указ № 612), вступивший в силу 01.01.2012 г. Документ предусматривает внесение изменений в Указ Президента Республики Беларусь от 10.03.2000 г. № 124 «О направлении представителей банков в качестве наблюдателей за хозяйственной деятельностью юридических лиц, не обеспечивающих своевременного возврата кредитов и выполнения договоров залога», а также в Положение о страховой деятельности в Республике Беларусь, утвержденное Указом Президента Республики Беларусь от 25.08.2006 г. № 530 «О страховой деятельности» (далее – Положение о страховой деятельности).

Указом № 612 из п. 246 Положения о страховой деятельности отменено право страховщика по обязательному страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний – Белорусского республиканского унитарного страхового предприятия «Белгосстрах» – на

беспорное взыскание с банковских счетов задолженности, возникающей при уплате взносов, штрафов и пеней по обязательному страхованию.

Отметим, что данное изменение ни что иное, как реализация положений Директивы Президента Республики Беларусь от 31.12.2010 г. № 4 «О развитии предпринимательской инициативы и стимулировании деловой активности в Республике Беларусь», п. 2.1 которой предусмотрен запрет действий, направленных на лишение (прекращение) имущественных прав субъектов предпринимательской деятельности, в том числе принудительное списание денежных средств со счетов (за исключением взыскания налогов, сборов (пошлин), иных платежей в бюджет, государственные внебюджетные фонды и платежей, осуществляемых в соответствии с международными договорами Республики Беларусь), при отсутствии вступившего в законную силу решения (постановления) суда.

Указом № 612 предусматривается исключение возможности беспорного взыскания денежных средств в гражданско-правовых отношениях, складывающихся между равноправными субъектами гражданского оборота.

5.2. Открытие банковского (текущего (расчетного)) счета

Исходя из действующего законодательства (ст. 775 ГК) юридические лица производят расчеты только в безналичном порядке (в определенных случаях – наличными деньгами). Расчеты в безналичном порядке производятся также при участии граждан, но только в том случае, если расчеты связаны с осуществлением данными гражданами предпринимательской деятельности.

Обратим внимание, что норма ст. 775 ГК обязывает открыть и использовать в расчетах соответствующий счет как юридических лиц, так и индивидуальных предпринимателей.

Тем не менее, Указ Президента Республики Беларусь от 22.02.2000 г. № 82 «О некоторых мерах по упорядочению расчетов в Республике Беларусь» установил, что индивидуальные предприниматели обязаны открывать в банках текущие (расчетные) счета, только в тех случаях, если:

- ежемесячный размер выручки от реализации товаров (работ, услуг), *кроме выручки, полученной от осуществления видов деятельности, по которым эти предприниматели уплачивают единый налог* в соответствии с законодательными актами, превышает сумму, эквивалентную 1000 базовых величин, на первое число месяца, в котором производилась реализация товаров (работ, услуг);

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

Безналичные расчеты проводятся через банки или небанковские кредитно-финансовые организации, в которых *открыты соответствующие счета*.

Согласно ст. 8 БК, банк – это юридическое лицо, имеющее исключительное право осуществлять такую банковскую операцию, как открытие и ведение банковских счетов физических и (или) юридических лиц. Согласно ст. 14 БК, правила и порядок осуществления банковских операций устанавливаются Национальным банком.

Основанием открытия банковского счета является договор банковского счета.

Согласно ст. 197 БК и ст. 774 ГК, по договору текущего (расчетного) банковского счета одна сторона (банк или небанковская кредитно-финансовая организация) обязуется открыть другой стороне (владельцу счета) текущий (расчетный) банковский счет для хранения денежных средств владельца счета и (или) зачисления на этот счет денежных средств, поступающих в пользу владельца счета, а также выполнять поручения владельца счета о перечислении и выдаче соответствующих денежных средств со счета, а владелец счета предоставляет банку или небанковской кредитно-финансовой организации право использовать временно свободные денежные средства, находящиеся на счете, с уплатой процентов, определенных законодательством Республики Беларусь или договором, и уплачивает банку или небанковской кредитно-финансовой организации вознаграждение (плату) за оказываемые ему услуги.

Согласно ст. 199 БК, банк и небанковская кредитно-финансовая организация обязаны заключить договор текущего (расчетного) банковского счета с любым физическим или юридическим лицом, обратившимся с предложением открыть ему текущий (расчетный) банковский счет, на условиях, определенных ими для открытия таких счетов. После заключения договора текущего (расчетного) банковского счета банк или небанковская кредитно-финансовая организация не позднее следующего рабочего дня открывают владельцу счета текущий (расчетный) банковский счет с присвоением ему номера, позволяющего установить принадлежность такого счета.

Банк, небанковская кредитно-финансовая организация вправе отказать физическому или юридическому лицу в открытии текущего (расчетного) банковского счета в случае непредставления ими документов, необходимых для идентификации этих лиц в соответствии с законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности.

Договор банковского счета заключается банком и владельцем счета в письменной форме путем составления одного документа, подписанного сторонами. Режим функционирования банковского счета устанавливается в договоре банковского счета с учетом требований законодательства.

До заключения договор банковского счета владельцем счета в банк представляются документы, предусмотренные законодательством и (или) локальным нормативным правовым актом банка. Обязанность представления документов, необходимых для открытия банковских счетов, а также ответственность за полноту и достоверность сведений, в них содержащихся, возлагаются на владельцев счетов.

Конкретный перечень документов, необходимых для открытия банковского текущего (расчетного) счета установлен в подп. 2.3 п. 2 Декрета Президента Республики Беларусь от 16.01.2009 г. № 1:

- 1) заявление на открытие текущего (расчетного) счета;
- 2) копия (без нотариального засвидетельствования) устава (учредительного договора – для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора), имеющего штамп, свидетельствующий о проведении государственной регистрации, – для юридического лица;
- 3) копия (без нотариального засвидетельствования) свидетельства о государственной регистрации – для индивидуального предпринимателя;
- 4) карточка с образцами подписей должностных лиц юридического лица, индивидуального предпринимателя, имеющих право подписи документов для проведения расчетов, и оттиска печати.

Форма карточки с образцами подписей и оттиска печати и порядок ее заполнения утверждаются банками в локальных нормативных правовых актах. Свидетельствование подлинности подписей лиц, имеющих право подписи документов для проведения расчетов, и оттисков печати субъектов хозяйствования на карточках с их образцами осуществляется уполномоченными сотрудниками банков, небанковских кредитно-финансовых организаций в порядке, установленном банками в локальных нормативных правовых актах.

Другие документы для открытия текущих (расчетных) счетов юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в банк, небанковскую кредитно-финансовую организацию не представляются (подп. 2.3 п. 2 Декрета Президента Республики Беларусь от 16.01.2009 г. № 1).

Следует обратить внимание, что Национальный банк в письме от 24.03.2009 г. № 1119/130 «О применении Декрета Президента Республики Беларусь от 16 января 2009 г. № 1» указал на следующее: представление в банк при открытии счета документов, подтверждающих полномочия и правоспособность лиц, чьи подписи включены в карточку с образцами подписей, не является нарушением Декрета (несмотря на то, что Декретом не предусмотрено представление этих документов).

В дополнение к вышеперечисленным при открытии счета требуется представить еще один документ, не указанный в Декрете № 1, – анкету клиента. Ее составление является одной из мер реализации требований законодательства по легализации доходов, полученных незаконным путем. Необходимость идентификации лиц, совершающих финансовые операции, сумма которых равна или превышает 1 тыс. базовых величин, установлена Указом Президента Республики Беларусь от 04.11.2008 г. № 601 «Об отдельных вопросах осуществления банками финансовых операций».

Банки, небанковские кредитно-финансовые организации в течение одного рабочего дня с даты открытия текущего (расчетного) и других счетов созданными (реорганизованными) коммерческими и некоммерческими организациями, индивидуальными предпринимателями обязаны направить:

- сообщение об открытии текущего (расчетного) и других счетов соответствующему налоговому органу;

– сообщение об открытии текущего (расчетного) счета соответствующему органу Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты (п. 2.4 Декрета № 1).

После открытия банковского счета документы по его открытию помещаются в дела, оформляемые для каждого владельца счета отдельно.

Согласно ст. 206 БК, обязательства по договору текущего (расчетного) банковского счета подлежат прекращению по требованию владельца счета в течение срока, установленного соглашением сторон. Банк или небанковская кредитно-финансовая организация вправе прекратить обязательства по договору текущего (расчетного) банковского счета, предупредив владельца счета за месяц, если иное не определено договором текущего (расчетного) банковского счета:

– при отсутствии денежных средств на текущем (расчетном) банковском счете в течение трех месяцев со дня последнего перечисления с него денежных средств;

– при отсутствии в течение одного года операций по текущему (расчетному) банковскому счету и денежных средств на нем либо в случае, если при отсутствии в течение одного года операций остаток денежных средств на банковском счете меньше минимального размера, установленного договором текущего (расчетного) банковского счета;

– при невыполнении владельцем счета условий договора текущего (расчетного) банковского счета;

– при непредставлении владельцем счета документов (сведений), необходимых для идентификации участников финансовой операции в соответствии с законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования террористической деятельности;

– в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь и (или) договором.

Срок наложения ареста на денежные средства на текущем (расчетном) банковском счете, приостановления операций по текущему (расчетному) банковскому счету не учитывается в течение сроков, указанных в части второй указанной статьи.

При прекращении обязательств по договору текущего (расчетного) банковского счета, а также в иных случаях, предусмотренных этим договором, остаток денежных средств на счете выдается по требованию его владельца не позднее следующего банковского дня после предъявления такого требования или перечисляется на другой указанный им банковский счет в соответствии с платежной инструкцией владельца счета, если иное не предусмотрено законодательством Республики Беларусь.

В случае, если требующая замены карточка с образцами подписей и оттиска печати в указанный срок не оформлена, банк отказывает в исполнении документов владельца счета – юридического лица или индивидуально-предпринимателя по проведению расчетов до оформления новой карточки с образцами подписей и оттиска печати.

До оформления новой карточки с образцами подписей и оттиска печати банк отказывает в исполнении документов владельца счета, в которых содержатся подписи лиц, не имеющих (утративших) право подписи, либо лиц, чьи фамилии, имена, отчества, должности изменены, что усматривается из полученного банком письменного уведомления владельца счета (п. 10 постановления № 40).

5.3. Использование кассового оборудования при приеме наличных денежных средств

Подпунктом 1.13 п. 1 ст. 22 Общей части НК Республики Беларусь установлено, что при реализации товаров (работ, услуг) за наличный расчет плательщик обязан обеспечивать прием наличных денежных средств в порядке, определяемом законодательством. Указанный порядок означает обязательное использование специального оборудования при приеме наличных денежных средств либо соответствующих форм первичных учетных документов, установленных в соответствии с законодательством.

До 14.10.2011 г. порядок применения специального оборудования при приеме наличных денежных средств был определен постановлением Совета Министров и Национального банка Республики Беларусь от 09.01.2002 г. № 18/1 «О приеме наличных денежных средств при реализации товаров (работ, услуг) и о некоторых вопросах использования кассовых суммирующих аппаратов и специальных компьютерных систем».

14.10.2011 г. вступило в силу постановление Совета Министров и Национального банка Республики Беларусь от 06.07.2011 г. № 924/16 «Об использовании кассового оборудования, платежных терминалов, автоматических электронных аппаратов, торговых автоматов и о приеме наличных денежных средств, банковских платежных карточек в качестве средства осуществления расчетов на территории Республики Беларусь при продаже товаров, выполнении работ, оказании услуг, осуществлении деятельности в сфере игорного бизнеса, лотерейной деятельности, проведении электронных интерактивных игр и выпуске в обращение кассового оборудования» (далее – постановление № 924/16), которым в том числе утверждено Положение о порядке использования кассового оборудования.

Постановление № 924/16 систематизирует и способствует сокращению нормативных правовых актов по вопросам приема наличных денежных средств и использования кассового оборудования, повышению эффективности контроля за денежным оборотом в рассматриваемой сфере.

Постановление № 924/16 объединило вопросы использования кассового оборудования, платежных терминалов, автоматических электронных аппаратов, торговых автоматов и порядка приема наличных денежных средств, полученных при продаже товаров, выполнении работ, оказании услуг, а также в сфере игорного бизнеса (п. 22 Положения об осуществлении деятельности в сфере игорного бизнеса на территории Республики Бе-

ларусь, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 10.01.2005 г. № 9; постановление Совета Министров Республики Беларусь от 18.02.2011 г. № 211 «О некоторых мерах по реализации Указа Президента Республики Беларусь от 19 ноября 2010 г. № 599»), лотерейной деятельности, проведения электронных интерактивных игр (Указ Президента Республики Беларусь от 10.04.2008 г. № 201 «Об электронных интерактивных играх»).

Пунктом 2.2 постановления № 924/16 установлено, что юридические лица и индивидуальные предприниматели с 01.07.2012 г. при продаже товаров, выполнении работ, оказании услуг принимают наличные денежные средства и (или) банковские пластиковые карточки с применением автоматических электронных аппаратов, торговых автоматов со встроенным кассовым оборудованием для обеспечения регистрации и некорректируемого учета принятых наличных денежных средств и печати платежного документа *либо* со средством контроля налоговых органов.

Определяя порядок приема наличных денег, постановление № 924/16 регулирует вопросы использования не только кассового оборудования, но и оборудования, которое может применяться для реализации товаров или оказания услуг без участия продавца — это торговые автоматы и автоматические электронные аппараты, оснащенные специальными устройствами – купюроприемниками.

С учетом развития новых технологий в сфере торговли и услуг в постановлении № 924/16 применяются термины, дающие основные определения современному оборудованию, используемому для приема наличных денежных средств или банковских пластиковых карточек: «автоматический электронный аппарат», «торговый автомат», «кассовое оборудование», Определены также понятия: «платежный документ», «центр обработки данных», «средство контроля», «средство контроля налоговых органов» и др.

В Положении о порядке использования кассового оборудования термин «кассовое оборудование» означает: кассовый суммирующий аппарат, в том числе совмещенный с таксометром, специальная компьютерная система, билетопечатающая машина, используемые для приема наличных денежных средств и (или) банковских пластиковых карточек в качестве средства осуществления расчетов на территории Республики Беларусь при продаже товаров, выполнении работ, оказании услуг, осуществлении деятельности в сфере игорного бизнеса, проведении электронных интерактивных игр.

По общему правилу юридические лица и индивидуальные предприниматели принимают наличные денежные средства (в том числе авансовые платежи, задаток и денежные средства, принимаемые в качестве залога) с применением кассового оборудования, модели (модификации) которого включены в Государственный реестр моделей (модификаций) кассовых суммирующих аппаратов и специальных компьютерных систем, используемых на территории Республики Беларусь (далее – Государственный реестр) (п. 3 Положения о порядке использования кассового оборудования).

Данный Государственный реестр утвержден постановлением Государственного комитета по стандартизации Республики Беларусь от 14.10.2011 г. № 74.

Юридические лица и индивидуальные предприниматели используют кассовое оборудование в соответствии со сферой применения, указанной в Государственном реестре.

В целях предоставления общедоступной информации юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям актуализированная информация о моделях (модификациях) аппаратов и систем, включенных в Государственный реестр либо исключенных из него, а также о внесенных в Государственный реестр изменениях в 5-дневный срок со дня принятия решения Государственного комитета по стандартизации размещается в глобальной компьютерной сети Интернет на официальном сайте Госстандарта (<http://www.gosstandart.gov.by>).

Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 01.03.2012 г. № 198/6 «О внесении дополнений в постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 6 июля 2011 г. № 924/16» предписывает, что с 01.01.2013 г. выпуск в обращение кассового оборудования, модели (модификации) которого включены в Государственный реестр моделей (модификаций) кассовых суммирующих аппаратов и специальных компьютерных систем, используемых на территории Республики Беларусь, осуществляется при его соответствии требованиям действующих государственных стандартов.

Постановление Совета Министров Республики Беларусь от 01.03.2012 г. № 199 «О внесении изменения в постановление Совета Министров Республики Беларусь от 7 июня 2002 г. № 738» определяет, что с 01.01.2013 г. вновь установленные требования государственных стандартов распространяются на кассовое оборудование при включении его моделей (модификаций) в Государственный реестр, а также на кассовое оборудование, модели (модификации) которого уже внесены в указанный реестр, за исключением кассового оборудования, находящегося в установленном порядке в пользовании у юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Порядок ведения Государственного реестра определяется в Положении о порядке ведения Государственного реестра моделей (модификаций) кассовых суммирующих аппаратов и специальных компьютерных систем, используемых на территории Республики Беларусь, утвержденном Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 07.06.2002 г. № 738.

В 2010 г. было определено, что модели (модификации) кассовых суммирующих аппаратов, специальных компьютерных систем и билетопечатающих машин (далее – КСА) включаются в Государственный реестр сроком на 11 лет. Причем это решение было принято и в отношении того кассового оборудования, модели которых находились в Государственном реестре до 01.04.2010 г. Было также установлено, что КСА, в том числе совмещенные с таксометрами, зарегистрированные в налоговом органе,

используются в течение 6 лет с даты их первой регистрации в налоговом органе и в период нахождения их моделей (модификаций) в Государственном реестре.

В целях сокращения расходов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на замену кассового оборудования постановлением № 924/16 предусмотрена норма, приостанавливающая до 01.07.2013 года действие требования о замене КСА по истечении 6 лет с даты их первой регистрации в налоговом органе.

Одним из важнейших требований законодательства является то, что кассовое оборудование применяется юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями после его *регистрации в налоговом органе*.

Порядок такой регистрации (снятия с регистрации) определен постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 17.02.2012 г. № 156 «Об утверждении единого перечня административных процедур, осуществляемых государственными органами и иными организациями в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, внесении дополнения в постановление Совета Министров Республики Беларусь от 14 февраля 2009 г. № 193 и признании утратившими силу некоторых постановлений Совета Министров Республики Беларусь», а также постановлением Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 05.09.2011 г. № 44 «Об утверждении Инструкции о порядке регистрации в инспекциях Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь кассового оборудования, квитанций формы КВ-1, квитанций для приема наличных денежных средств при оплате юридической помощи, оказанной физическому лицу адвокатами, и снятия их с регистрации и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь и отдельных структурных элементов постановлений Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь» (далее – Инструкция о порядке регистрации кассового оборудования).

В целом в Инструкцию о порядке регистрации кассового оборудования перенесены нормы, ранее содержащиеся в Инструкции, утвержденной постановлением Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 03.09.2004 г. № 100, с учетом терминов и требований в отношении кассового оборудования, определенных в постановлении № 924/16.

Кроме того, кассовое оборудование *подлежит техническому обслуживанию и ремонту* в центре технического обслуживания, с которым должен быть заключен соответствующий договор. Данные договоры заключаются до регистрации кассового оборудования в налоговом органе.

Техническое обслуживание и ремонт специальных компьютерных систем могут выполняться изготовителем специальных компьютерных систем либо юридическим лицом, их применяющим, либо организацией, с которой заключен договор на техническое обслуживание и ремонт, если иное не установлено актами законодательства (п. 11 Положения о порядке использования кассового оборудования).

В соответствии с п. 13 Положения о порядке использования кассового оборудования кассовое оборудование применяется юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями при условии установки на нем *средств контроля*. Согласно постановлению № 924/16, средство контроля – это рельефные голограммы на самоклеящейся основе, предназначенные для установки на кассовом оборудовании.

Средства контроля устанавливаются на кассовом оборудовании их производителями или юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими ввоз на территорию Республики Беларусь кассового оборудования либо его техническое обслуживание и ремонт.

Образцы средств контроля, предназначенных для установки на кассовое оборудование, а также порядок их использования и учета утверждены постановлением Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 02.09.2011 г. № 43 «Об установлении образцов средств контроля, предназначенных для установки на кассовое оборудование, и утверждении Инструкции о порядке использования и учета юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими производство или ввоз на территорию Республики Беларусь кассового оборудования либо его техническое обслуживание и ремонт, средств контроля, предназначенных для установки на кассовое оборудование, и признании утратившими силу постановлений и отдельного структурного элемента постановления Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь» (далее – постановление МНС № 43).

При этом необходимо отметить, что образцы средств контроля, предназначенных для установки на кассовое оборудование, утвержденные постановлением МНС № 43, соответствуют образцам, утвержденным постановлением Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 08.02.2002 г. № 9 «Об утверждении Положения о порядке использования и учета юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, которые осуществляют производство или ввоз на территорию Республики Беларусь кассовых суммирующих аппаратов и специальных компьютерных систем, либо их техническое обслуживание и ремонт, средств контроля, предназначенных для установки на указанные аппараты и системы, и утверждении образцов средств контроля, предназначенных для установки на кассовые суммирующие аппараты и специальные компьютерные системы», т.е. не изменились.

Следует обратить внимание, что постановлением № 924/16 введено новое понятие – «средство контроля налоговых органов», которое обозначает специальное электронное устройство для сбора, обработки и передачи информации о денежном обороте посредством сотовой подвижной электросвязи в центр обработки данных.

Постановлением Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 02.03.2012 г. № 9 утверждена Инструкция о порядке установки, обслуживания, снятия средства контроля налоговых органов и порядке осуществления функций центра обработки данных. Установлено, что установ-

ка, обслуживание, снятие данных средств контроля осуществляются РУП «Информационно-издательский центр по налогам и сборам» на основании возмездных гражданско-правовых договоров, заключаемых между указанным унитарным предприятием и юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, осуществляющими продажу товаров, выполнение работ, оказание услуг с использованием автоматических электронных аппаратов, торговых автоматов в режиме самообслуживания.

При использовании средства контроля налоговых органов отсутствует необходимость осуществлять ряд процедур, обязательных при использовании кассового оборудования, а именно: возможность отказаться от существующих требований о замене кассового оборудования через 6 лет, применения фискальной памяти в них, а также издержек, связанных с хранением контрольных лент, суточных (сменных) отчетов.

На каждую единицу кассового оборудования (за исключением кассового оборудования, используемого в своей деятельности банками, индивидуальными предпринимателями – плательщиками единого налога, кассового оборудования, встраиваемого в автоматические электронные аппараты, торговые автоматы, и специальных компьютерных систем) ведется *книга кассира* по установленной форме, наличие которой должно быть обеспечено в месте установки кассового оборудования.

Требование о наличии в месте установки кассового оборудования книги кассира не распространяется на кассовое оборудование, используемое в автобусах пригородных, междугородных, международных маршрутов в регулярном сообщении и автобусах с максимальной массой не более 5000 кг экспрессных городских маршрутов, а также в автомобилях-такси.

Книга кассира предназначена для ежедневной контрольной записи показаний денежных оборотов, регистрируемых кассовым оборудованием, и должна быть прошнурована, пронумерована и скреплена подписями руководителя юридического лица и лица, осуществляющего руководство бухгалтерским учетом, а также печатью юридического лица либо подписью индивидуального предпринимателя.

По окончании рабочего дня (смены) кассир обязан вывести в соответствии с эксплуатационной документацией на кассовое оборудование: контрольную ленту – для кассового оборудования с электронным журналом, когда контрольная лента формируется в едином рабочем цикле с чековой лентой при регистрации кассовой операции, но оформляется отдельно и суточный (сменный) отчет (Z-отчет), которые хранятся в течение 12 месяцев со дня их формирования.

Согласно постановлению Совета Министров Республики Беларусь от 28.04.2010 г. № 641 «О некоторых вопросах изъятия кассовых суммирующих аппаратов, специальных компьютерных систем, билетопечатающих машин и таксометров для технического освидетельствования и признании утратившими силу отдельных постановлений Совета Министров Республики Беларусь», должностные лица органов Комитета государственного

контроля и Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь вправе при проведении проверки (за исключением камеральной) изымать кассовые суммирующие аппараты, специальные компьютерные системы, билетопечатающие машины и таксометры для направления на техническое освидетельствование при нарушениях, связанных с их использованием, и (или) нарушениях порядка ведения кассовых операций и расчетов наличными денежными средствами.

Постановление Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 11.06.2010 г. № 49 «Об утверждении Положения о порядке изъятия кассовых суммирующих аппаратов, специальных компьютерных систем, билетопечатающих машин и таксометров для освидетельствования» определяет порядок изъятия должностными лицами органов Комитета государственного контроля Республики Беларусь, налоговых органов кассового оборудования для технического освидетельствования.

Данное Положение не содержит исключений по субъектам, у которых может изыматься кассовое оборудование.

Пунктом 31 Положения о порядке использования кассового оборудования определены случаи, когда субъекты хозяйствования вправе принимать наличные денежные средства при продаже товаров, выполнении работ, оказании услуг и осуществлении лотерейной деятельности *без применения кассового оборудования*. Всего таких случаев 25 (например, осуществление розничной торговли на торговых местах на рынках и ярмарках; осуществление разносной и развозной торговли товарами; продажа проездных документов в автомобильном транспорте, на котором выполняются городские перевозки пассажиров в регулярном сообщении; осуществление розничной торговли лекарственными средствами, медицинской техникой, изделиями медицинского назначения и другими товарами аптечного ассортимента медицинскими работниками фельдшерско-акушерских пунктов; осуществление торговли предметами религиозного культа (за исключением изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней) и религиозной литературой, оказание услуг по проведению религиозных обрядов и церемоний в культовых зданиях и сооружениях и на относящихся к ним территориях; осуществление торговли по образцам с доставкой товаров на дом; осуществление адвокатской и нотариальной деятельности; оказание библиотеками услуг по выдаче литературы и др.).

Следует иметь в виду, что субъекты хозяйствования, осуществляя прием наличных денежных средств при продаже товаров без применения КСА в случаях осуществления торговли на ярмарке, разносной торговли, оформляют в соответствии с законодательством каждый факт приема наличных денежных средств документом с определенной степенью защиты, информация об изготовлении и реализации которого включена в первичных учетных документов с определенной степенью защиты, информация об изготовлении и реализации которых включена в электронный банк данных бланков документов и документов с определенной степенью защиты и печат-

ной продукции (далее – ЭБД) при условии, что стоимость единицы продаваемого непродовольственного товара составляет либо превышает три базовые величины (п. 32 Положения о порядке использования кассового оборудования).

В других случаях прием наличных денежных средств при продаже товаров осуществляется с отражением в приходных кассовых ордерах по окончании рабочего дня (смены) общей суммы выручки за рабочий день (смену) без оформления приходного кассового ордера по каждому факту приема наличных денежных средств (п. 33 Положения о порядке использования кассового оборудования).

Указанный порядок приема наличных денежных средств не освобождает продавца от выдачи покупателю (потребителю) документа, подтверждающего факт приобретения товара в соответствии с Законом Республики Беларусь от 09.01.2002 г. № 90-3 «О защите прав потребителей», и оформления документа, подтверждающего факт совершения хозяйственной операции в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете и отчетности.

С 19.08.2011 г. вступило в силу постановление Совета Министров Республики Беларусь от 06.07.2011 г. № 912 «О вопросах создания и ведения электронного банка данных бланков документов и документов с определенной степенью защиты и печатной продукции, признании утратившими силу некоторых постановлений Совета Министров Республики Беларусь», которым, в частности, утвержден Перечень бланков документов и документов с определенной степенью защиты и печатной продукции, информация о которых подлежит включению в ЭБД бланков документов и документов с определенной степенью защиты и печатной продукции.

В качестве документов, используемых для приема наличных денежных средств юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями при продаже товаров (выполнении работ, оказании услуг) без применения кассового оборудования и платежных терминалов, должны использоваться:

- квитанция о приеме наличных денежных средств, форма которой установлена постановлением Министерства торговли от 23.08.2011 г. № 34 «О мерах по реализации постановления Совета Министров Республики Беларусь от 6 июля 2011 г. № 912»;

- талоны формы 20-фс и квитанции формы КВ-1, приобретенные в установленном порядке до 19.08.2011 г. (утверждены приказом Министерства финансов Республики Беларусь от 29.10.1999 г. № 311);

- приходный кассовый ордер формы КО-1, форма которого установлена постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 29.03.2010 г. № 38, в случаях, установленных законодательством, когда допускается осуществление приема наличных денежных средств при продаже товаров выполнении работ, оказании услуг с отражением по окончании рабочего дня (смены) общей суммы выручки за рабочий день (смену).

Порядок приобретения, учета, хранения, использования и возврата бланков документов с определенной степенью защиты, включенных в перечень бланков документов и документов с определенной степенью защиты и

печатной продукции, информация о которых подлежит включению в ЭБД и которые оформляются юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями для приема наличных денежных средств, определяет постановление Министерства по налогам и сборам, Министерства финансов и Министерства связи и информатизации Республики Беларусь от 12.08.2011 г. № 33/77/17 «Об утверждении Инструкции о порядке приобретения, учета, хранения, использования и возврата бланков документов с определенной степенью защиты, включенных в перечень бланков документов и документов с определенной степенью защиты и печатной продукции, информация о которых подлежит включению в электронный банк данных бланков документов и документов с определенной степенью защиты и печатной продукции».

Немаловажным в деятельности субъектов предпринимательства является вопрос об использовании *платежных терминалов для приема банковских пластиковых карточек*.

Приложением 1 к Положению о порядке использования кассового оборудования предусмотрен исчерпывающий перечень объектов, подлежащих оснащению *платежными терминалами для приема банковских пластиковых карточек*. Обязанность оснащения платежными терминалами таких объектов наступает при соответствии одному из двух критериев.

Во-первых, это создание таких объектов, расположенных в районных центрах, городах областного подчинения, областных центрах и г. Минске. Количество устанавливаемых платежных терминалов в создаваемых объектах, включенных в перечень, установленный прил. 1 к Положению о порядке использования кассового оборудования, должно составлять в процентном отношении к количеству единиц кассового оборудования указанных объектов 100%, т.е. если установлено 5 КСА, то и возможность для покупателя рассчитаться банковской пластиковой карточкой должна быть обеспечена на 5 кассах.

Во-вторых, обязанность установить в рассматриваемых объектах платежные терминалы появляется в случае, если юридические лица или индивидуальные предприниматели в этих объектах за предыдущий календарный год получили выручку в размере более 15 тыс. базовых величин. Для сферы бытового обслуживания населения этот критерий равен 7,5 тыс. базовым величинам. Для предприятий потребительской кооперации, которая в основном осуществляет снабжение сельского населения продуктами питания и товарами народного потребления, установлен более высокий размер выручки – 30 тыс. базовых величин. При достижении этого критерия (указанного выше размера выручки) в первом календарном году на этом объекте необходимо установить не менее 50% платежных терминалов от количества используемых единиц кассового оборудования. В следующем году 100% единиц кассового оборудования должны быть оснащены данным инструментами расчетов и позволять покупателю рассчитать банковской пластиковой карточкой. Другими словами, если на объекте бытового обслуживания населения установлены три КСА, а выручка по этому объекту за 2011 год

составит более 7,5 тыс. базовых величин, то в 2012 г. на таком объекте должны использоваться в обязательном порядке два платежных терминала, а в 2013 г. – три.

Данные меры направлены на вовлечение большего количества объектов торговли и услуг в процесс использования банковских пластиковых карточек, увеличение удельного веса безналичных расчетов в товарообороте республики.

Обобщая все требования к порядку использования кассового оборудования, п. 24 Положения о порядке использования кассового оборудования устанавливает требования по *запрету* использования юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями кассового оборудования:

- модели (модификации) которого не включены в Государственный реестр либо исключены из него;
- по истечении определенного времени с даты первой регистрации кассового оборудования в налоговом органе по месту постановки на учет юридического лица или индивидуального предпринимателя;
- не зарегистрированного в налоговом органе по месту постановки юридического лица и индивидуального предпринимателя на учет;
- модели (модификации) которого используются не в соответствии со сферой применения, указанной в Государственном реестре;
- без заполнения книги кассира;
- без средств контроля либо с поврежденными средствами контроля;
- без заключения договора на его техническое обслуживание и ремонт (за исключением специальных компьютерных систем);
- не соответствующего технической документации и эталонному образцу модели (модификации) кассового оборудования, включенной в Государственный реестр, по акту (заключению) юридического лица, определенного Государственным комитетом по стандартизации, о результатах технического освидетельствования кассового оборудования;
- не в фискальном режиме либо не обеспечивающего наличие на платежном документе информации, предусмотренной государственными стандартами Республики Беларусь.

5.4. Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства

Кредитование представляет собой способ обеспечения денежными средствами предпринимательской деятельности и предусматривает предоставление средств на условиях возвратности и возмездности (платности)¹.

Одной из наиболее распространенных проблем субъектов малого предпринимательства на начальном этапе осуществления деятельности является отсутствие или недостаточное количество оборотных и основных

¹ Ершова, И.В. Предпринимательское право: учебник. М.: Юриспруденция, 2002. С. 277.

средств, в связи с этим субъекты малого предпринимательства пытаются решить эту проблему за счет привлечения денежных ресурсов банков¹.

Банковский кредит – основная форма кредита. Согласно ст. 14 БК, размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности относится к банковским операциям.

Как указывалось выше, согласно п. 2 Указа № 255, государственная финансовая поддержка субъектам малого предпринимательства оказывается банками Республики Беларусь путем **предоставления льготных кредитов**, в том числе микрокредитов, *за счет средств местных бюджетов, предусмотренных программами государственной поддержки малого предпринимательства* и размещенных во вклады (депозиты) этих банков (см. подробнее выше).

Кроме того, субъекты малого предпринимательства могут получить кредит на общих условиях, предусмотренных банковским законодательством и локальными нормативными правовыми актами банков. Данные нормативные акты могут устанавливать определенные особенности кредитования субъектов малого предпринимательства.

В связи с указанным банки по взаимодействию с сектором малого предпринимательства разделяют на две категории: банки, реализующие кредитные линии (правительственные, иностранные и международные), и банки, самостоятельно проводящие политику кредитования². Хотя в Республике Беларусь отдельные банки могут кредитовать малый бизнес как в рамках Указа № 255, так и с использованием собственных кредитных продуктов, законодательных предписаний, ограничивающих банки в этом вопросе, нет.

Важнейшим условием успешного становления и функционирования субъектов малого и среднего предпринимательства выступает *доступ к кредитным ресурсам*, приобретаемым ими на привлекательных условиях. Исходя из особенностей правового положения субъектов малого и среднего предпринимательства, такой доступ должен быть максимально облегченным. Тем не менее, вопрос кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства (если речь не идет о льготном кредитовании) регулируется общими положениями банковского законодательства и существенных особенностей по кредитованию данного сектора экономики не содержит.

Основным нормативным правовым актом, регулирующим вопросы банковского кредита, является Банковский кодекс Республики Беларусь, в гл. 18 которого дается понятие кредитного договора, содержатся требования к форме и существенные условия кредитного договора, способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору и другие требования.

¹ Мальгина, И. Роль банков в финансовой поддержке малого предпринимательства // Банков. вестн. 2012. Июль. С. 44.

² Там же. С. 45, 47.

Согласно ст. 137 БК, по кредитному договору банк или небанковская кредитно-финансовая организация (кредитодатель) обязуются предоставить денежные средства (кредит) другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, определенных договором, а кредитополучатель обязуется возвратить (погасить) кредит и уплатить проценты за пользование им.

Кредитным договором может быть предусмотрена обязанность кредитополучателя также уплатить плату (комиссионные и иные платежи) за пользование кредитом.

Вся информация об условиях кредитования и процентах по кредиту должна быть известна кредитополучателю до момента заключения договора (п. 4 Инструкции о порядке доведения информации об условиях кредитования и полной процентной ставке за пользование кредитом, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 13.11.2008 г. № 173).

Порядок выдачи банковского кредита определен в Инструкции о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.12.2003 г. № 226 (далее – Инструкция о порядке предоставления кредита).

В п. 6 данной Инструкции определено, что уполномоченным органом банка должны быть утверждены *локальные нормативные правовые акты*, в которых предусматриваются:

- обязательные условия и порядок предоставления (размещения) денежных средств и их возврата;
- процедура принятия решения о предоставлении (размещении) денежных средств;
- порядок определения правоспособности и оценки кредитоспособности заявителя, кредитополучателя, нового должника (при переводе долга по кредитному договору на третье лицо);
- перечень документов, предоставляемых заявителем, кредитополучателем, новым должником (при переводе долга по кредитному договору на третье лицо) для получения кредита до заключения кредитного договора и в течение срока его действия;
- порядок и случаи контроля за состоянием заложенного имущества;
- порядок и случаи контроля за целевым использованием кредита;
- порядок формирования и хранения кредитного досье;
- упрощенная процедура предоставления микрокредитов, если банк предоставляет микрокредиты (к микрокредитам относятся кредиты, предоставляемые банком по упрощенной процедуре, при условии, что показатель задолженности кредитополучателя по этим кредитам не превышает 15000 базовых величин, установленных законодательством на момент заключения последнего кредитного договора).

Таким образом, единого порядка выдачи кредитов на территории Республики Беларусь не установлено. Порядок выдачи кредита в разных банках может различаться. Поэтому субъекту малого предпринимательства

необходимо изучить нормативные правовые акты каждого банка, чтобы решить вопрос, в какой банк обращаться за получением кредита.

Следует отметить, что законодательство не запрещает обращаться в несколько банков одновременно с целью получения кредита. Более того, в локальных нормативных правовых актах банков правила определения субъектов малого предпринимательства могут устанавливаться по-иному, чем это предусмотрено Законом № 148-З.

Так, если индивидуальных предпринимателей банки однозначно относят к малому бизнесу, в отношении юридических лиц ситуация неоднозначная. Наравне с критерием численности работников для отнесения субъектов хозяйствования к малому бизнесу банками используется критерий валовой выручки. Исходя из данного критерия *каждый банк самостоятельно определяет для себя, какую из коммерческих организаций он рассматривает как представителя малого бизнеса*. Поэтому при получении кредита одна и та же организация может выступать в одном банке в качестве субъекта малого бизнеса, в другом – на общих условиях¹.

Как правило, в число документов, представляемых субъектом хозяйствования для рассмотрения вопроса о возможности получения кредита, входят:

- ходатайство (заявление) на получение кредита;
- анкета, которая заполняется при первом обращении организации или индивидуального предпринимателя за получением кредита в банк;
- сведения о взаимосвязанных юридических лицах, представляемые по форме в соответствии с локальным нормативным правовым актом, регламентирующим порядок работы с взаимосвязанными должниками в банке (заполняются при первом обращении за получением кредита в банк);
- копии учредительных документов и документов, подтверждающих полномочия руководителя;
- копии документов, подтверждающих право юридического лица (индивидуального предпринимателя) на осуществление соответствующих видов деятельности;
- документы бухгалтерской и финансовой отчетности (годовой, квартальной);
- прогноз движения денежных потоков;
- информация о предлагаемых способах обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору;
- в случае наличия счетов (текущего, валютного) в других банках – справки заявителя об остатках и движении денежных средств по счетам, как правило, не менее чем за 12 месяцев (либо за фактический срок обслуживания, если он менее 12 месяцев), предшествующих месяцу обращения заявителя за кредитом, с ежемесячной разбивкой, о наличии картотеки к внебалансовому счету «Расчетные документы, не оплаченные в срок», подписанные

¹ См.: Акубардия, Л.О. Поддержим малый бизнес кредитом [Электронный ресурс] // СПСИБ «КонсультантПлюс: Беларусь». Минск, 2012.

руководителем (уполномоченным должностным лицом), главным бухгалтером и скрепленные печатью заявителя, либо справки, представленные другим(и) банком(ами);

– при наличии задолженности по операциям кредитного характера в других банках – информация по указанным действующим договорам.

Кредитополучатели, не являющиеся клиентами банка-кредитодателя, для рассмотрения вопроса о возможности получения кредита дополнительно представляют:

– копии учредительных документов, предусмотренных законодательством для соответствующей организационно-правовой формы юридического лица;

– копию документа о государственной регистрации (перерегистрации);

– карточку с образцами подписей должностных лиц, имеющих право распоряжаться счетом, и оттиска печати владельца счета.

Для индивидуального предпринимателя необходимо представить свидетельство о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя и национальный паспорт гражданина Республики Беларусь или вид на жительство иностранного гражданина, постоянно проживающего в Республике Беларусь.

Проверке со стороны банка подлежит кредитная история – хранящиеся в Национальном банке сведения, состав которых определен ст.ст. 6 и 7 Закона Республики Беларусь от 10.11.2008 г. № 441-3 «О кредитных историях»; и которые характеризуют субъекта кредитной истории и исполнение им принятых на себя обязательств по кредитным сделкам (абз. 3 ст. 1 Закона Республики Беларусь от 10.11.2008 г. № 441-3 «О кредитных историях»).

Анализ локальных нормативных правовых актов различных банков, регламентирующих порядок выдачи кредитов, позволяет разделить всю совокупность основных документов, необходимых для получения кредита, на несколько групп:

1) общие документы (ходатайство на получение кредита в произвольной форме; анкета-заявка на получение кредита; документы, удостоверяющие личность руководителя и главного бухгалтера заявителя, а также лиц, уполномоченных заключать договоры с банком);

2) документы по финансовому состоянию (бухгалтерские балансы, отчеты о прибылях и убытках за определенных период; справка о наличии карточки к счетам в других банках за определенных период; копии договоров по операциям, подверженным кредитному риску, проведенным в других банках, договоров займа, договоров залога, заключенных в обеспечение исполнения вышеуказанных обязательств; согласие на предоставление кредитного отчета в соответствии с законодательством Республики Беларусь и др.);

3) документы по экономико-юридической составляющей сделки (копии основных договоров (контрактов) или проекты основных договоров (контрактов) и других документов в подтверждение кредитуемой сделки; копии лицензий на лицензируемые виды деятельности по основным видам

деятельности; бизнес-план (при рассмотрении вопроса о предоставлении кредита на инвестиции);

4) документы по обеспечению исполнения обязательств (договоры залога, поручительство, гарантийный депозит денег и др.);

5) документы, подтверждающие полномочия лиц и правоспособность заявителя на заключение договоров с банком (копии документов, подтверждающих полномочия лиц на заключение договоров с банком; в случае ходатайства хозяйственного общества о совершении кредитной сделки (сделки залога и др.), относящейся в соответствии с законодательством Республики Беларусь к категории крупных, – документы, подтверждающие принятие уполномоченным органом хозяйственного общества решения, согласно требованиям Закона Республики Беларусь от 09.12.1992 г. № 2020-XII «О хозяйственных обществах» и его учредительным документам; документы, подтверждающие принятие уполномоченным органом управления хозяйственного общества решения о кредитной сделке, в совершении которой имеется заинтересованность его аффилированных лиц и др.).

Что касается микрокредитов, то условия их получения в различных банках являются практически схожими.

Так, напрмер, в ОАО «АСБ Беларусбанк» микрокредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям по упрощенной процедуре предоставляются по месту их расчетно-кассового обслуживания в учреждениях банка, в сумме не превышающей 15 000 базовых величин, установленных законодательством Республики Беларусь на момент заключения последнего кредитного договора (включая задолженность по всем действующим микрокредитам).

Микрокредиты предоставляются субъектам хозяйствования:

– имеющим текущий (расчетный) счет в этом банке в валюте запрашиваемого кредита и обеспечивающим ежемесячные поступления на него в течение 3 последних месяцев (данное требование относится ко всем субъектам хозяйствования, за исключением вновь созданных);

– не имеющим на дату обращения за кредитом просроченной задолженности по активным банковским операциям в части основного долга в этом и других банках, а также фактов несвоевременного исполнения обязательств по ранее заключенным в этом банке договорам на осуществление активных банковских операций за последние 3 (полных) календарных месяца.

Субъектам хозяйствования в ОАО «АСБ Беларусбанк» могут предоставляться следующие виды микрокредитов: «Микро-Экспресс», «Микро-Бизнес».

Микрокредит «Микро-Экспресс» предоставляется субъектам хозяйствования (в том числе вновь созданным):

- в белорусских рублях в сумме, не превышающей 20 млн бел. руб.;
- на срок до 12 месяцев (включительно);
- на текущий (расчетный) счет кредитополучателя или на счета третьих лиц в оплату расчетных документов, представленных кредитополучателем;

– Микрокредит «Микро-Бизнес» предоставляется субъектам хозяйствования (за исключением вновь созданных):

– в белорусских рублях либо иностранной валюте в сумме, не превышающей 15 000 базовых величин в эквиваленте;

– на срок: до 12 месяцев (включительно) – при единовременной выдаче; до 3 лет — при выдаче частями (траншами) в рамках кредитной (возобновляемой кредитной) линии; единовременно или частями (траншами) в рамках кредитной (возобновляемой кредитной) линии¹.

В тех банках, где осуществляется кредитование малого и среднего предпринимательства, разрабатываются специальные программы кредитования.

Например, ОАО «Белвнешэкономбанк» разработал свои доступные программы кредитования:

– кредиты на общих условиях;

– микрокредиты по упрощенной процедуре;

– кредиты по программе Европейского банка реконструкции и развития (в том числе на открытие бизнеса);

– овердрафтное кредитование (за исключением индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, применяющих упрощенную систему налогообложения и ведущих в соответствии с законодательством Республики Беларусь учет в книге учета доходов и расходов организаций);

– льготное кредитование².

Практически по аналогичной схеме работают и иные банки в Республике Беларусь.

Следует отметить, что в настоящее время белорусские банки участвуют в специальных программах кредитования малого бизнеса, реализуемых международными финансовыми институтами Европейского банка реконструкции и развития и Международной финансовой корпорации. Европейский банк реконструкции и развития разработал для Беларуси стратегию, направленную на увеличение объема кредитных ресурсов, в рамках которой открыта линия микрокредитования по поддержке субъектов малого и среднего бизнеса.

28.08.2008 г. при поддержке Национального банка Республики Беларусь создано Закрытое акционерное общество «Белорусский банк малого бизнеса», основным продуктом которого является кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства. Учредителями данного банка являются восемь ведущих акционеров: Коммерцбанк АГ (Германия), Европейский банк реконструкции и развития, Международная финансовая корпорация, Департамент по развитию финансового и частного сектора Европы (Германия), Нидерландская компания финансового развития, ШорБанк Интернэшнл (США),

¹ См.: Кредитование юридических лиц [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://belarusbank.by/ru/corporate/1680>>.

² См.: Кредитование малого и среднего бизнеса [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://www.bveb.by/corporate/smallbusiness-credit/>>.

ШорКэп Интэрнэшнл (*ShoreCap International Ltd*, США), шведский банк *Swedfund*.

Задача новой финансовой организации на рынке Беларуси – обеспечить стабильное оказание финансовых услуг во всех регионах страны¹.

В ЗАО «Белорусский банк малого бизнеса» разработаны следующие виды кредитов «Шаг вперед»; «Свое дело»; «Бизнес-решение»; «Авто для бизнеса»².

Несмотря на то, что операции банков по кредитованию субъектов малого предпринимательства характеризуются определенной спецификой, связанной с повышенным уровнем всех традиционных источников риска, роль банков в кредитовании малого бизнеса является достаточно значимой и порой единственно возможной. Такое положение дел обусловлено сложностью для малых предприятий получить финансовые средства из других источников.

Финансовым инструментом, способным в настоящий момент заполнить нишу кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства на создание бизнеса, является микрофинансирование³.

По мнению некоторых авторов, микрофинансовые организации наиболее эффективны в предоставлении займов малому бизнесу, нежели обычные коммерческие банки, а следовательно, развитие микрофинансирования наилучшим образом может решить данную проблему в Беларуси⁴.

В Республике Беларусь микрофинансирование может осуществляться:

1) банками. С 2001 г. в Республике Беларусь действует специальная программа Европейского банка реконструкции и развития. Банки, отбираемые для участия в этой программе, получают целевые кредиты Европейского банка реконструкции и развития, методологическую, образовательную и консультационную поддержку с тем, чтобы активизировать микрокредитное обслуживание субъектов малого предпринимательства.

Наряду с указанными банками услуги микрофинансирования предоставляются и банками-агентами, участвующими в обеспечении государственных программ финансовой поддержки малого предпринимательства (ОАО «Белгазпромбанк», ОАО «Белинвестбанк», ОАО «Белгазпромбанк» и др.);

¹ См.: Беларусский банк малого бизнеса. Кредиты [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.bbsb.by/uslugi/kompaniam/credits_kompaniam/>.

² См.: Беларусский банк малого бизнеса. Услуги [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://www.bbsb.by/uslugi/>>.

³ Кутенков, В.В. Правовое регулирование финансирования и кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства: зарубежный опыт (на примере Соединенных Штатов Америки, Великобритании, Германии) // Юрист & экономист. 2009. № 3. С. 27–36.

⁴ См.: Луканская, А.С. Состояние и перспективы развития рынка кредитования малого бизнеса в Республике Беларусь [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://sibac.info/index.php/2009-07-01-10-21-16/1805-2012-04-05-15-50-31>>.

2) государственными организациями финансовой поддержки малого предпринимательства, предоставляющими различные виды финансирования (целевые займы, лизинг) за счет бюджетных ресурсов и собственных средств. Данные организации представлены Белорусским фондом финансовой поддержки предпринимателей, Брестским и Гродненским областными государственными учреждениями поддержки предпринимателей;

3) некоммерческими организациями, в том числе: кредитными потребительскими кооперативами, организующими финансовую взаимопомощь своих пайщиков, потребительские кооперативы финансовой взаимопомощи граждан, объединяющие исключительно физических лиц, а также смешанные потребительские кооперативы финансовой взаимопомощи, основанные на членстве как юридических так и физических лиц, Международным фондом развития сельских территорий, распространяющим микрофинансовые услуги на селе;

4) коммерческими организациями различных организационно-правовых форм, осуществляющими безлицензионные микрофинансовые и инвестиционные операции (лизинг, ломбард и пр.).

Для регулирования деятельности микрофинансовых организаций в Республике Беларусь как альтернативных источников кредитования малого и среднего предпринимательства необходима соответствующая правовая база.

Хотелось бы также обратить внимание на возможности проектного финансирования, достаточно широко применяемое в мировой практике. В литературе встречается несколько определений понятия проектного финансирования, которые можно обобщить следующим образом.

Проектное финансирование – совместное финансирование инвестиций, основанное на будущей платежеспособности самого проектируемого предприятия без учета кредитоспособности его участников, их гарантий и гарантий погашения кредита третьими сторонами. Иными словами, при проектном финансировании возврат вложенных в проект средств обеспечивается за счет доходов построенного предприятия. Именно поэтому перед началом финансирования проекта кредиторы прежде всего тщательно оценивают объем предполагаемых будущих поступлений доходов и потоки наличности, чтобы определить перспективы возврата предоставленных средств¹.

Главное отличие проектного финансирования – в расширенном составе участников при реализации самого проекта и этого вида финансирования в целом².

Как правило, оно осуществляется по следующей схеме:

– *стороны самого проекта*: финансирующий институт (несколько) – участник проекта (путем подписки на акции проекта с целью получения последующих дивидендов), гарант по проекту перед банком-кредитором (предоставляющий залоговое обеспечение), компания – исполнитель проекта;

¹ Зубченко, Л.А. Иностранные инвестиции. М.: Книгодел, 2006. С. 131.

² Мальгина, И. // Банков. вестн. 2012. Июль. С. 46.

– лица, занятые в строительной части проекта: строительные компании, государственные органы, занимающиеся подготовкой инфраструктуры и разрешениями;

– лица, занятые эксплуатацией проекта: поставщики сырья и материалов, торговые партнеры, инженерно-технические компании (эксплуатационные), транспортные компании;

– лица, связанные с уменьшением рисков по проекту: страховые компании, государственные, международные кредитные организации, лизинговые компании, владельцы облигаций;

– лица, непосредственно вовлеченные в проектное финансирование: банк-кредитор, институт, выполняющий функции доверенного лица, финансовый консультант, юридический консультант.

Главными особенностями проектного финансирования, в отличие от других видов финансирования (акционерного, государственного и др.), являются рациональное распределение рисков между участниками, оценка эффективности реальных инвестиций, согласование решений и действий всех участвующих и заинтересованных сторон¹, а также реализация дорогостоящих, крупных инвестиционных проектов, которые требуют огромного масштаба вложения ресурсов, поэтому их невозможно осуществить в рамках одной организации².

В числе современных тенденций развития рынка проектного финансирования отмечают активизацию сотрудничества государства и частного бизнеса с целью реализации инвестиционных проектов в сфере электроэнергетики, транспорта и коммунального хозяйства³.

По мнению некоторых авторов такая разветвленная сеть участников подходит преимущественно для реализации больших проектов. Однако малые предприятия могли бы найти в этой схеме свое достойное место, согласно профилю каждого из них. Примером ее реализации может быть схема создания разветвленных франчайзинговых сетей в секторе малого предпринимательства⁴.

В некоторых странах СНГ проектное финансирование стало одной из основных программ организаций по финансовой поддержке малого предпринимательства.

Так, например Фонд по финансовой поддержке малого предпринимательства в Казахстане – АО «Фонд развития предпринимательства «Даму» (создан Указом Президента Республики Казахстан от 06.03.1997 г. № 3398 «О мерах по усилению государственной поддержки и активизации развития ма-

¹ Зубченко, Л.А. Указ. соч. С. 132.

² Степанова, В.С. Формирование системы проектного финансирования коммерческими банками: дис. ... канд.экон. наук: 08.00.10. Хабаровск, 2004. С. 71.

³ Пилякина, В.С. Механизм государственно-частного партнерства в банковском проектом финансировании // Современная экономика: проблемы и решения. 2010. № 4.

⁴ Мальгина, И. // Банков. вестн. 2012. Июль. С. 46.

лого предпринимательства»), благодаря стабилизации социально-экономического положения в республике, возросшей поддержке деятельности Фонда со стороны государства, накопленного Фондом опыта финансовой поддержки малого предпринимательства, наработанному кадровому и техническому потенциалу, наличию филиальной сети Фонда по всей республике получил возможность реализации новых программ по финансовой поддержке малого предпринимательства, а именно – проектного финансирования.

Цель программы – финансовая поддержка проектов малого предпринимательства по приоритетным направлениям государственной политики поддержки малого бизнеса, а также обеспечению доступа субъектов малого предпринимательства к кредитным ресурсам в регионах, где слабо присутствует банковский сектор.

Для уменьшения рисков Фонда и обучения субъектов малого предпринимательства навыкам управления заемными средствами были введены поэтапное (траншевое – по результатам успешного освоения предыдущей суммы) финансирование составляющих элементов реализуемого проекта; бесплатное консультирование при разработке бизнес-плана и в ходе реализации проекта.

Для субъектов малого предпринимательства из удаленных населенных пунктов и малых городов республики, начинающих участников инфраструктуры поддержки предпринимательства и других субъектов малого предпринимательства с проектами в сфере производства, столкнувшихся с проблемами недостаточности залогового обеспечения, высокими процентными ставками, низкой стоимостью активов субъектов малого предпринимательства и нежеланием банков кредитовать стартовый бизнес, оказание Фондом услуг по проектному финансированию являлось единственным способом для реализации их проектов, в особенности проектов производственного направления¹.

В Республике Казахстан внесены изменения и дополнения в некоторые законодательные акты о вопросам проектного финансирования (см.: Закон Республики Казахстан от 12.01.2012 г. № 539-IV «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам проектного финансирования»).

В России Минэкономразвития Российской Федерации также представило правительственный законопроект «О внесении изменений в Гражданский кодекс Российской Федерации и другие законодательные акты Российской Федерации (в части развития проектного финансирования)», разработанный с целью формирования правовой базы для проектного финансирования.

¹ См.: <<http://www.damu.kz/54>>.

Глава 6

НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

6.1. Налогообложение субъектов малого и среднего предпринимательства. Общие положения и особенности правового регулирувания

В истории развития общества еще ни одно государство не смогло обойтись без налогов, поскольку для выполнения своих функций по удовлетворению коллективных потребностей ему требуется определенная сумма денежных средств, которые могут собраны посредством налогов¹. Обеспечение доходной части государственного бюджета и защита налогового суверенитета – суть налоговой политики государства, как системы мер, проводимых государством в области налогов и налогообложения². Налогоплательщик обязан перечислять сумму налога государству, так как иначе были бы нарушены права и охраняемые законом интересы других лиц, а также государства³.

Приступая к рыночным преобразованиям, к началу 1990-х гг. Республика Беларусь оказалась в условиях отсутствия традиций рыночного права. В связи с этим одной из актуальных задач стало создание налоговой системы, адекватной изменившимся экономическим условиям.

Правовая основа, определяющая налоговую систему в Республике Беларусь, была заложена с принятием в 1991 г. Закона Республики Беларусь «О налогах и сборах, взимаемых в бюджет Республики Беларусь», которым был установлен круг налогоплательщиков, их права, обязанности, меры ответственности, виды общегосударственных налогов и сборов, сроки и порядок их уплаты и зачисления в бюджет, порядок и условия предоставления

¹ Михеев, Т.К. Применение специальных налоговых режимов субъектами малого предпринимательства. М.: Лаборатория книги, 2009. С. 5.

² Захаров, А.С. Налоговое право ЕС: актуальные проблемы функционирования единой системы. М.: Волтерс Клувер, 2010. С. 24.

³ Налоговое право стран Восточной Европы: общая часть: Беларусь, Польша, Россия, Словакия, Украина, Чехия / отв. ред. М.В. Карасева (Сенцова), Д.М. Щекин. М.: Волтерс Клувер, 2009. С. 1.

льгот, а также определены регламент работы и контроль налоговых органов, порядок обжалования действий их должностных лиц.

Новая система налогообложения разрабатывалась с учетом отечественного опыта 20-х гг. XX в. и практики тех стран, где налогообложение прошло многовековой процесс развития, и должна была обеспечить более полную и своевременную мобилизацию доходов в бюджет, без которой невозможно проводить социально-экономическую политику государства¹.

Совершенствование налоговой системы в последующие десятилетия было направлено на: введение общепринятых правил налогообложения, принципов, методов и способов регулирования отношений, связанных с уплатой налогов и сборов; сокращение количества налогов за счет отмены малоэффективных сборов и отчислений в целевые бюджетные фонды, объединение налогов, имеющих сходную налоговую базу; модернизацию методов расчета, а также механизмов и принципов взимания косвенных налогов².

С принятием Указа Президента Республики Беларусь от 08.08.2001 г. № 427 «Об утверждении Программы социально-экономического развития Республики Беларусь на 2001–2005 годы» были поставлены задачи реформирования не только всей системы применяемых налогов и сборов, но и законодательных основ налогообложения в рамках подготовки к введения в действие Налогового кодекса Республики Беларусь.

19.12.2002 г. была принята Общая часть Налогового кодекса Республики Беларусь.

В 2010 г. была практически завершена проводимая в течение нескольких лет реформа налогообложения, в результате которой налоговая система Республики Беларусь по составу основных налогов и порядку их уплаты максимально приблизилась к системам развитых европейских стран. К этому времени 29.12.2009 г. была принята Особенная часть Налогового кодекса Республики Беларусь.

Помимо Налогового кодекса отношения в данной сфере регулируются также частично иными законодательными актами:

– Указ Президента Республики Беларусь от 03.11.2005 г. № 520 «О совершенствовании правового регулирования отдельных отношений в экономической сфере»;

– Указ Президента Республики Беларусь от 28.03.2006 г. № 182 «О совершенствовании правового регулирования порядка оказания государственной поддержки юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям»;

– Декрет Президента Республики Беларусь от 07.05.2012 г. № 6 «О стимулировании предпринимательской деятельности на территории средних, малых городских поселений, сельской местности»;

¹ Налоги и налогообложение: учебник / Н.Е. Заяц [и др.]; под общ. ред. Н.Е. Заяц, Т.Е. Бондарь, И.Н. Алешкевич. 5-е изд., испр. и доп. Минск: Вышэйш. шк., 2007. С. 74.

² См.: Национальная экономика Беларуси: учеб. для студентов экон. специальностей вузов / под ред. В.Н. Шимова. 3-е изд. Минск: БГЭУ, 2009. С. 20; Полуян, В.Н. Налогообложение в Республике Беларусь и пути его совершенствования // Вестн. Бел. гос. экон. ун-та. 2008. № 2. С. 20.

– Указ Президента Республики Беларусь от 11.07.2012 г. № 312 «О некоторых вопросах налогообложения и взимания арендной платы за земельные участки, находящиеся в государственной собственности» и др.

Так, согласно подп. 2.1 п. 2 Указа № 520, Президентом Республики Беларусь и (или) законами, если иное не установлено Президентом Республики Беларусь:

– *устанавливаются, вводятся, изменяются* республиканские налоги, сборы (пошлины) (определяются плательщики, объект налогообложения, налоговая база, налоговый период, налоговая ставка (ставки), порядок исчисления, порядок и сроки уплаты), особые режимы налогообложения, а также прекращается действие таких налогов, сборов (пошлин), режимов;

– устанавливаются отдельные категориям юридических и физических лиц *льготы по налогам*, сборам (пошлинам), иным платежам в бюджет, в том числе бюджетные целевые фонды, а также *обстоятельства, при наступлении которых обязанность уплаты налогов, сборов (пошлин), иных платежей не возникает*;

– регулируются иные вопросы бюджетной, налоговой и денежно-кредитной политики.

Если международными договорами, действующими для Республики Беларусь, установлены иные правила, чем те, которые предусмотрены названным подпунктом, то применяются нормы международного договора, если иное не определено нормами международного права.

Согласно подп. 2.2 п. 2 Указа № 520, Президентом Республики Беларусь принимаются решения, предусматривающие для юридического лица, индивидуального предпринимателя:

– *изменение* установленного законодательством *срока уплаты* налогов, сборов (пошлин), иных платежей в бюджет, пени *в виде отсрочки* с единовременной уплатой суммы налогов, сборов (пошлин), иных платежей, пени и (или) *рассрочки* с поэтапной уплатой суммы налогов, сборов (пошлин), иных платежей, пени, *налогового кредита* с единовременной или поэтапной уплатой сумм данных платежей в период действия налогового кредита;

– *освобождение от уплаты пеней, начисленных за несвоевременную уплату налогов*, сборов (пошлин), при условии исполнения налогового обязательства;

– предоставление иных видов государственной поддержки, установление других преференций при осуществлении хозяйственной деятельности.

Президентом Республики Беларусь может быть делегировано право на принятие решений по указанным выше вопросам иным государственным органам.

Согласно подп. 2.3 п. 2 Указа № 520, Президентом Республики Беларусь и (или) законами устанавливается порядок:

– предоставления преимуществ плательщикам в виде льгот по налогам, сборам (пошлинам), иным платежам в бюджет, в том числе бюджетные целевые фонды;

– предоставления отсрочки и (или) рассрочки по уплате таможенных платежей, взимаемых таможенными органами;

- реструктуризации задолженности юридических лиц по налогам, сборам (пошлинам) и иным платежам в бюджет, а также по погашению полученных банковских кредитов;
- определения экономических показателей, влияющих на размер платежей, поступающих в бюджет (размер базовой величины и другие показатели);
- государственного регулирования иных вопросов бюджетной, налоговой и денежно-кредитной политики.

Необходимо указать на некоторую стабильность налогового законодательства. Это обеспечивается тем, что существенные изменения и дополнения вносятся в основном при принятии закона о республиканском бюджете на очередной финансовый (бюджетный) год. При этом процесс внесения изменений можно охарактеризовать как ежегодное уточнение норм с учетом предписаний других законодательных актов (налоговые новации из актов Президента Республики Беларусь, уточнение терминологии) и практики применения действующего законодательства.

Законами Республики Беларусь от 15.10.2010 г. № 174-3, от 30.12.2011 г. № 330-3, от 26.10.2012 г. № 431-3 были внесены существенные дополнения и изменения. Все они направлены на систематизацию и упрощение налогового законодательства. Реформы, проведенные в 2010–2012 гг., позволили повысить рейтинг Республики Беларусь в исследовании «Ведение бизнеса – 2013» по показателю «Налогообложение».

В настоящее время продолжается выработка предложений по формированию налогового законодательства, которые в первую очередь будут основываться на основных направлениях, определенных Директивой № 4 «О развитии предпринимательской инициативы и стимулировании деловой активности в Республике Беларусь».

Следует заметить, что изменения не ограничиваются расширением или сужением налоговых льгот. Решается комплексная задача по упрощению налоговой системы, вырабатываются меры, которые привлекательны для бизнеса. С учетом того, что затраты на уплату налогов снижаются со стороны как плательщиков, так и налоговых органов, все это будет способствовать развитию предпринимательской деятельности. Налоги должны оказывать минимальное искажающее воздействие на принятие плательщиками экономических решений¹.

Проведенная и планируемая к проведению работа по совершенствованию налоговой системы Республики Беларусь² в рамках налогового регулирования особенно важна для развития малого и среднего предпринимательства.

¹ Кийко, Д. Изменения в налоговом законодательстве Беларуси будут способствовать инвестиционному росту экономики [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://www.minfin.gov.by/rmenu/nalogi2011/coments/kiiko>>.

² Информация о мерах по совершенствованию предпринимательского и инвестиционного климата, проведенных в Республике Беларусь со 2 июня 2011 г. по 1 июня 2012 г., а также планируемых к реализации в будущем [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://svoedelo.by/index.php?option=com_content&view=article&id=3066:2012-07-20-07-41-32&catid=37:2011-12-22-06-19-34&Itemid=48>.

Наиболее действенным способом поддержки малого бизнеса, безусловно, является установление такого порядка налогообложения, который позволил бы улучшить экономическое состояние существующих малых предприятий и дал толчок к развитию малого бизнеса в отраслях производственной сферы. Опыт многих зарубежных стран показывает, что учет специфики малого бизнеса при разработке налоговых режимов позволяет в короткие сроки добиться желаемых результатов¹.

Большое влияние на развитие малого предпринимательства оказывает налогообложение. Определяя объем взимаемых налогов с субъектов малого предпринимательства, государство воздействует на объем финансовых ресурсов, используемых субъектами малого предпринимательства, простое или расширенное воспроизводство, уровень занятости, а также поступлений налогов в бюджет².

В эффективном налоговом регулировании заинтересованы как государство так и сами субъекты предпринимательства.

Поступления платежей от субъектов малого предпринимательства в бюджет (в части платежей, контролируемых налоговыми органами) составили в 2011 г. – 11115,1 млрд руб.; в 2012 г. – 22980,4 млрд руб.

Удельный вес поступлений платежей в бюджет от субъектов малого предпринимательства в общих поступлениях в 2011 г. – 20,7%; в 2012 г. – 22,7%. Из них: организации – субъекты малого предпринимательства в 2011 г. – 18,4%; в 2012 г. – 20,4% (малые организации в 2011 г. – 9,2%; в 2012 г. – 10,3%; микроорганизации в 2011 г. – 9,1%; в 2012 г. – 10,2%); индивидуальные предприниматели в 2011 г. – 2,3%; в 2012 г. – 2,2%³.

Удельный вес поступлений платежей в бюджет от субъектов среднего предпринимательства в общих поступлениях региона составил в 2011 г. – 7,1%; в 2012 г. – 7,7%⁴.

Сравнительный анализ показывает в целом положительную динамику его изменения. Вместе с тем, удельный вес в общей сумме поступлений в бюджет, контролируемых налоговыми органами, остается невелик⁵.

¹ Ингман, Н.И., Конищев, Е.В. Анализ существующих систем налогообложения малого бизнеса // Современная конкуренция. 2008. № 4. С. 21–25.

² Бояхчян, А.Б. Анализ системы налогообложения субъектов малого предпринимательства в России // Университетские чтения — 2011: материалы науч.-метод. чтений ПГЛУ. Ч. XIII. Пятигорск: ПГЛУ, 2011. С. 26–27.

³ Сведения о субъектах малого и среднего предпринимательства Республики Беларусь в 2011–2012 гг. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://nalog.gov.by/reference/sprav/de9882bde3261c42.html>>.

⁴ См.: Сведения о субъектах малого и среднего предпринимательства Республики Беларусь в 2011–2012 гг. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://nalog.gov.by/reference/sprav/de9882bde3261c42.html>>.

⁵ См.: О развитии малого предпринимательства в январе 2011 г. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.economy.gov.by/ru/news/o-razvitii-malogo-predprinimatelstva-v-janvare-2011g_ti_10_000000569.html>.

В этой связи должны приниматься определенные меры по совершенствованию предпринимательского и инвестиционного климата, в том числе налогового законодательства, регулирующего налогообложение субъектов малого и среднего предпринимательства.

Еще в ст. 10 Закона Республики Беларусь от 28.05.1991 г. № 813-ХП «О предпринимательстве в Республике Беларусь» было предусмотрено, что законодательством Республики Беларусь устанавливаются особенности налогообложения субъектов малого предпринимательства.

Статьей 7 Закона № 148-З, предусматривающей особенности правового регулирования поддержки малого и среднего предпринимательства, установлено, что в целях реализации государственной политики в сфере поддержки малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь законодательством могут предусматриваться *особые режимы налогообложения* для субъектов малого предпринимательства. Применение особых (специальных) режимов налогообложения является одним из инструментов, с помощью которых реализуется стимулирующая функция налога в отношении определенного сегмента экономики.

К существенным чертам специальных налоговых режимов относят: данные режимы применяются только отдельными категориями налогоплательщиков, определенными в законе; основанием для применения того или иного специального налогового режима является соответствие налогоплательщика, критериям, установленным соответствующими статьями НК; специальные налоговые режимы основаны на предоставлении налогоплательщикам преимуществ по сравнению с иными налогоплательщиками, уплачивающими налоги и сборы в общем порядке, в целях упрощения ведения бухгалтерского учета и снижения налогового бремени; применение специальных налоговых режимов предполагает как освобождение от уплаты ряда налогов, так и особый порядок определения элементов налогообложения по основным налогам; применение наряду с иными предусмотренными действующим законодательством режимами налогообложения¹.

Основным подходом законодателя при регулировании особых режимов налогообложения является замена совокупности налогов и сборов специальным платежом в бюджет.

Согласно п. 1 ст. 10 НК (Общая часть) особым режимом налогообложения признается специальный порядок исчисления и уплаты налогов, сборов (пошлин), применяемый в случаях и порядке, установленных Особой частью НК или Президентом Республики Беларусь.

Установление, введение, изменение и прекращение действия особых режимов налогообложения осуществляются в порядке, предусмотренном для установления, введения, изменения и прекращения действия республиканских налогов, сборов (пошлин).

¹ См.: Сякин, Р.Р. Теоретические аспекты реализации специальных налоговых режимов // Вопросы современной науки и практики. 2010. № 10-12(31). С. 230; Иващенко, Н.С. Понятие и виды налогового режима: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. 12.00.14. М., 2007. С. 15.

Согласно Особенной части НК, в отношении юридических лиц – субъектов малого предпринимательства и индивидуальных предпринимателей предусмотрены такие особые режимы налогообложения, как налог при упрощенной системе налогообложения, в отношении индивидуальных предпринимателей – единый налог с индивидуальных предпринимателей.

При этом переход на упрощенную систему налогообложения в отличие от единого налога с индивидуальных предпринимателей является правом субъекта малого предпринимательства.

Необходимо учитывать, что согласно п. 1 ст. 286 НК, применять упрощенную систему налогообложения вправе при одновременном соблюдении критериев средней численности работников и валовой выручки в течение установленного периода организации с численностью работников в среднем за указанный период не более 100 человек. Исходя из нормы ст. 3 Закона № 148-З под данное условие подпадают микроорганизации и малые организации. Соответственно субъекты среднего предпринимательства не вправе применять упрощенную систему налогообложения.

Субъекты малого предпринимательства при соответствии определенным критериям и соблюдении определенных условий могут применять и другие особые режимы налогообложения, как обычные субъекты хозяйствования. Например, организации – субъекты малого и среднего предпринимательства могут быть плательщиками единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции при соблюдении общих условий применения данного налога и порядка перехода к его применению (ст.ст. 302, 303 НК).

Применять единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции вправе организации, производящие на территории Республики Беларусь сельскохозяйственную продукцию, а также организации, у которых есть филиалы или иные обособленные подразделения по производству сельскохозяйственной продукции, имеющие отдельный баланс, и для совершения операций которых юридическим лицом открыт банковский счет с предоставлением права распоряжаться денежными средствами на счете должностным лицам обособленных подразделений, у которых выручка от реализации произведенной ими продукции растениеводства (за исключением цветоводства, выращивания декоративных растений), первичной переработки льна, пчеловодства, животноводства (кроме производства пушнины) и рыбоводства составляет не менее 50% общей выручки этих организаций за предыдущий финансовый год.

Единый налог для производителей сельскохозяйственной продукции в Республике Беларусь был введен Указом Президента Республики Беларусь от 13.07.1999 г. № 27 «О введении единого налога для производителей сельскохозяйственной продукции». По мере развития экономических отношений изменялись и дополнялись правила исчисления и уплаты данного налога.

К особым режимам налогообложения относится также сбор за осуществление деятельности по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма.

Плательщиками сбора за осуществление деятельности по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма являются наряду с иными плательщиками сельскохозяйственные организации. При этом под сельскохозяйственными организациями понимаются юридические лица, основным видом деятельности которых являются производство (выращивание) и (или) переработка сельскохозяйственной продукции, выручка от реализации которой составляет не менее 50% от общей суммы выручки (ст. 322 НК). В Особенной части НК определены общие условия применения сбора за осуществление деятельности по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма, а также порядок исчисления, уплаты и иные элементы сбора.

В том случае, если юридическое лицо – субъект малого предпринимательства и индивидуальный предприниматель не соответствуют критериям, установленным соответствующими статьями Особенной части НК для применения того или иного особого режима налогообложения, либо не изъявили желание применять особый режим налогообложения, в том случае, когда его применение является правом плательщика, данные субъекты предпринимательства производят исчисление и **уплату налогов, сборов (пошлин) в общеустановленном порядке**, т.е. производят уплату республиканских и местных налогов (ст.ст. 8, 9 НК).

Стимулирующую направленность имеет предоставление **налоговых льгот**.

Налоговая льгота – это разновидность правовой льготы, под которой понимают правомерное облегчение положения субъекта, позволяющее ему полнее удовлетворить свои интересы и выражающееся как в предоставлении дополнительных, особых прав (преимуществ), так и в освобождении от обязанностей¹.

Как правило, по каждому налогу предусматриваются налоговые льготы, имеющие строго целенаправленный характер. При принятии решения по налоговым льготам должны учитываться интересы:

- государства, заинтересованного в росте доходов бюджета;
- субъектов хозяйствования, заинтересованных в наращивании производства, прибыли и др.;
- граждан, заинтересованных в наличии доходов, необходимых для удовлетворения своих нужд.

Например, Указом Президента Республики Беларусь от 06.06.2011 г. № 231 «О некоторых вопросах стимулирования развития высокоэффективных производств» предусмотрены меры по стимулированию создания и развития высокотехнологичных производств.

По итогам 2011–2013 г. получают льготы организации, обеспечивающие ежегодно в эти годы достижение показателей по рентабельности продаж в

¹ Абрамчик, Л.Я., Черникова, Е.В. Основные направления совершенствования системы налоговых льгот при предоставлении медицинских услуг // Материалы научно-практического семинара с международным участием «Экологические, правовые и медицинские аспекты биоэтики и биобезопасности» (Гродно, 12–14 мая 2011 г.) [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://edu.grsu.by/cei/?p=103>>.

промышленности и удельному весу отгруженной инновационной продукции в общем объеме отгруженной продукции выше нижней границы уровней, установленных в ежегодно принимаемых важнейших параметрах прогноза социально-экономического развития на очередной год. Суть льготы состоит в том, что они освобождаются от уплаты в бюджет суммы превышения налога на прибыль, уплаченного (подлежащего уплате) в отчетном году, по сравнению с суммой налога, подлежавшего уплате в предыдущем году.

Согласно ст. 43 НК, *налоговыми льготами* признаются предоставляемые отдельным категориям плательщиков предусмотренные НК и иными актами налогового законодательства, а также международными договорами Республики Беларусь, таможенным законодательством Таможенного союза и (или) законами по вопросам таможенного регулирования в Республике Беларусь *преимущества* по сравнению с другими плательщиками, включая возможность не уплачивать налог, сбор (пошлину) либо уплачивать их в меньшем размере.

Налоговые льготы устанавливаются в виде:

- освобождения от налога, сбора (пошлины);
- дополнительных налоговых вычетов и (или) скидок, уменьшающих налоговую базу либо сумму налога, сбора (пошлины);
- пониженных по сравнению с обычными налоговых ставок;
- возмещение суммы уплаченного налога, сбора (пошлины);
- в ином виде, установленном Президентом Республики Беларусь (п. 2 ст. 43 НК).

Как видим, НК предусмотрел открытый перечень видов налоговых льгот.

Налоговые льготы можно разделить на три основные группы: налоговые скидки, налоговое изъятие, налоговый кредит.

Налоговые скидки – это льготы, которые направлены на сокращение налоговой базы. Иными словами, плательщик имеет право уменьшить прибыль, подлежащую налогообложению, на сумму произведенных им расходов на цели, поощряемые обществом и государством: перечисления в благотворительные фонды, учреждениям образования, здравоохранения, культуры, затраты на природоохранные мероприятия и т.п. Под налоговым изъятием понимают выведение из-под налогообложения отдельных предметов (объектов). Налоговый кредит – это отсрочка уплаты налога, которая как льгота для субъекта предоставляется конкретному плательщику в целях стимулирования его деятельности развития производства (тех сфер, которые необходимы для экономического развития государства в целом)¹.

Согласно законодательным актам, изменение срока уплаты налогов может осуществляться в формах отсрочки, рассрочки или налогового кредита. В отличие от налогового кредита отсрочка или рассрочка предоставляется на

¹ Левко, Л.Г. Налоговые льготы в теоретико-правовом аспекте Правовая система Республики Беларусь: состояние, проблемы и перспективы развития: материалы XI межвуз. науч. конф. студентов, магистров и аспирантов (Гродно, 26–27 апр. 2011 г.) / редкол.: Л.Я. Абрамчик (гл. ред.) [и др.]. Гродно: ГрГУ, 2011. С. 242.

уже накопленные суммы задолженности по налогам, включая штрафные санкции и пеню, и фактически означает ее реструктуризацию. Налоговый кредит может предоставляться только по предстоящим налоговым платежам. При отсрочке погашение задолженности должно быть произведено одновременно по окончании срока ее действия; рассрочка же дает возможность обязанному лицу производить поэтапную уплату имеющейся суммы задолженности, погашая ее равными частями в течение определенного времени¹.

Подчеркивая важность соблюдения принципа всеобщности и равенства налогообложения, законодатель закрепил ряд важных правил предоставления налоговых льгот:

- нормы НК, определяющие основания и порядок применения налоговых льгот, не должны носить индивидуальный характер;

- льготы по налогам, сборам (пошлинам) плательщикам индивидуально предоставляются в виде, порядке и на условиях, определяемых Президентом Республики Беларусь;

- предоставление индивидуальных налоговых льгот юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям не допускается.

Следует отметить, что Указ № 520 также содержит отдельные предписания по предоставлению льгот.

Вместе с тем, практика предоставления налоговых льгот не всегда соответствует закрепленным предписаниям и зачастую нарушает их. Прежде всего, это касается предоставления индивидуальных налоговых льгот субъектам хозяйствования (например, Указ Президента Республики Беларусь от 09.11.2006 г. № 656 «О предоставлении некоторым юридическим лицам Гродненской области льгот по уплате таможенных пошлин и налога на добавленную стоимость»).

Местные Советы депутатов или по их поручению местные исполнительные и распорядительные органы вправе предоставлять льготы по республиканским налогам, сборам (пошлинам), полностью уплачиваемым в местные бюджеты отдельным категориям плательщиков в порядке и на условиях, определяемых Президентом Республики Беларусь, НК и (или) иными законами.

В соответствии с ежегодно принимаемым законом о бюджете Республики Беларусь на очередной финансовый (бюджетный) год, как правило, местным Советам депутатов предоставляются права: а) изменять ставки земельного налога и налога на недвижимость отдельным категориям плательщиков; б) предоставлять отдельным плательщикам – физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями, льготы по уплате земельного налога, налога на недвижимость, подоходного налога с физичес-

¹ Левко, Л.Г. Налоговые льготы в теоретико-правовом аспекте Правовая система Республики Беларусь: состояние, проблемы и перспективы развития: материалы XI межвуз. науч. конф. студентов, магистров и аспирантов (Гродно, 26–27 апр. 2011 г.) / редкол.: Л.Я. Абрамчик (гл. ред.) [и др.]. Гродно: ГрГУ, 2011. С. 243.

ких лиц, единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц¹.

Плательщик вправе использовать налоговые льготы с момента возникновения правовых оснований для их применения и в течение всего периода действия этих оснований. Льготы, которые не использованы плательщиком, могут быть использованы им при наличии в совокупности следующих условий:

- плательщиком не заявлен письменный отказ от использования льгот по налогам, сборам (пошлинам);
- налоговое обязательство по налогам, сборам (пошлинам) возникло в период действия правовых оснований для использования льгот по налогам, сборам (пошлинам);
- не истекли три года со дня возникновения налогового обязательства, при исполнении которого возникли правовые основания для использования льгот по налогам, сборам (пошлинам) (п. 5 ст. 43 НК).

Первоначально в ст. 43 НК перечислялись только налоговые льготы. Впоследствии статья была дополнена теми видами государственной поддержки, которые непосредственно связаны с исчислением и уплатой налогов, сборов (пошлин). С нормами указанной статьи тесно корреспондирует ряд актов Президента Республики Беларусь, регулирующих аналогичные вопросы: указы № 520 и № 182.

В отличие от налоговых льгот государственная поддержка организаций и индивидуальным предпринимателям оказывается именно в индивидуальном порядке, который определяется Президентом Республики Беларусь.

Согласно п. 4 ст. 43 НК, организациям и индивидуальным предпринимателям может быть оказана *государственная поддержка* индивидуально в порядке, определяемом Президентом Республики Беларусь, в виде:

- изменения установленного законодательством срока уплаты налогов, сборов (пошлин) и пеней;
- нормативного распределения выручки (установления нормативов (в процентах), согласно которым поступающие на текущие (расчетные) счета денежные средства направляются плательщиком на внесение: подлежащих уплате платежей в бюджет (в том числе в государственные целевые бюджетные фонды и Фонд социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты), в государственные внебюджетные фонды и погашение задолженности по ним; иных платежей).

По решению Президента Республики Беларусь государственная поддержка может быть оказана плательщикам в иных видах.

Положения о порядке предоставления отсрочки и (или) рассрочки уплаты налогов, сборов, таможенных платежей и пени, налогового кредита и о порядке установления нормативного распределения выручки утверждены Указом № 182.

В соответствии с Указом № 182 в целях организации учета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, получивших государственную поддержку, ведется Единый государственный реестр юридических лиц

¹ См.: Комментарий к главе 4 «Налоговое обязательство и его исполнение» Налогового кодекса Республики Беларусь [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://systema-by.com/docs/bitja/dk-nv5ter.html>>.

и индивидуальных предпринимателей, получивших государственную поддержку и другие преференции, Положение о котором утверждено постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 30.07.2004 г. № 930.

Положение о порядке контроля за выполнением решений об оказании юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям мер государственной поддержки утверждено постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 28.07.2006 г. № 950 «О мерах по реализации Указа Президента Республики Беларусь от 28 марта 2006 г. № 182».

Областные и Минский городской Совет депутатов вправе предоставлять организациям и индивидуальным предпринимателям государственную поддержку в виде изменения установленного законодательством срока уплаты налогов, сборов (пошлин) и пеней, полностью уплачиваемых в местные бюджеты, по основаниям, определенным Президентом Республики Беларусь, и в порядке, установленном областными и Минским городским Советами депутатов.

Согласно налоговому законодательству Республики Беларусь, имеют место налоговые режимы в форме предоставления соответствующим субъектам целого *комплекса налоговых льгот* по действующим налогам, сборам (пошлинам) в виде освобождения от обязанности их уплачивать, снижения размера их ставок и др. Примером установления такого льготного налогового режима является существующая практика налогообложения резидентов созданных на территории республики свободных экономических зон (ст.ст. 326, 327 НК) и крестьянских (фермерских) хозяйств (ст. 328 НК).

В последнее время все чаще поднимается вопрос об эффективности предоставляемых плательщикам льгот как с количественной, так и с качественной стороны. Сегодня налоговая система перегружена различными льготами, которые в отдельных случаях могут искажать условия конкуренции.

Оптимизация налоговых льгот и сокращение их количества заложены в п. 6 Плана совместных действий Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка по достижению параметров прогноза социально-экономического развития, бюджета и основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2012 год, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 12.04.2012 г. № 328/9.

Необходимость всецелого и повсеместного сокращения и упорядочения неэффективно работающих налоговых преференций на самом деле достаточно обоснована. Это в определенной мере объясняется существованием большого количества республиканских налогов и сборов, которыми и предусмотрены данные преференции. Однако, несмотря на то, что сокращение числа налоговых преференций приводит к таким положительным результатам, как: упорядоченность, прозрачность, простота национальной налоговой системы; снижение налоговых потерь для государства; возможность снижения налоговых ставок за счет появления дополнительных налоговых доходов; снижение коррупции и т.д., следует помнить, что ликвидация налоговой льготы – это увеличение налогового бремени, снижение объемов свободных денежных средств налогоплательщика. Один из налоговых парадоксов состоит в том, что если введение льготы не всегда

связано с положительным эффектом, то ее ликвидация может сопровождаться негативными эффектами¹.

Необходимо отметить, что наряду с Особенной частью Налогового кодекса Республики Беларусь нормативными правовыми актами Главы государства также могут устанавливаться *особые правила налогообложения*. В п. 3 ст. 10 НК содержится оговорка о том, что *специальный порядок исчисления и уплаты налогов, сборов (пошлин)* может применяться также и в случаях, установленных Президентом Республики Беларусь.

Например, в целях стимулирования экономического развития и производства потребительских товаров в сельских населенных пунктах, сельской местности, а также в малых и средних городских поселениях был принят Декрет Президента Республики Беларусь от 20.12.2007 г. № 9 «О некоторых вопросах регулирования предпринимательской деятельности в сельской местности», которым установлен особый порядок налогообложения.

Декрет Президента Республики Беларусь от 07.05.2012 г. № 6 «О стимулировании предпринимательской деятельности на территории средних, малых городских поселений, сельской местности» принят в целях создания еще более благоприятных условий для развития бизнеса в регионах, стимулирования деловой инициативы граждан, наращивания экспортного потенциала Беларуси. Документ включает отдельные положения декретов от 20.12.2007 г. № 9 «О некоторых вопросах регулирования предпринимательской деятельности в сельской местности» и от 28.01.2008 г. № 1 «О стимулировании производства и реализации товаров (работ, услуг)» (в настоящее время утратил силу).

В целях упрощения условий деятельности индивидуальных предпринимателей, осуществляющих реализацию за пределами Республики Беларусь товаров отечественного производства, Указом Президента Республики Беларусь от 25.09.2009 г. № 477 «О некоторых вопросах деятельности индивидуальных предпринимателей и внесении изменения в Указ Президента Республики Беларусь от 15 апреля 2009 г. № 194» (далее – Указ № 477) установлено, что индивидуальные предприниматели вправе осуществлять вывоз с территории Республики Беларусь и реализацию за ее пределы товаров, произведенных на территории Республики Беларусь и приобретенных у белорусских организаций – изготовителей этих товаров либо торговых организаций, осуществляющих оптовую торговлю ими, с учетом требований данного Указа. В соответствии с п. 2 Указа № 477 за осуществление деятельности, связанной с реализацией товаров за пределами Республики Беларусь, вводится *единый торговый сбор*, который зачисляется в соответствующие бюджеты областей и г. Минска.

Указом № 477 закреплено положение об освобождении от уплаты подоходного налога, налога при упрощенной системе налогообложения, налога на добавленную стоимость, местных налогов и сборов в части доходов, полученных от деятельности, связанной с реализацией товаров за пределами Республики Беларусь, а также установлен размер единого торгового сбора, который уплачивается при соблюдении определенных в Указе № 477 условий.

¹ Абрамчик, Л.Я., Черникова, Е.В. Указ. соч.

Следует обратить внимание, что отмеченные положения, касающиеся установления, исчисления и уплаты торгового сбора согласно Указу № 477, подпадают под признаки особых режимов налогообложения. Тем не менее, торговый сбор легально к особым режимам налогообложения не относится.

Таким образом, в Республике Беларусь в отношении субъектов малого предпринимательства могут применяться общий порядок уплаты налогов, сборов (пошлин) и особые режимы налогообложения.

Кроме того, при уплате налогов в общеустановленном порядке данные субъекты предпринимательства применительно к каждому налогу могут воспользоваться налоговыми льготами, предусмотренными Налоговым кодексом Республики Беларусь или нормативными правовыми актами Президента Республики Беларусь. При применении особых режимов налогообложения также могут быть предусмотрены льготы (например, льготы по единому налогу – ст. 297 НК).

Субъекты малого предпринимательства как субъекты хозяйствования могут использовать особые правила налогообложения, предусмотренные разд. VIII НК и нормативными правовыми актами Главы государства.

Относительно различий налогообложения индивидуальных предпринимателей и юридических лиц необходимо заметить, что для индивидуальных предпринимателей предусмотрены некоторые особенности налогообложения, отличающие их от юридических лиц.

Законодатель предоставил для индивидуальных предпринимателей ряд вариантов осуществления предпринимательской деятельности, которые зависят от вида деятельности или предмета совершаемых сделок. В частности, можно отметить общий режим, предполагающий уплату подоходного налога и иных республиканских и местных налогов (гл. 16 НК), уплату налога при упрощенной системе налогообложения (гл. 34 НК), единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц (гл. 35 НК, Указ Президента Республики Беларусь от 18.06.2005 г. № 285 «О некоторых мерах по регулированию предпринимательской деятельности»), а также уплату единого торгового сбора (Указ Президента Республики Беларусь от 25.09.2009 г. № 477 «О некоторых вопросах деятельности индивидуальных предпринимателей и внесении изменения в Указ Президента Республики Беларусь от 15 апреля 2009 г. № 194»)¹.

Например, в зависимости от вариантов осуществления предпринимательской деятельности индивидуальные предприниматели распределились следующим образом.

Всего на налоговом учете на 01.05.2012 г. состояли 225 102 индивидуальных предпринимателей. При этом 41% всех индивидуальных предпринимателей являлись плательщиками единого налога, 24% – применяли общий порядок налогообложения, 35,2% – УСН. При этом поступления от налога при УСН составили в 2011 г. 44% всех налоговых платежей от предпринимате-

¹ См.: Налоги, уплачиваемые индивидуальными предпринимателями [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://nalog.gov.by/taxation/entrepreneurs/taxes/>>.

лей, а доля ИП в налоговых доходах казны составила по итогам 2011 г. 2,3%. Кроме того, 27% налоговых поступлений от индивидуальных предпринимателей занимает НДС, 21,4% – единый налог, 11,5% – подоходный. 1230 индивидуальных предпринимателей применяли единый торговый сбор при вывозе белорусских товаров на экспорт, составлявший 35 тыс. бел. руб.¹

На протяжении последних лет в Республике Беларусь достаточно активно обсуждаются вопросы совершенствования системы налогообложения малого предпринимательства. Совет по развитию предпринимательства предложил свою концепцию системы налогообложения всех субъектов малого предпринимательства и обсудил на своем заседании законопроект «О налогообложении, учете и отчетности субъектов малого предпринимательства». Принятие данного документа приведет к увеличению доходов бюджета, благодаря перетоку части индивидуальных предпринимателей, работающих с применением наемного труда, в организованный сектор, а также расширению налоговой базы работы малых предприятий².

Сложившаяся международная практика предусматривает по отношению к субъектам малого и среднего предпринимательства два основных подхода:

- 1) введение на фоне стандартной национальной налоговой системы совокупности налоговых льгот для малого бизнеса по отдельным крупным налогам (преимущественно по налогу на прибыль, реже – по НДС);
- 2) введение особых режимов налогообложения малого бизнеса.

Оба подхода претерпели существенные изменения в ходе налоговых реформ 80–90-х гг. XX в.³

6.2. Общий порядок налогообложения юридических лиц — субъектов малого предпринимательства. Особенности исчисления, порядок и сроки уплаты подоходного налога с физических лиц индивидуальными предпринимателями

С 01.01.2010 г. основным документом, определяющим общие правила налогообложения в Республике Беларусь, является Особенная часть Налого-

¹ Декларация миллионов // НЭГ. № 45(1564) [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.neg.by/publication/2012_06_19_16127.html>.

² См.: Новый законопроект о налогообложении субъектов малого предпринимательства полностью отвечает государственным приоритетам [Электронный ресурс] // ИА «Экопресс». Режим доступа: <<http://avinda.net/news/4>>.

³ См.: Иванова, Н.В. Анализ существующих систем налогообложения малого бизнеса // Наукоедение: Интернет-журнал. 2009. № 1. Режим доступа: <<http://naukovedenie.ru/index.php?id=82>>; Любушин, Н.П., Ивасюк, Р.Я. Анализ систем налогообложения, применяемых предприятиями малого бизнеса // Экономический анализ: теория и практика. 2010. № 2. С. 2–12.

гового кодекса Республики Беларусь, которым установлены: конкретный перечень налогов и сборов; четкий перечень налогоплательщиков и объектов налогообложения, а также налоговой базы, налоговых ставок и льгот по налогам; четкие и прозрачные процедуры начисления, декларирования и перечисления налогов в бюджет, периоды уплаты налогов и сборов.

Согласно ст. 7 Общей части НК (с изм. и доп. от 30.12.2011 г.) в Республике Беларусь устанавливаются *республиканские* налоги, сборы (пошлины) и *местные* налоги и сборы.

Республиканскими признаются налоги, сборы (пошлины), установленные НК либо Президентом Республики Беларусь и обязательные к уплате на всей территории Республики Беларусь. Местными признаются налоги и сборы, устанавливаемые нормативными правовыми актами (решениями) местных Советов депутатов в соответствии с НК и обязательные к уплате на соответствующих территориях.

Установление, введение и прекращение действия республиканских налогов, сборов (пошлин) осуществляются принятием закона о внесении изменений и (или) дополнений в НК. Вопросы изменения плательщиков и отдельных элементов обложения применительно к таможенным платежам устанавливаются таможенным законодательством Таможенного союза, законами по вопросам таможенного регулирования в Республике Беларусь и (или) актами Президента Республики Беларусь.

Законы об установлении, введении новых, помимо предусмотренных НК, или прекращении действия введенных республиканских налогов, сборов (пошлин), а также о внесении изменений в действующие республиканские налоги, сборы (пошлины) в части определения плательщиков, налоговых ставок, налоговой базы, налоговых льгот, порядка исчисления, порядка и сроков уплаты принимаются при утверждении республиканского бюджета на очередной финансовый год и вступают в силу не ранее 1 января года, следующего за годом принятия. В исключительных случаях указанные законы могут приниматься при уточнении республиканского бюджета на текущий финансовый год и (или) иметь иной срок вступления в силу, но не ранее дня их опубликования или доведения до всеобщего сведения иным предусмотренным законом способом (ст. 11 НК (Общая часть)).

Установление, введение, изменение и прекращение действия местных налогов и сборов осуществляются в соответствии с НК принятием решения:

- Минского городского Совета депутатов, Советов депутатов базового территориального уровня – по курортному сбору;
- областных и Минского городского Советов депутатов – по остальным местным налогам и сборам.

Областные, Минский городской Совет депутатов, Совет депутатов базового территориального уровня вправе устанавливать, вводить в действие или не устанавливать, не вводить в действие местный налог и (или)

сбор либо прекратить действие ранее введенного ими местного налога и (или) сбора.

При установлении местных налогов и сборов местные Советы депутатов определяют элементы налогообложения, включая налоговые льготы.

Решения принимаются при необходимости в месячный срок со дня принятия закона Республики Беларусь о внесении изменений и (или) дополнений в НК и вступают в силу не ранее 1 января года, следующего за годом его принятия. В исключительных случаях решения могут приниматься при уточнении соответствующего местного бюджета на текущий финансовый год и (или) иметь иной срок вступления в силу, но не ранее дня их опубликования или доведения до всеобщего сведения иным предусмотренным законом способом.

К республиканским налогам, сборам (пошлинам) относятся: налог на добавленную стоимость (НДС); акцизы; налог на прибыль; налог на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность в Республике Беларусь через постоянное представительство; подоходный налог с физических лиц; налог на недвижимость; земельный налог; экологический налог; налог за добычу (изъятие) природных ресурсов; сбор за проезд автомобильных транспортных средств иностранных государств по автомобильным дорогам общего пользования Республики Беларусь; оффшорный сбор; гербовый сбор; консульский сбор; государственная пошлина; патентные пошлины (ст. 8 НК (Общая часть)).

К местным налогам и сборам относятся: налог за владение собаками; курортный сбор; сбор с заготовителей (ст. 9 НК (Общая часть)).

В настоящее время белорусская налоговая система практически не отличается от таковой в европейских странах. Типичный плательщик-организация в рамках обычной хозяйственной деятельности в настоящее время уплачивает НДС, налог на прибыль, налог на недвижимость, земельный и экологический налоги. Все другие налоги, сборы (пошлины), предусмотренные Особенной частью Налогового кодекса, уплачиваются плательщиками только в разовых случаях либо при осуществлении ими отдельных видов деятельности.

Доходы физических лиц – индивидуальных предпринимателей, которые не перешли на особые режимы налогообложения, облагаются подоходным налогом. При определенных обстоятельствах индивидуальные предприниматели являются плательщиками налога на добавленную стоимость (ст. 91 НК), акцизов (ст. 110 НК), экологического налога (ст. 204 НК), налога за добычу (изъятие) природных ресурсов (ст. 210 НК) и др.

Согласно п. 5 ст. 6 НК (Общая часть), *налог считается установленным в случае, когда определены плательщики и следующие элементы налогообложения: объект налогообложения; налоговая база; налоговый период; налоговая ставка (ставки); порядок исчисления; порядок и сроки уплаты.*

При установлении налога, сбора (пошлины) могут предусматриваться налоговые льготы и основания для их использования плательщиком (п. 7 ст. 6 НК (Общая часть)).

Согласно п. 1 ст. 13 НК (Общая часть), **плательщиками налогов, сборов (пошлин) признаются** организации и физические лица, на которых в соответствии с НК, таможенным законодательством Таможенного союза, законами по вопросам таможенного регулирования в Республике Беларусь и (или) актами Президента Республики Беларусь возложена обязанность уплачивать налоги, сборы (пошлины).

При этом в соответствии с п. 6 ст. 13 НК под физическими лицами понимаются: граждане Республики Беларусь; граждане либо подданные иностранного государства; лица без гражданства (подданства).

Как видим, в нормах ст. 13 НК (Общая часть) прямо не указывается на индивидуальных предпринимателей как плательщиков налогов, сборов (пошлин).

В НК (Общая часть) приводится определение понятия «индивидуальный предприниматель». В соответствии с п. 1 ст. 19 НК «физические лица, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей, признаются индивидуальными предпринимателями». Надо полагать, статус индивидуального предпринимателя как плательщика налогов, сборов (пошлин) в свете налогового законодательства приравнен к статусу физического лица.

Тем не менее, нормы Особенной части Налогового кодекса при определении структурного элемента конкретного налога все-таки называют индивидуальных предпринимателей плательщиками налогов, сборов (пошлин) (например, согласно ст. 90 НК (Особенная часть), плательщиками налога на добавленную стоимость признаются: организации; индивидуальные предприниматели).

Объектами налогообложения признаются обстоятельства, с наличием которых у плательщика НК, таможенное законодательство Таможенного союза, законы по вопросам таможенного регулирования в Республике Беларусь и (или) акты Президента Республики Беларусь либо решения местных Советов депутатов (в отношении местных налогов и сборов) связывают возникновение налогового обязательства (обязанности плательщика (иного обязанного лица) уплатить определенный налог, сбор (пошлину). Каждый налог, сбор (пошлина) имеет самостоятельный объект налогообложения. Один и тот же объект может облагаться определенным налогом, сбором (пошлиной) у одного плательщика только один раз за соответствующий налоговый период (ст. 28 НК (Общая часть)).

Налоговая база представляет собой стоимостную, физическую или иную характеристику объекта налогообложения (п. 1 ст. 41 НК (Общая часть)).

Налоговая ставка представляет собой величину налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы, если иное не установлено НК, таможенным законодательством Таможенного союза и (или) актами Президента Республики Беларусь.

Налоговая база и налоговые ставки по республиканским налогам, сборам (пошлинам) устанавливаются НК или иными законодательными актами, если иное не установлено Президентом Республики Беларусь или таможенным законодательством Таможенного союза.

Налоговая база и налоговые ставки по местным налогам и сборам устанавливаются местными Советами депутатов в соответствии с НК (п. 3 ст. 41 НК (Общая часть)).

Под **налоговым периодом** понимается календарный год или иной период времени, определяемый применительно к каждому конкретному налогу, сбору (пошлине), по окончании которого определяется налоговая база и исчисляется сумма этого налога, сбора (пошлины). Налоговый период может состоять из нескольких отчетных периодов.

В случаях, установленных НК, на плательщиков (иных обязанных лиц) может возлагаться обязанность по исчислению и уплате налога до начала либо в течение налогового периода (ст. 42 НК (Общая часть)).

Порядок исчисления налогов, сборов (пошлин) определен в ст. 44 НК (Общая часть), согласно которой плательщик (иное обязанное лицо) самостоятельно исчисляет сумму налога, сбора (пошлины), подлежащую уплате за налоговый период, исходя из налоговой базы, налоговой ставки и налоговых льгот, если иное не установлено НК.

В случаях, предусмотренных НК, таможенным законодательством Таможенного союза и (или) актами Президента Республики Беларусь либо решениями местных Советов депутатов (в отношении местных налогов и сборов), обязанность по исчислению суммы налога, сбора (пошлины) может быть возложена на налоговый или таможенный орган либо налогового агента (источника выплаты доходов плательщику).

Сроки уплаты налогов, сборов (пошлин) устанавливаются НК. Они могут быть определены календарной датой, истечением периода времени, а также указанием на событие, которое должно наступить или произойти, или на действие, которое должно быть совершено (ст. 45 НК (Общая часть)).

Порядок уплаты налогов, сборов (пошлин) определен в ст. 46 НК (Общая часть): разовой уплатой всей причитающейся суммы налога, сбора (пошлины); текущими (в случаях, установленных НК) платежами либо в ином порядке.

Уплата налогов, сборов (пошлин) производится в наличном или безналичном порядке в белорусских рублях, если иное не установлено НК или иными законодательными актами, а также таможенным законодательством Таможенного союза.

Все элементы налогов определены в соответствующих нормах Особенной части Налогового кодекса.

6.3. Особые режимы налогообложения малого предпринимательства. Порядок и условия применения упрощенной системы налогообложения. Особенности исчисления, порядок и сроки уплаты единого налога с индивидуальных предпринимателей

Специальные режимы налогообложения малого бизнеса действуют во многих странах. Они позволяют снизить издержки малого бизнеса на уплату налогов и тем самым улучшают экономическую среду и создают стимулы для его развития¹.

Упрощенная система налогообложения создана в целях учета особенностей экономической деятельности отдельных категорий плательщиков, противодействия уклонения от уплаты налогов, оптимизации механизма налогообложения посредством некоторого упрощения учета, вследствие чего отмечается уменьшение количества налоговой отчетности. В ряде случаев упрощенная система налогообложения позволяет налогоплательщикам не только платить меньше налогов в количественном аспекте, но и платить налог по более низким ставкам, что является способом поддержки субъектов малого предпринимательства. В определенной мере применение отдельных специальных налоговых режимов позволило устранить конфликтность между налоговыми органами и налогоплательщиками, избавило последних от постоянного ожидания контролирующих органов, а для налоговых органов предоставило способ осуществлять в упрощенной форме контроль за налогоплательщиками².

Применять упрощенную систему налогообложения можно при одновременном соблюдении критериев средней численности работников и валовой выручки установленных законодательством размеров (п. 1 ст. 286 НК).

В соответствии с п. 2 ст. 286 НК уплата налога при упрощенной системе налогообложения (далее – УСН) заменяет уплату налогов, сборов (пошлин) и отчислений в бюджет или государственные внебюджетные фонды, арендной платы за земельные участки, находящиеся в государственной собственности, арендодателями которых являются сельские, поселковые, районные, Минский городской и городские (городов областного подчинения) исполнительные комитеты, отчислений в инновационные фонды, кро-

¹ Вавелич, Ю. Налогообложение малого бизнеса: международный опыт и ситуация в Беларуси // Эковест. 2004. № 1. С. 107.

² См.: Овчинников, С.С. Правовое регулирование специальных налоговых режимов: дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.14. М., 2005; Михеев, Т.К. Указ. соч.

ме случаев, когда сохраняется общий порядок исчисления и уплаты налогов, сборов (пошлин). В п. 3 ст. 286 НК определены налоги, сборы (пошлины), исчисление и уплата которых сохраняется в общеустановленном порядке.

В соответствии с законодательством УСН применяется в целях создания условий для развития и активизации предпринимательской деятельности, привлечения инвестиций, минимизации администрирования платежей в бюджет Республики Беларусь.

Существует два основных варианта уплаты налога при упрощенной системе налогообложения: с уплатой и без уплаты НДС. При этом организации и индивидуальные предприниматели, использующие в качестве налоговой базы валовой доход, выбирать вариант УСН с уплатой НДС не вправе.

При применении УСН без уплаты НДС не требуется ведение бухгалтерского учета и отчетности, а число представляемых в налоговые органы налоговых деклараций минимальное (четыре декларации в год). Достаточно прост и сам порядок их заполнения, с которым небольшое частное унитарное предприятие или ИП могут справиться самостоятельно, без привлечения специалиста бухгалтера.

В структуре доходов бюджета, контролируемых Министерством по налогам и сборам, доля налога при УСН постоянно возрастает. Этот показатель в 2007 г. составлял 0,4%, в 2008 г. – 1,0%, в 2009 г. – 1,5%, в 2010 г. – 2,1%, в I квартале 2011 г. – 2,6%. Отмечается рост поступлений платежей в расчете на одного субъекта хозяйствования, применяющего УСН¹.

Упрощенная система налогообложения субъектов малого предпринимательства введена на территории Республики Беларусь с 1998 г. Законом Республики Беларусь от 31.12.1997 г. № 121-3 «Об упрощенной системе налогообложения для субъектов малого предпринимательства». Упрощенная система применялась, если индивидуальные предприниматели и малые предприятия имели численность работников до 15 человек и ежеквартальную валовую выручку до 5000 базовых величин (около USD 45 000). Ставка налога была – 10%.

Новый, усовершенствованный порядок применения упрощенной системы налогообложения был определен с 01.07.2007 г. Указом Президента Республики Беларусь от 09.03.2007 г. № 119 «Об упрощенной системе налогообложения». Упрощенная система применялась при годовом размере выручки юридического лица не более 2 млрд бел. руб., при численности работников не более 100. Ставка налога составляла 10% без уплаты НДС и 8% – с уплатой НДС.

Количество плательщиков, применяющих упрощенную систему налогообложения, за 2007 г. в Беларуси увеличилось в 3,6 раза (организаций – в 5,8, индивидуальных предпринимателей – в 2,4 раза).

¹ Цыбина, Л. Упрощенная система налогообложения: еще проще // Налоги Беларуси. 2011. № 22. С. 4.

До 01.01.2007 г. упрощенную систему налогообложения на прежних условиях применяли только 3665 плательщиков (1249 организаций и 2416 индивидуальных предпринимателей). По данным на 01.01.2007 г., упрощенную систему налогообложения в Беларуси применяло 13109 плательщиков (7266 организаций и 5843 индивидуальных предпринимателя). При этом 686 субъектов (5,2% от общей численности применяющих УСН) пользуются пониженными ставками налога (в том числе в размере 5% – 514 субъектов, 3% – 172 субъекта)¹.

С 01.07.2007 г., когда произошел переход с патентной системы УСН на нынешний механизм, число плательщиков УСН возросло в 36 раз².

С 01.01.2010 г. порядок применения упрощенной системы налогообложения регулируется ст.ст. 285–291 гл. 34 разд. VII Особенной части НК вместо Указа Президента Республики Беларусь от 09.03.2007 г. № 119 «Об упрощенной системе налогообложения», который с 01.01.2010 г. признан утратившим силу. В названные статьи НК были перенесены все положения Указа № 119, в том числе изменения и дополнения, внесенные Указом Президента Республики Беларусь от 07.12.2009 г. № 592 «О внесении изменений и дополнений в Указ Президента Республики Беларусь от 09.03.2007 г. № 119», вступившим в силу с 09.12.2009 г. и распространяющим свое действие на отношения, возникшие с 01.10.2009 г.

Таким образом, с 01.01.2010 г. применение УСН осуществлялось в порядке, аналогичном действующему с 09.12.2009 г.

Была установлена новая ставка налога при УСН в размере 3% от выручки от реализации товаров за пределы Республики Беларусь. Данная ставка возможна к применению только при реализации на экспорт товаров и не применяется в отношении реализуемых за пределы Республики Беларусь работ, услуг, имущественных прав.

Поскольку Особенной частью НК не установлено иное, ставка налога в размере 3% от выручки от реализации товаров за пределы Республики Беларусь, может применяться не только в отношении реализуемых на экспорт товаров белорусского производства или происхождения, но и в отношении иных товаров.

Плательщики, претендующие на применение рассматриваемой ставки, обязаны обеспечить раздельный учет экспортной выручки.

На указанный период применять УСН было возможно при одновременном соблюдении критериев средней численности работников не более 100 человек и валовой выручки не более 3 090 150 000 бел. руб. (п. 1 ст. 286 НК).

При определении налоговой базы для налога при упрощенной системе налогообложения исключается не только НДС, уплачиваемый из выручки от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав и из внереализационных доходов в соответствии с законодательством, но и суммы НДС,

¹ Число применяющих упрощенную систему налогообложения плательщиков за 2007 г. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://nalog.gov.by/news/ministries/mnsnews0704085.html>>.

² Цыбина, Л. // Налоги Беларуси. 2011. № 22. С. 4.

уплаченные (удержанные) в иностранных государствах в соответствии с законодательством этих государств.

Указ Президента Республики Беларусь от 09.08.2011 г. № 349 «О некоторых вопросах применения упрощенной системы налогообложения» направлен на реализацию положений Директивы Президента от 31.12.2010 г. № 4 «О развитии предпринимательской инициативы и стимулировании деловой активности в Республике Беларусь» и, в частности, на совершенствование применения упрощенной системы налогообложения.

В 2011 г. соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 09.08.2011 г. № 349 «О некоторых вопросах применения упрощенной системы налогообложения» было предоставлено право:

- организациям и индивидуальным предпринимателям на применение в 2011 г. упрощенной системы при размере валовой выручки не более 12 млрд бел. руб. нарастающим итогом в течение календарного года (применение упрощенной системы без уплаты НДС, а также с использованием в качестве налоговой базы валового дохода возможно при размере валовой выручки (дохода) 3,4 млрд бел. руб.);

- организациям с численностью работников не более 15 человек, а также индивидуальным предпринимателям не осуществлять ведение бухгалтерского учета и отчетности, а вести учет в книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему;

- плательщикам, которые до вступления Указа в силу перешли с упрощенной на общую систему либо на упрощенную систему с уплатой НДС, возобновить применение упрощенной системы.

Документом был определен предельный размер валовой выручки для перехода на применение упрощенной системы с 01.01.2012 г. С учетом установленного документом повышения предельного размера валовой выручки до 12 млрд бел. руб., определенный в такой же пропорции размер валовой выручки за первые 9 мес. 2011 г., при соблюдении которого организации и индивидуальные предприниматели могут с 01.10 по 30.11.2011 г. представить в налоговый орган по месту постановки на учет заявление о переходе на упрощенную систему с 01.01.2012 г., составил 9 млрд бел. руб.

В 2012 г. УСН по-прежнему являлся одной из наиболее привлекательных систем налогообложения для субъектов малого предпринимательства и также подвергался процессу совершенствования.

Законом Республики Беларусь от 30.12.2011 г. № 330-З были внесены очередные изменения и дополнения в гл. 34 НК.

Среди изменений, произошедших в порядке применения УСН в 2012 г., прежде всего, следует отметить уменьшение ставок налога при УСН без уплаты НДС с 8 до 7%, а при УСН с уплатой НДС – с 6 до 5%. Ставка налога 15% для субъектов хозяйствования, использующих в качестве налоговой базы валовой доход, сохранилась.

В Налоговый кодекс с 2012 г. перенесены нормы Указа Президента Республики Беларусь от 11.08.2011 г. № 358 «О стимулировании реализа-

ции товаров», устанавливающие ставку 2% в отношении выручки от реализации за пределы Беларуси товаров, работ, услуг, имущественных прав. Кроме того, с 2012 г. Налоговым кодексом предусмотрено применение ставки 2% в отношении услуг по сдаче имущества в аренду нерезидентам. Для этих целей необходимо, чтобы договор аренды был заключен с нерезидентом и объект аренды вывезен за пределы Беларуси¹.

С 2012 г. заявительный принцип перехода на УСН заменен уведомительным. Причем для субъектов хозяйствования, желающих перейти на УСН с нового календарного года, срок подачи уведомления увеличен – по 31 декабря (в 2011 г. заявление подавалось с 1 октября по 30 ноября), т.е. уведомление можно будет представлять в течение всего IV квартала.

С 01.01.2012 г. не облагаются налогом при УСН положительные курсовые разницы, возникающие при переоценке активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте.

В 2012 г. внесены изменения в части определения выручки от реализации при сдаче имущества в аренду (лизинг). Так, если в 2011 г. при сдаче имущества в аренду в выручку включалась только сумма арендной платы (лизинговых платежей), полученная арендодателем (лизингодателем), то с 2012 г. дополнительно в выручку включаются суммы возмещаемых арендодателю (лизингодателю) расходов, не включенных в арендную плату (лизинговый платеж), например возмещаемые арендатором арендодателю суммы коммунальных расходов.

Порядок и сроки перечисления налога в бюджет в 2012 г. не изменились.

Указ Президента Республики Беларусь от 11.07.2012 г. № 312 «О некоторых вопросах налогообложения и взимания арендной платы за земельные участки, находящиеся в государственной собственности» (далее – Указ № 312), принятый в рамках мероприятий по приведению законодательства в соответствие с Законом Республики Беларусь «О внесении изменений и дополнений в Налоговый кодекс Республики Беларусь», содержит переходные нормы, направленные на предоставление субъектам хозяйствования, осуществляющим туристическую деятельность, возможности применения упрощенной системы налогообложения в 2012 г.

Подпункт 1.7 п. 1 Указа № 312 регулирует порядок реализации права на применение УСН в 2012 г. организациями и индивидуальными предпринимателями, которые осуществляют туристическую деятельность и прошли государственную регистрацию до 2012 г. Такие организации и индивидуальные предприниматели имеют право на применение упрощенной системы налогообложения с 01.01.2012 г., если выполняются два условия:

– в течение 20 рабочих дней со дня официального опубликования Указа № 312 ими будет подано в налоговые органы по месту постановки на учет уведомление с указанием необходимой информации (организации, прошед-

¹ См.: Изменения в упрощенной системе налогообложения в 2012 г. // Консалтинговое бюро «КиТ» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://www.buhuchet.by/chang%20usn%202012.aspx>>.

шие государственную регистрацию с 01.10.2011 г. до 01.01.2012 г., – информации о выбранной налоговой базе (базах); организации, прошедшие государственную регистрацию до 01.10.2011 г., – информации о выбранной налоговой базе (базах), а также о размере валовой выручки за первые 9 мес. 2011 г. и численности работников организации в среднем за этот период, которые должны соответствовать условиям применения упрощенной системы налогообложения, установленным в п. 1 ст. 286 НК);

– соблюдены определенные требования, установленные Указом № 312 (непревышение предусмотренных в подп. 6.1 и 6.2 п. 6 ст. 286 НК численности работников организации в среднем за период с 01.01.2012 г. по 30.06.2012 г. и размера валовой выручки, исчисляемой нарастающим итогом за этот период, а для организаций и индивидуальных предпринимателей, прошедших государственную регистрацию с 01.10.2011 г. до 01.01.2012 г., – также численности работников организации в среднем за 2011 г. и размера валовой выручки нарастающим итогом за 2011 г.).

Законом Республики Беларусь от 26.10.2012 г. были внесены очередные изменения и дополнения в НК, в том числе в порядок применения УСН (в гл. 34 НК).

Суть изменений и дополнений состоит в следующем:

– предел выручки для применения УСН без уплаты НДС увеличен до 8 200 000 000 руб.;

– ставки надлога существенно снижены: с 7 до 5 % для УСН без НДС и с 5 до 3% для УСН с НДС;

– увеличена численность персонала с 15 человек до 50 человек для организаций применяющих УСН без НДС;

– для организаций розничной торговли введена ставка 3% от выручки;

– четко прописаны варианты определения выручки при ведении бухгалтерского учета и применении книги доходов и расходов;

– ограничена возможность применения книги доходов и расходов размером выручки в пределах 4 100 000 000 руб. Введено понятие «принцип оплаты» в случае ведения книги доходов и расходов, без ведения бухгалтерского учета. Согласно ст. 288 НК, организациями, ведущими учет в книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, в соответствии с п. 1 ст. 291 НК – по мере оплаты отгруженных товаров, выполненных работ, оказанных услуг, переданных имущественных прав (далее в настоящей главе – принцип оплаты);

– вводится ограничение до 1500 м² по площадям капитальных строений и 0,5 га земельному участку;

– для организаций применяющих УСН вводится дополнительные налоги: налог на недвижимость и земельный налог при соблюдении определенных условий при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности организации.

Согласно п. 3.13.1 ст. 286 НК исчисление и уплата налога на недвижимость не производится организациями, у которых общая площадь капиталь-

ных строений (зданий, сооружений), их частей, машино-мест, находящихся в собственности, хозяйственном ведении, оперативном управлении (в том числе переданных в аренду (финансовую аренду (лизинг)), иное возмездное или безвозмездное пользование), а также в пользовании в случаях, указанных в НК (т.е. капитальные строения (здания, сооружения) их части, в том числе сверхнормативного незавершенного строительства, а также машино-места, являющиеся собственностью или находящиеся в хозяйственном ведении или оперативном управлении плательщиков-организаций), не превышает 1500 квадратных метров (под капитальными строениями в виде зданий понимаются капитальные строения в виде зданий, в том числе сверхнормативного незавершенного строительства, признаваемые таковыми в соответствии с НК, кроме капитальных строений в виде зданий, не являющихся объектом налогообложения налогом на недвижимость согласно – НК (т.е. капитальные строения (здания, сооружения) сверхнормативного незавершенного строительства по объектам строительства, финансируемым из бюджета, а также относящиеся к объектам жилищного строительства, за исключением встроенной, пристроенной, встроенно-пристроенной нежилой части жилого дома в соответствии с проектной документацией на возведение объекта, сметой (сметной документацией); в части стоимости строительства, осуществляемого собственными силами без привлечения сторонней строительной организации; культовые капитальные строения (здания, сооружения), в том числе не завершенные строительством, религиозных организаций (объединений), зарегистрированных в соответствии с законодательством; капитальные строения (здания, сооружения), их части, в том числе не завершенные строительством, приобретенные за счет средств или полученные в виде международной технической помощи, на срок их использования в целях непосредственного осуществления такой помощи; капитальные строения (здания, сооружения), их части, являющиеся объектами общего пользования садоводческих товариществ, приобретенные (созданные) за счет взносов их членов, а также в процессе осуществления своей деятельности); под капитальными строениями в виде сооружений понимаются автомобильные стоянки, парковки, паркинги, относимые в соответствии с законодательством к сооружениям, кроме автомобильных стоянок, парковок и паркингов, не являющихся объектом налогообложения налогом на недвижимость согласно – НК);

Данные ограничения обязывает субъекты УСН вести бухгалтерский учет капитальных строений (зданий и сооружений), машино-мест как собственных так и взятых в аренду (лизинг) в случае если по условиям договора объект учитывается на балансе арендатора.

Для определения общей площади принимаются имеющиеся у организации на указанных выше правах капитальные строения (здания, сооружения (их части)) и машино-места, как находящиеся, так и не находящиеся у нее на балансе. У капитальных строений (зданий и сооружений (их частей)), имеющих более одного этажа (уровня), суммируется площадь каждого этажа (уровня).

Индивидуальные предприниматели уплачивают налог на недвижимость со стоимости принадлежащих им капитальных строений (зданий и сооружений (их частей)), машино-мест, не используемых ими в предпринимательской деятельности.

Все элементы налога при упрощенной системе налогообложения определены в соответствующих нормах Особенной части Налогового кодекса.

Помимо упрощенной системы при налогообложении субъектов малого предпринимательства используют еще один подход – вмененное налогообложение, предполагающее косвенную оценку потенциального дохода налогоплательщика и введение фиксированного налога, заменяющего один или несколько налогов¹. Термин «вменение» означает существование предположений относительно того, что фактический доход налогоплательщика не меньше, чем сумма, рассчитанная с применением косвенных методов для определения налоговых обязательств, отличающихся от обычных правил налогообложения, которые требуют ведения полноценного бухгалтерского учета².

Вмененное налогообложение применяется преимущественно в тех случаях, когда налогообложение определенных групп плательщиков затруднено, а административные ресурсы государства ограничены. Во многих странах к таким налогоплательщикам относят субъектов малого бизнеса.

Налогообложение данных субъектов затруднено в силу следующих причин: 1) их число велико, что делает невозможным тщательную проверку деятельности субъектов; 2) доходы этих субъектов являются небольшими; 3) им нет необходимости для целей бизнеса вести полноценный бухгалтерский учет; 4) они реализуют продукцию главным образом населению за наличный расчет³.

В Республике Беларусь вмененное налогообложение применяется к индивидуальным предпринимателям.

Оценку эффективности вмененной системы налогообложения *индивидуальных предпринимателей* можно производить, во-первых, с позиции ее влияния на доходы бюджета, а следовательно, на возможности государства по исполнению своих социальных функций; во-вторых, с позиции влияния на развитие малого бизнеса и самозанятости граждан, как способа обеспечения личных доходов.

В аспекте влияния системы на формирование доходов бюджета налицо ряд явных преимуществ:

– сокращение уклонения от уплаты налогов, поскольку на практике индивидуальный предприниматель не может даже начать свою деятельность без предварительной уплаты налога;

¹ Валевиц, Ю. Налогообложение малого бизнеса: международный опыт и ситуация в Беларуси // Эковест. 2004. № 1. С. 107.

² Там же. С. 114.

³ Там же. С. 107.

- сокращение издержек налоговых органов по сбору налога и контролю за соблюдением налогового законодательства;

- вмененное налогообложение как стабильный источник государственных доходов, поскольку сумма налоговых платежей не зависит от фактических результатов деятельности предпринимателей.

В аспекте влияния на развитие малого бизнеса и самозанятости граждан система имеет как явные преимущества, так и недостатки. Так, с одной стороны:

- применение стабильного единого налога стимулирует повышение эффективности деятельности индивидуального предпринимателя без ответственного увеличения при этом налоговых обязательств;

- издержки формирования и уплаты налога минимальны;

- методика расчета налога предельно прозрачна и проста, что ликвидирует почву для коррупции и не требует привлечения специалистов;

- создается возможность для оценки перспектив развития бизнеса, поскольку уровень налоговых изъятий является практически стабильным и прогнозируемым.

С другой стороны:

- зачастую ставки единого налога являются неоправданно высокие, что является барьером для входа на рынок и оказывает негативное воздействие на стимулы к занятию предпринимательской деятельностью и получению доходов;

- стабильный единый налог не стимулирует инвестиции в бизнес, поскольку уровень налогообложения при этом не уменьшается, в результате ситуация в данном секторе консервируется, что противоречит исходному принципу предпринимательской деятельности — постоянной динамике и качественному развитию;

- ограничены возможности по привлечению наемных работников, т.е. повышению занятости населения;

- некоторые из применяемых повышающих коэффициентов к базовым ставкам налога не имеют под собой четкого экономического обоснования, как, например, повышающий коэффициент при реализации импортных товаров. Преследуя, прежде всего, цель защиты отечественных производителей и не имея непосредственного отношения к доходам, он искажает условия конкуренции и ведет к нарушению принципа справедливости налогообложения.

Однако, несмотря на указанные недостатки, в целом система вмененного налогообложения индивидуальных предпринимателей стимулирует развитие частной предпринимательской деятельности и самозанятости граждан, внося существенный вклад в снижение уровня бедности и обеспечивая достаточно гармоничное сочетание интересов государства и налогоплательщиков¹.

¹ См.: Опыт Беларуси в области применения особых условий и режимов налогообложения субъектов малого бизнеса [Электронный ресурс]. Режим доступа: <www.unecce.org/ceci/ppt_presentations/2007/eed/isto_r.pdf>.

В Республике Беларусь единый налог с индивидуальных предпринимателей был введен Декретом Президента Республики Беларусь от 17.05.2001 г. № 12 «О введении единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц, осуществляющих реализацию товаров, работ (услуг), и о некоторых вопросах, связанных с указанной деятельностью». Данный налог вводился для индивидуальных предпринимателей, иностранных граждан и лиц без гражданства при реализации физическим лицам работ (услуг), а также при розничной реализации им через пункты продажи (кроме магазинов) товаров, указанных в прилагаемом к Декрету Перечне видов деятельности, при осуществлении которых индивидуальные предприниматели и иные физические лица уплачивают единый налог, а также базовых ставок единого налога.

Базовые ставки (минимальные и максимальные пределы) единого налога устанавливались в евро, а их конкретный размер на территории соответствующей административно-территориальной единицы устанавливался решением областных (Минского городского) Советов депутатов.

Необходимостью совершенствования существующего законодательства с целью устранения отдельных вопросов, возникающих на практике при налогообложении индивидуальных предпринимателей, было вызвано принятие Декрета Президента Республики Беларусь от 27.01.2003 г. № 4 «О едином налоге с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц и о некоторых мерах по регулированию предпринимательской деятельности».

Для осуществления предпринимательской деятельности без образования юридического лица данным Декретом было установлено ограничение численности работников до трех человек, определены порядок перерегистрации индивидуальных предпринимателей в коммерческие организации при превышении установленной численности.

Расширена налогооблагаемая база за счет вовлечения в число плательщиков единого налога предпринимателей, осуществляющих розничную торговлю через магазины с площадью торговых залов до 15 м², павильоны с торговыми залами, аптечные пункты и киоски, а также предпринимателей, осуществляющих реализацию товаров по образцам. Установлены повышающие коэффициенты к ставкам единого налога в зависимости от общей занимаемой площади пункта продажи.

Документом предусмотрена методика исчисления единого налога при осуществлении розничной торговли в зависимости от периода работы каждого из пунктов продажи товаров, а не их совокупности. Изменен порядок исчисления налога по привлекаемым к реализации работ (услуг) физическим лицам.

В соответствии с Декретом № 4 индивидуальные предприниматели стали представлять расчет по единому налогу. Было установлено общее правило определения размера дохода для плательщиков единого налога.

18.06.2005 г. Президент Республики Беларусь издал Указ № 285 «О некоторых мерах по регулированию предпринимательской деятельности», который был направлен на решение вопросов, связанных с уплатой налога на

добавленную стоимость и таможенной пошлины при ввозе индивидуальными предпринимателями товаров из Российской Федерации, а также условий взимания единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц.

Указом № 285 утвержден перечень видов деятельности, при осуществлении которых индивидуальные предприниматели уплачивают единый налог, и базовых ставок единого налога.

С развитием предпринимательства в Республике Беларусь, совершенствованием других систем налогообложения (в частности, упрощенной системы налогообложения) возник вопрос о выравнивании конкурентных условий между субъектами предпринимательства, применяющими отличные от единого налога системы налогообложения.

Дело в том, что индивидуальный предприниматель или организация, применяющие общую или упрощенную системы налогообложения, уплачивают налоги в зависимости от размера полученного дохода, прибыли, выручки и т.п. А индивидуальный предприниматель, уплачивающий единый налог, вносит его в бюджет в фиксированном размере независимо от реально полученного дохода, что при значительном торговом обороте ставит его в более выгодные условия, заключающиеся в возможности получения большей прибыли, снижении цен и др.

Для выравнивания конкурентных условий деятельности различных субъектов предпринимательства с 2009 г. в систему взимания единого налога был введен *механизм доплаты*. Его смысл заключается в том, что при превышении у индивидуального предпринимателя выручки от реализации товаров и услуг 20-кратного размера подлежащего уплате единого налога с суммы такого превышения в бюджет необходимо было доплатить налог в размере 10%.

С 01.01.2011 г. путем внесения в налоговое законодательство соответствующих изменений модифицирована база для расчета предельного размера выручки, при превышении которого осуществляется доплата единого налога. В качестве нее для всех индивидуальных предпринимателей установлена ставка единого налога без корректирующих коэффициентов. Одновременно произошло увеличение предельного размера выручки с 20-кратной суммы единого налога до 30-кратной ставки единого налога, а ставка такой доплаты снижена с 10 до 8%¹.

С 01.01.2010 г. Указом Президента Республики Беларусь от 09.03.2010 г. № 143 «Об отдельных вопросах налогообложения» базовые ставки единого налога были установлены в белорусских рублях.

С 2011 г. базовые ставки установлены прил. 25 к НК (Особенная часть) и на протяжении 2010–2011 гг. не менялись.

¹ См.: Минфин о налоговой нагрузке на ИП [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://www.commersant.by/open-business/tax/900-the-ministry-of-finance-about-the-tax-load-on-ip.html>>.

С 01.01.2012 г. размер базовых ставок был пересмотрен в сторону повышения.

Планируемое увеличение ставок единого налога осуществляется в соответствии с изменениями, внесенными в НК, и в целом уменьшилось по сравнению с 2001 г. на 40% по сравнению с эквивалентом в евро.

Единый налог с индивидуальных предпринимателей применяется в Республике Беларусь более 10 лет. Основной его смысл заключается в том, что индивидуальный предприниматель при осуществлении отдельных видов деятельности (как правило, трудно поддающихся контролю) вместо совокупности установленных налогов и сборов уплачивает практически один налог, взимаемый в фиксированной величине, независимо от размера реально полученного дохода. Именно в этом заключается его привлекательность как для предпринимателей, так и для государства.

Действующим законодательством предусмотрено, что при наличии необходимых документов на все реализуемые товары индивидуальный предприниматель вправе с начала календарного месяца не уплачивать единый налог, а применять иные режимы налогообложения (уплата подоходного налога либо уплата налога по упрощенной системе налогообложения) (п.3 Указа Президента Республики Беларусь от 18.06.2005 г. № 285 «О некоторых мерах по регулированию предпринимательской деятельности»).

В настоящее время единый налог с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц регулируется гл. 35 НК. В данную главу перенесены основные нормы Положения о едином налоге с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц, утвержденного Указом Президента Республики Беларусь от 18.06.2005 г. № 285 «О некоторых мерах по регулированию предпринимательской деятельности».

Согласно п. 1 ст. 293 НК, плательщики освобождаются от:

- подоходного налога с физических лиц;
- НДС, за исключением НДС, взимаемого при ввозе товаров на территорию Республики Беларусь;
- экологического налога;
- налога за добычу (изъятие) природных ресурсов;
- местных налогов и сборов.

Все элементы единого налога с индивидуальных предпринимателей определены в соответствующих нормах Особенной части Налогового кодекса.

Глава 7

УЧЕТ, ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

7.1. Учет и отчетность субъектов малого и среднего предпринимательства. Общие положения

Необходимость учетных процессов возникла с того момента, когда люди научились считать. Необходимость бухгалтерского учета появилась с возникновением товарного производства или с разделением труда, т.е. когда возникла потребность оценить размер имущества с целью производства товара и его продажи. Деньги также требуют учета.

В современных условиях становления рыночной экономики роль и значение системы бухгалтерского учета усиливаются. Большая часть необходимой информации (о ресурсах организации, источниках их формирования, расходах, себестоимости производственной продукции, объемах получаемой прибыли, рентабельности, финансовой устойчивости и платежеспособности организаций) формируется в системе бухгалтерского учета.

Экономически обоснованное управление любой организацией невозможно без хорошо организованной системы бухгалтерского учета.

Ни одно государство мира не может обойтись без государственного регулирования бухгалтерского учета.

Изменение социально-экономических отношений, происшедшее в 90-х гг. XX в., потребовало внесения существенных коррективов в основные положения, на которых базировалась вся система организации бухгалтерского учета в нашем государстве.

В 1994 г. был принят Закон Республики Беларусь от 18.10.1994 г. № 3321-ХІІ «О бухгалтерском учете и отчетности» (далее – Закон № 3321-ХІІ), который определил правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета, требования, предъявляемые к составлению и представлению бухгалтерской отчетности в Республике Беларусь.

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 04.05.1998 г. № 694 «О Государственной программе перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республике Беларусь» перед Министер-

ством финансов Республики Беларусь поставлена задача создать национальную систему бухгалтерского учета, основанную на международных стандартах.

Закон № 3321-ХІІ определил *бухгалтерский учет* как систему непрерывного и сплошного документального отражения информации о хозяйственной деятельности организации методом двойной записи в денежном выражении на счетах бухгалтерского учета в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Его основными задачами являются:

- формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее финансовом положении, полученных доходах и понесенных расходах;

- обеспечение при совершении организацией хозяйственных операций внутренних и внешних пользователей своевременной информацией о наличии и движении активов и обязательств, а также об использовании материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;

- предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление резервов ее финансовой устойчивости.

Общее методологическое руководство бухгалтерским учетом и отчетностью в Республике Беларусь осуществляет Министерство финансов Республики Беларусь (см.: Вопросы Министерства финансов Республики: постановление Совета Министров Респ. Беларусь от 31.10.2001 г. № 1585), которое принимает обязательные для исполнения организациями нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету и отчетности, а также утверждает нормативные правовые акты, касающиеся вопросов бухгалтерского учета и отчетности и разработанные в установленном порядке государственными организациями, подчиненными Совету Министров Республики Беларусь.

Для решения практических вопросов методологического руководства бухгалтерским учетом и отчетностью юридических лиц на территории Республики Беларусь в составе Министерства финансов Республики Беларусь создано Главное управление регулирования бухгалтерского учета, отчетности и аудита.

Методологическое руководство бухгалтерским учетом в отдельных отраслях осуществляют отраслевые министерства и другие республиканские органы государственного управления, подчиненные Совету Министров Республики Беларусь, которые принимают нормативные правовые акты по бухгалтерскому учету и отчетности, не противоречащие законодательным актам Министерства финансов Республики Беларусь, осуществляют контроль за правильностью ведения учета и составления отчетности на предприятиях отрасли, составляют сводный баланс и отчетность в целом по отрасли, проводят организационно-методическую работу по внедрению прогрессивных форм и методов бухгалтерского учета.

Действие Закона № 3321-ХІІ распространяется на *юридические лица* Республики Беларусь, *филиалы и представительства*, в том числе представительства иностранных организаций, *хозяйственные группы, простые товарищества* (участников договора о совместной деятельности), государственные органы, не являющиеся юридическими лицами, с учетом определенных особенностей. Так, например, особенности организации и ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской отчетности крестьянскими (фермерскими) хозяйствами, общественными и религиозными организациями (объединениями), потребительскими кооперативами (за исключением потребительских обществ), товариществами собственников, хозяйственными группами, простыми товариществами (участниками договора о совместной деятельности) устанавливаются иным законодательством Республики Беларусь.

Бухгалтерскому учету подлежат *активы, обязательства и хозяйственные операции*. Закон № 3321-ХІІ приводит следующие определения указанных понятий.

Активы – имущество, в том числе имущественные права, исключительные права на результаты интеллектуальной деятельности, учитываемые организацией в результате хозяйственных операций.

Обязательства – задолженность организации, которая возникает в результате хозяйственных операций, совершенных до отчетной даты, и погашение которой приведет к уменьшению активов или увеличению капитала. При этом обязательства и капитал организации включаются в понятие «пассивы».

Хозяйственная операция – действие или событие, вызывающие изменения в объеме, составе, размещении и использовании активов и (или) пассивов организации

При принятии активов и обязательств на бухгалтерский учет производится *оценка их стоимости*, порядок которой определяется в соответствии с Законом № 3321-ХІІ, а также иными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету и отчетности. Обязательства принимаются на бухгалтерский учет на основании сумм, указанных в договорах, исполнительных документах или иных документах на дату возникновения обязательств.

Переоценка (изменение стоимости) активов и обязательств, находящихся на бухгалтерском учете, проводится в сроки и порядке, установленные законодательством Республики Беларусь.

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета организации обязаны проводить *инвентаризацию* активов и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и стоимость активов и обязательств.

Факт совершения хозяйственной операции подтверждается *первичным учетным документом*, имеющим юридическую силу, который составляется ответственным исполнителем совместно с другими участниками операции. Все хозяйственные операции подлежат своевременной регистрации на

счетах бухгалтерского учета. *Регистр бухгалтерского учета* – это документ, предназначенный для систематизации и накопления учетной информации, содержащейся в принятых к учету первичных учетных документах, в денежном и (или) количественном выражении. хозяйственные операции должны отражаться в регистрах бухгалтерского учета в хронологической последовательности и группироваться по соответствующим счетам бухгалтерского учета.

Субъекты бухгалтерского учета и отчетности должны иметь *план счетов* бухгалтерского учета организации, под которым понимается систематизированный перечень счетов, разработанный организацией на основе *типового плана счетов* бухгалтерского учета с учетом отраслевых и других особенностей хозяйственной деятельности.

В настоящее время Типовой план счетов бухгалтерского учета и Инструкция о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета утверждены постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 29.06.2011 г. № 50 «Об установлении типового плана счетов бухгалтерского учета, утверждении инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов» (далее – постановление № 50).

Исходя из ст. 6 Закона № 3321-ХІІ ведение бухгалтерского учета в организации осуществляется, согласно *учетной политике* организации, сформированной в соответствии с законодательством Республики Беларусь и утвержденной решением руководителя организации. В соответствии со ст. 2 Закона № 3321-ХІІ учетная политика представляет собой совокупность способов и методов ведения бухгалтерского учета, используемых организацией.

Организации, руководствуясь нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету и отчетности, самостоятельно формируют свою учетную политику, исходя из их структуры, отраслевых и иных особенностей хозяйственной деятельности.

Учетная политика организации включает в себя:

- описание принятых методов и способов ведения бухгалтерского учета;
- план счетов бухгалтерского учета;
- применяемые организацией самостоятельно разработанные и утвержденные первичные учетные документы при отсутствии утвержденных типовых форм (форм) или недостатке содержащейся в них информации;
- применяемые организацией регистры бухгалтерского учета;
- регламентацию движения первичных учетных документов и регистров бухгалтерского учета.

При формировании учетной политики организации необходимо исходить из:

- обособленности учета активов и обязательств организации от активов и обязательств других юридических и физических лиц;
- непрерывности деятельности организации;

- последовательности применения учетной политики;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности.

В соответствии со ст.ст. 6, 7 Закона № 3321-ХІІ учетная политика формируется главным бухгалтером и утверждается руководителем организации. Утвержденная учетная политика обязательна к применению всеми структурными подразделениями организации (включая выделенные на отдельный баланс) независимо от их месторасположения.

Срок хранения учетной политики, плана счетов составляет не менее 5 лет после года, в котором они использовались для составления бухгалтерской отчетности в последний раз (ст. 16 Закона № 3321-ХІІ).

Следует обратить внимание, что данные бухгалтерского учета используются также для расчета налогооблагаемой базы. Согласно п. 1 ст. 22 НК, среди обязанностей плательщиков налогов предусмотрена обязанность вести в установленном порядке учет доходов (расходов) и иных объектов налогообложения, если такая обязанность предусмотрена актами налогового законодательства, т.е. обязанность вести налоговый учет.

Согласно п. 1 НК, **налоговым учетом** признается осуществление плательщиками (иными обязанными лицами) учета объектов налогообложения и определения налоговой базы по налогам, сборам (пошлинам) путем расчетных корректировок к данным бухгалтерского учета, если иное не установлено налоговым законодательством.

Налоговый учет основывается на данных бухгалтерского учета и (или) на иных документально подтвержденных данных об объектах, подлежащих налогообложению либо связанных с налогообложением (п. 2 ст. 62 НК).

Налоговый учет ведется исключительно в целях налогообложения и осуществления налогового контроля.

Следует указать, что налоговая учетная политика как отдельный документ для целей налогового учета не составляется. В учетной политике организации, утвержденной ее руководителем, выделяется налоговый аспект.

Поскольку налоговый учет основывается на данных бухгалтерского учета, нет необходимости отражать в налоговом аспекте учетной политики организации те моменты, которые в ней уже отражены и применимы для целей налогового учета. В налоговом аспекте учетной политики необходимо отразить, прежде всего, те моменты, по которым законодательством плательщику предоставляется право выбора и (или) необходимость соответствующей записи в учетной политике установлена законодательством.

Учетной политикой могут быть предусмотрены формы регистров налогового учета¹.

Одним из основных видов отчетности в деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства является бухгалтерская отчетность.

Бухгалтерская отчетность составляется на основе данных бухгалтерского учета и представляет собой единую систему данных об имуществен-

¹ См.: Кинцак, И.М. Учетная политика для целей налогового учета на 2012 год // СПСИБ «КонсультантПлюс: Беларусь». Минск, 2012.

ных и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности.

В соответствии с Законом № 3321-ХІІ *бухгалтерская отчетность* – это система показателей, содержащая информацию о результатах хозяйственной деятельности и финансовом положении организации.

Бухгалтерская отчетность организаций состоит из: *бухгалтерского баланса; отчета о прибылях и убытках; отчета об изменении капитала; отчета о движении денежных средств; приложений, предусмотренных нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету и отчетности; пояснительной записки* (ст. 13 Закона № 3321-ХІІ).

Формы и Инструкция о порядке составления бухгалтерской отчетности утверждены постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 31.10.2011 г. № 111 «Об установлении форм бухгалтерской отчетности, утверждении Инструкции о порядке составления бухгалтерской отчетности и признании утратившими силу постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 14 февраля 2008 г. № 19 и отдельного структурного элемента постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 11 декабря 2008 г. № 187» (далее – постановление № 111).

Бухгалтерская отчетность составляется за отчетный год – календарный год (с 1 января по 31 декабря включительно, для вновь созданных организаций – с даты их государственной регистрации, создания по 31 декабря включительно).

Организации (за исключением организаций, финансируемых из бюджета) представляют годовую бухгалтерскую отчетность в течение 90 дней по окончании года.

Промежуточная бухгалтерская отчетность представляется в сроки, установленные Министерством финансов Республики Беларусь (для Национального банка Республики Беларусь, банков – Национальным банком Республики Беларусь), республиканскими органами государственного управления, подчиненными Совету Министров Республики Беларусь, осуществляющими методологическое руководство бухгалтерским учетом и отчетностью организаций соответствующих отраслей экономики, но не позднее 30 дней по окончании отчетного периода, за который составляется такая отчетность.

Представляемая бухгалтерская отчетность должна быть утверждена в порядке, установленном учредительными документами организации (ст. 14 Закона № 3321-ХІІ).

Организации обязаны хранить первичные учетные документы, регистры бухгалтерского учета и бухгалтерскую отчетность в течение сроков, устанавливаемых в соответствии с законодательством об архивном деле и делопроизводстве (см.: Об архивном деле и делопроизводстве в Республике Беларусь: Закон Респ. Беларусь от 25.11.2011 г. № 323-3).

Налоговым законодательством также предусмотрена для плательщиков налогов обязанность обеспечивать в течение сроков, установленных зако-

нодательством, сохранность документов бухгалтерского учета, учета доходов (расходов) и иных объектов налогообложения, других документов и сведений, необходимых для налогообложения (подп. 1.11 ст. 22 НК).

Следует обратить внимание на работу, проводимую в Республике Беларусь по приведению национальной системы бухгалтерского учета в соответствие с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО).

Дело в том, что в каждой стране порядок подготовки финансовой отчетности в той или иной степени определяется местными правилами, между которыми на наднациональном уровне часто возникают разночтения по форме и содержанию. Необходимым являлось создание единых учетных стандартов, признаваемых на международном уровне. Для решения указанной и иных проблем в 1973 г. соглашением профессиональных бухгалтерских организаций Австралии, Канады, Франции, Германии, Японии, Мексики, Голландии, Великобритании, Ирландии и США был основан Комитет по международным стандартам финансовой отчетности (*Board of the International Accounting Standards Committee – IASC*)¹, который стал выпускать Международные стандарты финансовой отчетности под названием *International Accounting Standards (IAS)*. В 2001 г. *IASC* был реорганизован в Совет по Международным стандартам финансовой отчетности (*IASB*) (далее – Совет по МСФО). В апреле 2001 г. *IASB* принял (*adopted*) существовавшие *IAS* и продолжил работу, выпуская вновь создаваемые стандарты под названием *IFRS*. В последние десятилетия все активнее развивается данная интернациональная модель учета, которая основывается на единых учетных стандартах, признаваемых на международном уровне. Для того чтобы стандарты могли применяться во всем мире, при их подготовке Совет по Международным стандартам финансовой отчетности избегает излишней сложности, акцентируя внимание на основных моментах учета. МСФО, в отличие от некоторых национальных правил составления отчетности, представляют собой стандарты, основанные на принципах, а не на регламентированных правилах.

Развитие долгосрочных отношений с зарубежными партнерами, привлечение иностранных инвестиций и выход на международные рынки капитала требуют от белорусских субъектов хозяйствования формирования отчетной информации в соответствии с МСФО².

С целью приведения национальной системы бухгалтерского учета в соответствие с МСФО³ и требованиями рыночной экономики в Республике Беларусь также было начато реформирование системы бухгалтерского учета. Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 04.05.1998 г.

¹ См.: Бакаев, А.С. Бухгалтерские термины и определения. М.: Бух. учет, 2002.

² См.: Рыбак, Т. МСФО – не роскошь, а средство достижения цели [Электронный ресурс] // Директор. 2012. № 4. Режим доступа: <<http://www.director.by/index.php/архив-nomerov/-2012/101-4-154-2012/3447-2012-07-04-11-18-12.html>>.

³ См.: Международные стандарты финансовой отчетности. М.: Аскери-АССА, 2008; Международные стандарты финансовой отчетности [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://www.minfin.gov.by/rmenu/business-accounting/msfo/>>.

№ 694 была утверждена Государственная программа перехода на международные стандарты бухгалтерского учета в Республики Беларусь. В 2003 г. данная Государственная программа была дополнена постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 09.07.2003 г. № 922 по направлениям совершенствования бухгалтерского учета и отчетности, определения сроков внедрения МСФО в Республике Беларусь до конца 2008 г. Были выделены следующие основные направления реформирования национальной системы бухгалтерского учета:

- законодательное обеспечение и нормативное регулирование;
- формирование нормативной базы (стандартов);
- методическое обеспечение (инструкции, методические указания, комментарии);
- кадровое обеспечение (подготовка и повышение квалификации специалистов бухгалтерского учета);
- международное сотрудничество (работа в международных организациях, взаимодействие с национальными организациями, ответственными за разработку стандартов бухгалтерского учета).

Создание качественного информационного поля также одна из приоритетных задач Единого экономического пространства. Так, ст. 3 Соглашения о создании условий на финансовых рынках для обеспечения свободного движения капитала, заключенного в Москве 09.12.2010 г. (ратифицирован Законом Республики Беларусь от 28.12.2010 г. № 213-З), предусматривает гармонизацию в Беларуси, Казахстане и России требований к объему, качеству и периодичности публикуемой информации, гармонизацию законодательства сторон в области раскрытия информации эмитентами, завершение перехода участников финансового рынка сторон на пользование МСФО. Обязательства, принятые в рамках упомянутого Соглашения, должны быть выполнены сторонами к 2020 г.

В Республике Беларусь разработаны рекомендации и мероприятия по совершенствованию организационного, методологического и методического обеспечения реформирования бухгалтерского учета и отчетности в Республике Беларусь¹.

В последние годы в области бухгалтерского учета и отчетности в Республике Беларусь уже произошли некоторые изменения. Наиболее значимыми нормативными правовыми актами, принятыми в рассматриваемой сфере, являются:

- Указ Президента Республики Беларусь от 15.03.2011 г. № 114 «О некоторых вопросах применения первичных учетных документов» (далее – Указ № 114) и Постановление Совета Министров Республики Беларусь от

¹ См.: Рыбак, Т.Н., Панков, Д.А. Совершенствование методологического и методического обеспечения процесса внедрения Международных стандартов финансовой отчетности в Республике Беларусь // Управление в социальных и экономических системах: материалы XVIII междунар. науч.-практ. конф. (Минск, 30–31 мая 2009 г.) [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://library.miu.by/conferences/item.uses/issue.xviii/article.75.php>>.

24.03.2011 г. № 360 «Об утверждении перечня первичных учетных документов» (далее – постановление № 360), которым сокращены обязательные для применения формы первичных учетных документов;

– постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 31.10.2011 г. № 111 «Об установлении форм бухгалтерской отчетности, утверждении Инструкции о порядке составления бухгалтерской отчетности и признании утратившими силу постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 14 февраля 2008 г. № 19 и отдельного структурного элемента постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 11 декабря 2008 г. № 187» (далее – постановление № 111), которым разработаны и утверждены новые формы бухгалтерской отчетности;

– постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 29.06.2011 г. № 50 «Об установлении типового плана счетов бухгалтерского учета, утверждении инструкции о порядке применения типового плана счетов бухгалтерского учета и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов», которым приняты новый Типовой план счетов бухгалтерского учета (далее – Типовой план счетов бухгалтерского учета) и Инструкция о порядке применения Типового плана счетов бухгалтерского учета (далее – Инструкция по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета);

– постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 31.10.2011 г. № 113 «Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету отложенных налоговых активов и обязательств», которым разработан порядок бухгалтерского учета новых объектов бухгалтерского учета – отложенных налоговых активов и обязательств (далее – постановление № 113);

– постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 30.09.2011 г. № 102 «Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов» (далее – постановление № 102);

– постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 12.11.2010 г. № 133 «Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету запасов и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и их отдельных структурных элементов» (далее – постановление № 133);

– постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 31.10.2011 г. № 112 «Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету государственной поддержки, Инструкции по бухгалтерскому учету безвозмездной помощи, признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов Республики Беларусь и отдельных структурных элементов постановлений Министерства финансов Республики Беларусь по вопросам бухгалтерского учета» (далее – постановление № 112) и др.¹

¹ См.: Рыбак, Т. Применение МСФО в Республике Беларусь [Электронный ресурс] // МСФО. 2012. 4 . Режим доступа: <<http://www.profmedia.by/pub/msfo/art/69502/>>.

Министерством финансов Республики Беларусь были разработаны и утверждены Методические рекомендации о порядке трансформации отечественной бухгалтерской отчетности в формат, соответствующий МСФО, и утвержден перечень организаций, обязанных уже с 2008 г. составлять отчетность, соответствующую МСФО (см.: Об утверждении Методических рекомендаций о порядке трансформации отечественной бухгалтерской отчетности в формат, соответствующий международным стандартам финансовой отчетности, и перечня организаций, обязанных составлять бухгалтерскую отчетность, соответствующую международным стандартам финансовой отчетности: приказ М-ва финансов Респ. Беларусь от 14.02.2008 г. № 48).

Остальные организации, не вошедшие в указанный перечень, применяют стандарты международной отчетности на добровольных началах. Например, дочерние предприятия иностранных компаний, осуществляющие свою деятельность на территории республики, формируют отчетность в соответствии с МСФО для последующего составления иностранными материнскими компаниями консолидированной финансовой отчетности группы.

Согласно поручению Правительства Республики Беларусь от 22.07.2011 г. № 30/224-564 23 по МСФО необходимо составлять отчетность за 2011 г. открытым акционерным обществам (перечень таких организаций размещен на официальном сайте Министерства финансов www.minfin.gov.by в разделе «Бухгалтерский учет. МСФО»).

Стратегия дальнейшего применения международных стандартов была определена в проекте нового Закона Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» (далее – проект Закона), который принят Палатой представителей в первом чтении 21.12.2011 г., во втором чтении – 26.06.2013 г. планируется, что новый Закон о бухгалтерском учете и отчетности вступит в силу с 01.01.2014 г.

В проекте Закона реализованы положения Директивы № 4 об обеспечении применения на широкой основе МСФО в бухгалтерском учете и учтены положения законодательства стран – членов Таможенного союза.

Предметом регулирования проекта Закона являются правовые и методологические основы бухгалтерского учета, требования к составлению и представлению бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В законопроекте установлена обязательность составления консолидированной отчетности в соответствии с МСФО общественно значимыми организациями, к которым отнесены Национальный банк, банки и небанковские кредитно-финансовые организации, страховые организации, открытые акционерные общества, ценные бумаги которых допущены к обращению на торгах организаторов торговли ценными бумагами. Рассмотрены также положения о применении МСФО на территории Республики Беларусь в порядке, установленном Советом Министров Республики Беларусь и Национальным банком Республики Беларусь. Определены общие требования к представлению и публикации консолидированной отчетности, составленной в соответствии с МСФО (ст. 18 проекта Закона).

Проектом Закона предлагается введение национальных стандартов по бухгалтерскому учету и отчетности с закреплением в них правил бухгалтерского учета активов, обязательств, собственного капитала, доходов, расходов и раскрытия информации о них в отчетности организации. Конкретные методики получения этой информации и детальное определение ее содержания будут регламентированы в инструкциях по бухгалтерскому учету и отчетности.

Введение национальных стандартов по бухгалтерскому учету и отчетности позволит, по мнению его разработчиков, в полной мере передать смысл и идеи, заложенные в МСФО, будет способствовать постепенному переходу от детального регулирования процесса ведения бухгалтерского учета к усилению требований к содержанию отчетности.

В проекте Закона установлены основополагающие в МСФО принципы (непрерывности деятельности, начисления, преобладания экономического содержания, осматрительности и другие), на основе которых в подзаконных актах будут закреплены методики формирования информации в бухгалтерском учете и отчетности.

Особое внимание уделено видам учетных оценок и порядку пересчета активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте, на основе МСФО (ст.ст. 10 и 13 проекта Закона).

В проекте Закона (ст. 13) предлагается новый вид учетной оценки активов и обязательств по дисконтированной стоимости, необходимый для оценки долгосрочной дебиторской и кредиторской задолженности и определения обесценения активов.

В ст. 9 проекта Закона предусмотрена национальная сертификация специалистов, претендующих на должность главного бухгалтера общественно значимых организаций (за исключением Национального банка Республики Беларусь, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций, квалификационные требования к главным бухгалтерам которых определяются Национальным банком Республики Беларусь).

Проект Закона по аналогии с положениями МСФО содержит положения о непроведении пересчета средств, полученных и выданных авансов, предварительной оплаты, задатков, выраженных в иностранной валюте, в белорусские рубли на дату совершения хозяйственной операции и на отчетную дату, что позволит:

- повысить достоверность системы показателей макроуровня за счет одновременного непризнания у одной стороны курсовых разниц от пересчета перечисленной предварительной оплаты, выданных авансов, задатков, выраженных в иностранной валюте, а у другой стороны — курсовых разниц от пересчета полученной предварительной оплаты, авансов, задатков, выраженных в иностранной валюте;

- уменьшить финансирование содержания имущества, приобретенного за иностранную валюту за счет бюджетных средств. Так, исключение из стоимости основных средств, полученных в счет авансов в иностранной валюте, выданных поставщикам за счет средств бюджета, доходов в виде

курсовых разниц, возникающих от пересчета данных авансов, приведет к снижению финансирования из бюджета расходов на амортизацию основных средств и их содержание;

– снизить риски, связанные с изменениями курсов иностранных валют, для пользователей отчетности, в том числе инвесторов, при принятии ими экономических решений.

Приведенный в проекте Закона состав отчетности, по мнению его разработчиков, полностью соответствует МСФО (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменении собственного капитала, отчет о движении денежных средств, примечания к отчетности). Для некоммерческих организаций (за исключением бюджетных организаций) предусмотрен сокращенный состав отчетности (бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет о целевом использовании полученных средств, примечания к отчетности). Состав отчетности бюджетных организаций будет определяться Министерством финансов Республики Беларусь (ст. 16 проекта Закона).

Проект Закона предлагает предусмотреть возможность составления первичных учетных документов в форме электронного документа с соблюдением требований законодательства об электронном документе и электронной цифровой подписи (пп. 7 и 8 ст. 11 проекта Закона).

В соответствии со ст. 7 Закона № 148-З в целях реализации государственной политики в сфере поддержки малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь законодательством могут предусматриваться *сокращенный состав бухгалтерской отчетности для субъектов малого предпринимательства, а в предусмотренных законодательными актами случаях — освобождение их от обязанности ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности.*

Согласно ст. 1 Закона № 3321-ХП, *организации, применяющие УСН* (за исключением организаций, уплачивающих НДС), освобождаются от обязанности ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской отчетности и *ведут учет в книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих УСН.* Указанные организации вместо книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, *вправе вести бухгалтерский учет и отчетность на общих основаниях.*

Действие Закона № 3321-ХП не распространяется на индивидуальных предпринимателей. *Индивидуальные предприниматели ведут учет доходов и расходов* в порядке, установленном налоговым законодательством Республики Беларусь.

В проекте новой редакции Закона Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности» также предусмотрены *особенности ведения учета и составления отчетности в зависимости от размера и статуса субъекта хозяйствования.*

В мировой практике МСФО не получили широкого распространения среди предприятий малого и среднего бизнеса. Основные тому причины – отсутствие котировок ценных бумаг на фондовых рынках, ограниченные финансовые возможности и недостаточный профессиональный уровень бухгалтеров и аудиторов таких предприятий. С целью снижения нагрузки на малые и средние предприятия по составлению отчетности в соответствии с международными стандартами Совет по МСФО разработал упрощенный стандарт¹.

Упрощенный стандарт объемом 230 страниц был официально опубликован 09.06.2009 г. С этого момента он вступил в силу и действует как самостоятельный документ наряду с полной версией МСФО. В стандарте имеется единственная ссылка на полную версию МСФО, дающая возможность использовать МСФО (IAS) 39. «Финансовые инструменты: признание и оценка».

Упрощенный стандарт не содержит количественных критериев отнесения предприятий к малым и средним. Базисным критерием, по которому Совет по МСФО предлагает определять, может ли предприятие использовать данный стандарт, является его непубличность.

Согласно разъяснениям в стандарте, предприятие является публичным, если его долговые и долевые инструменты обращаются на рынке или оно находится в процессе выпуска их в обращение. К публичным могут относиться также банки, кредитные союзы, страховые, брокерские, дилерские компании, паевые инвестиционные фонды, а также предприятия, представляющие значимость для национальной экономики на основе определенного критерия (стоимости активов, величины доходов, численности работников, объема внешних заимствований и др.). Руководствуясь этими рекомендациями, каждая страна, решившая использовать упрощенный стандарт, может разработать свои критерии отнесения предприятий к категории малых и средних.

Упрощения в стандарте для субъектов малого и среднего предпринимательства в сравнении с полной версией МСФО касаются *представления финансовой отчетности, признания и оценки активов, обязательств, доходов и расходов, раскрытия информации*.

Новшеством в упрощенном стандарте является введение понятия и принципов составления комбинированной отчетности, которая представляет собой сводную финансовую отчетность двух или более предприятий, контролируемых одним инвестором. Для малого и среднего предпринимательства типична ситуация, когда несколько предприятий принадлежат одному частному инвестору.

Комбинированная финансовая отчетность, составленная по таким предприятиям, полезна как для собственника, так и для других пользователей.

По мнению специалистов, несмотря на имеющиеся отличия и новшества, упрощенный стандарт опирается в большей степени на общетеорети-

¹ См.: Рыбак, Т.Н. Новый стандарт для малых и средних предприятий // Финансы. Учет. Аудит. 2010. № 6. С. 20.

ческие принципы, чем на конкретные правила составления отчетности. Это требует выработки многочисленных профессиональных суждений, что вряд ли является свидетельством явного упрощения стандарта.

Упрощенный стандарт может использоваться небольшими отечественными предприятиями с целью получения кредитов в зарубежных банках, а также в качестве основы для построения системы управленческого учета при условии, что затраты на составление отчетности не превысят выгоды для бизнеса от ее использования¹.

Помимо требований о ведении бухгалтерской отчетности на деятельность субъектов малого предпринимательства распространяют свое действие нормы законодательства о налоговой и государственной статистической отчетности.

Согласно п. 1 ст. 22 НК, среди обязанностей плательщиков налогов помимо обязанности представлять в налоговый орган бухгалтерские отчеты и балансы также предусмотрена **обязанность представлять налоговые декларации (расчеты)** и другие документы и сведения, необходимые для исчисления, уплаты и взыскания налогов, сборов (пошлин).

Формы налоговых деклараций определены в постановлении Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь от 15.11.2010 г. № 82 в редакции от 11.06.2012 г. «Об установлении форм документов, необходимых для исчисления, уплаты налогов, сборов (пошлин), и о некоторых вопросах порядка их заполнения, представления подтверждения постоянного местонахождения иностранной организации, ведения учета выпучки от реализации товаров (работ, услуг), доходов и расходов индивидуальными предпринимателями (частными нотариусами, адвокатами, осуществляющими адвокатскую деятельность индивидуально)» (далее – постановление № 82).

Согласно п. 1 ст. 7 Закона Республики Беларусь от 28.12.2004 г. № 345-3 «О государственной статистике» (далее – Закон № 345-3), субъектами правоотношений в области государственной статистики являются юридические лица Республики Беларусь, их обособленные подразделения. В законодательстве о государственной статистике юридические лица и некоторые иные субъекты обозначены как респонденты – субъекты правоотношений в области государственной статистики, первичные статистические данные о которых являются объектом государственных статистических наблюдений в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь (ст. 1 Закона № 345-3).

Законом № 345-3 в отношении юридических лиц – субъектов малого предпринимательства особенностей по регулированию отношений, связанных с осуществлением государственной статистической деятельности, в том числе порядка представления государственной статистической отчетности, не установлено.

Однако налоговое законодательство такие особенности предусматривает. Так, в соответствии с п. 3 ст. 291 НК организации с численностью работ-

¹ См.: Рыбак, Т.Н. // Финансы. Учет. Аудит. 2010. № 6. С. 23.

ников в среднем за период с начала года по отчетный период включительно не более 15 человек, применяющие УСН, представляют *упрощенную государственную статистическую отчетность* по форме и в порядке, установленном Национальным статистическим комитетом Республики Беларусь.

В этой связи Национальным статистическим комитетом Республики Беларусь для указанных организаций утверждена соответствующая форма государственной статистической отчетности.

Индивидуальные предприниматели, согласно п. 2 ст. 7 Закона № 345-З, **являются респондентами только специальных государственных статистических наблюдений** (единовременных учетов, переписей, обследований), если иное не установлено законодательными актами Республики Беларусь.

Таким образом, в настоящее время на территории Республики Беларусь юридические лица – субъекты малого предпринимательства:

1) осуществляют бухгалтерский учет и отчетность в общеустановленном порядке, согласно законодательству о бухгалтерском учете и отчетности, если не применяют УСН;

2) освобождаются от обязанности ведения бухгалтерского учета и ведут учет в книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, если применяют УСН (за исключением организаций, уплачивающих НДС). При этом они вместо книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих УСН, вправе вести бухгалтерский учет и отчетность на общих основаниях;

3) осуществляют налоговую отчетность (представляют налоговые декларации (расчеты) и другие документы и сведения, необходимые для исчисления, уплаты и взыскания налогов, сборов (пошлин) по формам, установленным Министерством по налогам и сборам Республики Беларусь);

4) представляют государственную статистическую отчетность в общеустановленном порядке, согласно законодательству о государственной статистике, если не применяют УСН по формам, утвержденным Национальным статистическим комитетом Республики Беларусь;

5) представляют упрощенную государственную статистическую отчетность по форме и в порядке, установленном Национальным статистическим комитетом Республики Беларусь, если применяют УСН и численность работников в среднем за период с начала года по отчетный период включительно не превышает установленных пределов.

Индивидуальные предприниматели ведут учет доходов и расходов в порядке, установленном налоговым законодательством Республики Беларусь. На индивидуальных предпринимателей законодательство о бухгалтерском учете и отчетности не распространяется. Индивидуальные предприниматели представляют необходимые налоговые декларации (расчеты) и являются респондентами только специальных государственных статистических наблюдений.

Для субъектов среднего предпринимательства особенности правового регулирования учета и отчетности действующим законодательством не предусматриваются. Соответственно, данные субъекты предпринимательства осуществляют учет и отчетность на общих основаниях.

7.2. Учет и отчетность организаций – субъектов малого предпринимательства

Учет и отчетность организаций – субъектов малого предпринимательства осуществляется в зависимости от того, какие налоги ими уплачиваются.

Учет и отчетность при применении упрощенной системы регулируется ст. 291 НК. Согласно п. 1 ст. 291 НК, организации (за исключением республиканских и коммунальных унитарных предприятий, имущество которых находится на праве хозяйственного ведения, а также хозяйственных обществ, в отношении которых Республика Беларусь либо ее административно-территориальная единица, обладая акциями (долями в уставных фондах) или иным, не противоречащим законодательству образом, может определять решения, принимаемые этими хозяйственными обществами) с численностью работников в среднем за период с начала года по отчетный период включительно не более 15 человек и индивидуальные предприниматели, размер валовой выручки которых нарастающим итогом с начала года не превышает установленный законодательством размер, *вправе с начала налогового периода вести учет в книге учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих УСН* налогообложения, который включает в себя:

- учет, необходимый для исполнения обязанностей налоговых агентов;
- упрощенный учет стоимости паев членов производственного кооператива;
- учет, необходимый для исчисления и уплаты обязательных страховых взносов и иных платежей в государственный внебюджетный фонд социальной защиты населения Республики Беларусь;
- учет расходов, производимых за счет средств государственного внебюджетного фонда социальной защиты населения Республики Беларусь;
- учет, необходимый для определения выручки от реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав и внереализационных доходов;
- учет товаров, в том числе сырья и материалов, основных средств и отдельных предметов в составе оборотных средств, ввозимых на территорию Республики Беларусь из государств – членов Таможенного союза;
- учет, необходимый для исчисления и уплаты налога на добавленную стоимость по оборотам по реализации товаров (работ, услуг), имущественных прав;
- учет капитальных строений (зданий, сооружений), их частей, в том числе сверхнормативного незавершенного строительства, а также машино-мест. Учет производится организациями в отношении указанного иму-

щества, находящегося в собственности, хозяйственном ведении, оперативном управлении (кроме находящегося в соответствии с законодательством на балансе у других организаций согласно условиям заключенных договоров, за исключением договоров доверительного управления имуществом), а также в пользовании, если по условиям договора имущество находится на их балансе. Данный учет осуществляется по правилам, установленным законодательством для организаций, ведущих бухгалтерский учет и отчетность, в отношении находящихся у них на балансе основных средств (имущества).

Указанные организации и индивидуальные предприниматели вместо книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих УСН, *вправе вести соответственно бухгалтерский учет и отчетность и учет доходов и расходов на общих основаниях.*

Статья 291 НК предписывает, что с месяца, следующего за отчетным периодом, в котором размер валовой выручки организаций нарастающим итогом с начала года и (или) численность работников организации в среднем за период с начала года по отчетный период включительно превысят установленные размеры, ведение организациями бухгалтерского учета и отчетности осуществляется на общих основаниях.

Форма книги учета доходов и расходов при УСН и порядок ее заполнения устанавливаются постановлением Министерства по налогам и сборам, Министерства финансов, Министерства труда и социальной защиты, Министерства статистики и анализа от 19.04.2007 г. № 55/60/59/38 «Об утверждении формы книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, и о некоторых вопросах ее заполнения» (далее – постановление № 55/60/59/38).

Постановление Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь Министерства финансов Республики Беларусь Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь Национального статистического комитета Республики Беларусь от 02.03.2012 г. № 10/13/31/26 «О внесении изменений и дополнений в постановление Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь, Министерства финансов Республики Беларусь, Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь, Министерства статистики и анализа Республики Беларусь от 19 апреля 2007 г. № 55/60/59/38» скорректировало форму книги учета доходов и расходов при УСН и порядок ее заполнения (в частности, из раздела I «Учет доходов и расходов» исключена графа «Расходы без покупной стоимости приобретенных товаров и налога при упрощенной системе налогообложения»).

Предусмотрено, что если в предшествующем отчетном периоде сумма покупной стоимости реализованных товаров (графа 11 раздела VI) превышает сумму оплаты за товары, то в указанной графе отражается сумма, которая определяется как разница между общей покупной стоимостью приобретенных товаров (графа 5 раздела VI) и покупной стоимостью товаров в остатках на конец отчетного периода (графа 10 раздела VI), увеличенная на сумму такого превышения.

Согласно подп. 2.1 постановления № 55/60/59/38, плательщики УСН ведут книгу учета доходов и расходов при УСН, в которой в хронологической последовательности отражают все хозяйственные операции за отчетный период на основе первичных учетных документов, подтверждающих факт совершения хозяйственной операции, составленных в момент ее совершения или непосредственно после ее совершения и предназначенных для отражения результата хозяйственной деятельности.

Книга учета доходов и расходов при УСН может вестись как на бумажных носителях, так и в электронном виде. При ведении данной книги в электронном виде по окончании отчетного периода она должна быть выведена на бумажный носитель.

В книги учета доходов и расходов при УСН при необходимости детализации учета плательщиками могут вводиться дополнительные графы.

Книга учета доходов и расходов при УСН состоит из восьми разделов:

- раздел 1. Учет доходов и расходов;
- раздел 2. Учет обязательств налоговым агентом: налог на доходы иностранных организаций, не осуществляющих деятельность в республике Беларусь через постоянное представительство: налог на добавленную стоимость, уплачиваемый при приобретении товаров (работ, услуг), имущественных прав на территории Республики Беларусь у иностранных организаций, не состоящих на учете в налоговых органах Республики Беларусь; подоходный налог;
- раздел 3. Учет стоимости паев членов производственного кооператива;
- раздел 4. Учет исчисления и уплаты обязательных страховых взносов и иных платежей в Фонд социальной защиты населения министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь;
- раздел 5. Учет расходов за счет средств фонда;
- раздел 6. Учет реализованных товаров по покупной стоимости за отчетный период;
- раздел 7. Учет товаров, в том числе сырья и материалов, основных средств и отдельных предметов в составе оборотных средств, ввозимых на территорию Республики Беларусь из государств – членов Таможенного союза;
- раздел 8. Учет сумм налога на добавленную стоимость: учет сумм налога на добавленную стоимость; суммы НДС, исчисленные по оборотам по реализации (приобретению) товаров (работ, услуг), имущественных прав.

Содержание информации, которая отражается в соответствующих разделах книги учета доходов и расходов определено в п. 2 постановления № 55/60/59/38.

Организации, применяющие УСН *и принявшие решение о ведении бухгалтерского учета*, осуществляют его ведение в соответствии с:

- Законом Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности»;
- Типовым планом счетов бухгалтерского учета и Инструкцией по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета;
- иными нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету.

Одними из основных документов являются Типовой план счетов бухгалтерского учета и Инструкция по его применению, которые введены в действие с 01.01.2012 г.

Типовой план счетов бухгалтерского учета и Инструкция по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета устанавливают единый порядок отражения хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета для организаций (за исключением банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, бюджетных организаций).

Типовой план счетов включает синтетические счета (счета первого порядка) и открываемые к ним субсчета (счета второго порядка), а также забалансовые счета.

В Инструкции по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета приведены наименования и номера счетов, субсчетов, забалансовых счетов, раскрыты их структура и назначение, а также порядок отражения на счетах и субсчетах методом двойной записи наиболее распространенных хозяйственных операций.

В приложениях к Инструкции по применению Типового плана счетов бухгалтерского учета приведена корреспонденция каждого счета с другими счетами. В случае возникновения в процессе деятельности организации хозяйственных операций, корреспонденция счетов по которым не установлена указанной Инструкцией, организация может составлять соответствующую корреспонденцию счетов, исходя из содержания хозяйственной операции.

Анализ законодательства Республики Беларусь и практики его применения, а также законодательства иностранных государств, публикаций в средствах массовой информации, обращений граждан и организаций, относящихся к предмету правового регулирования бухгалтерского учета, послужили основанием для введения в типовой план счетов бухгалтерского учета новых счетов, корректировки предназначения имеющихся счетов, закрепления современных принципов и подходов к формированию информации в бухгалтерском учете.

В типовой план счетов бухгалтерского учета введены счета и субсчета для учета новых объектов бухгалтерского учета: счета 09 «Отложенные налоговые активы», 65 «Отложенные налоговые обязательства» – для учета отложенных налоговых активов и обязательств; счет 47 «Долгосрочные активы, предназначенные для реализации» – для учета долгосрочных активов, предназначенных для реализации; субсчет 03-1 «Инвестиционная недвижимость» – для учета инвестиционной недвижимости.

Исключены счета 40 «Выпуск продукции, работ, услуг», 46 «Выполненные этапы по незавершенным работам». Для учета готовой продукции предусмотрен счет 43 «Готовая продукция», выполненных работ по этапам – счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

В типовом плане счетов бухгалтерского учета изменены также счета для отражения некоторых объектов учета и порядок отражения некоторых хозяй-

ственных операций. Пересмотрен подход к отражению в бухгалтерском учете источников финансирования капитальных вложений.

При этом на бухгалтерский учет возлагаются следующие задачи:

- обеспечение контроля за наличием и движением активов, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;

- формирование полной и достоверной информации о хозяйственных процессах и результатах своей деятельности, необходимой для оперативного руководства и управления, а также для ее использования инвесторами, покупателями, кредиторами, налоговыми и статистическими органами.

В соответствии с законодательством о бухгалтерском учете и отчетности ответственность за организацию бухгалтерского учета возлагается на руководителя организации.

Руководитель организации обязан организовать бухгалтерский учет и создать необходимые условия для правильного его ведения.

Руководитель организации вправе в зависимости от объема учетной работы:

- создать бухгалтерскую службу как структурное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером;

- ввести в штат должность бухгалтера;

- передать на договорных началах ведение бухгалтерского учета организации, оказывающей услуги по ведению бухгалтерского учета и отчетности, специалисту-бухгалтеру, являющемуся индивидуальным предпринимателем;

- вести учет лично в случаях, предусмотренных законодательными актами Республики Беларусь.

Руководитель частного унитарного предприятия имеет право вести бухгалтерский учет и составлять бухгалтерскую отчетность лично, если это предусмотрено Уставом предприятия.

Ведение бухгалтерского учета в организации осуществляется, согласно учетной политике, сформированной в соответствии с законодательством Республики Беларусь (см.: Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации»: постановление М-ва финансов Респ. Беларусь от 17.04.2002 г. № 62) и утвержденной решением руководителя организации. Организации, руководствуясь нормативными правовыми актами по бухгалтерскому учету и отчетности, самостоятельно формируют свою учетную политику, исходя из их структуры, отраслевых и иных особенностей хозяйственной деятельности.

При этом утверждаются:

- на основе Типового плана счетов бухгалтерского учета рабочий план счетов бухгалтерского учета (далее – рабочий план счетов), содержащий полный перечень счетов, включая субсчета, и аналитических счетов, забалансовых счетов, необходимых организации для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности. При этом организации с учетом необходимости самостоятельно могут

открывать дополнительные субсчета к соответствующим счетам учета. Счета, не предусмотренные типовым планом счетов бухгалтерского учета, могут быть включены организацией в рабочий план счетов по согласованию с Министерством финансов Республики Беларусь. Дополнительные субсчета и забалансовые счета организация может вводить самостоятельно;

- применяемые для оформления хозяйственных операций формы первичных учетных документов, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов или при недостатке содержащейся в них информации;

- применяемые регистры бухгалтерского учета;

- порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов активов и обязательств;

- метод определения выручки от реализации продукции, товаров (работ, услуг);

- правила документооборота и технология обработки учетной информации;

- порядок контроля за хозяйственными операциями, а также другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Начальным этапом бухгалтерского учета является сплошное документирование всех хозяйственных операций. При этом проводится инвентаризация активов (основных средств, нематериальных активов, сырья и материалов, товаров, денежных средств и т.д.) и обязательств (расчетов с поставщиками и подрядчиками, по кредитам, по налогам и сборам, по заработной плате и т.д.) (см.: Об утверждении Инструкции по инвентаризации активов и обязательств и признании утратившим силу нормативного правового акта Министерства финансов Республики Беларусь: постановление М-ва финансов Респ. Беларусь от 30.11.2007 г. № 180).

Организации применяют для документирования операций типовые формы первичной учетной документации, формы органов государственного управления, а также формы, самостоятельно разработанные применительно к соответствующим типовым формам, содержащим соответствующие обязательные реквизиты, и обеспечивающие достоверность отражения в бухгалтерском учете совершенных хозяйственных операций.

Перечень первичных учетных документов и органов, утверждающих формы первичных учетных документов, утвержден постановлением № 360. К первичным учетным документам относятся:

- товарно-транспортная накладная, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 18.12.2008 г. № 192;

- товарная накладная, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 18.12.2008 г. № 192;

- приходный кассовый ордер, утвержденный постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 29.03.2010 г. № 38;

- расходный кассовый ордер, утвержденный постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 29.03.2010 г. № 38;

- акт о приеме-передаче основных средств, установленный постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 22.04.2011 № 23;
- акт о приеме-передаче нематериальных активов, установленный постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 22.04.2011 № 23;
- акт сдачи-приемки выполненных строительных и иных специальных монтажных работ, установленный постановлением Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 29.04.2011 г. № 13;
- акт о передаче не завершенного строительством объекта, установленный постановлением Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 29.04.2011 г. № 13;
- акт о передаче затрат, произведенных при создании объекта инженерной и (или) транспортной инфраструктуры, установленный постановлением Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь от 29.04.2011 г. № 13.

Первичные учетные документы, по которым данные принимаются к бухгалтерскому учету, проверяются по форме (полнота и правильность их оформления) и по содержанию (законность документированных операций, логическая увязка отдельных показателей).

Для обобщения, классификации и накопления информации, содержащейся в принятых к бухгалтерскому учету первичных учетных документах, и отражения ее на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности предназначены регистры бухгалтерского учета. Организации приспособливают применяемые регистры бухгалтерского учета к специфике своей работы при условии соблюдения следующих требований:

- единая методологическая основа бухгалтерского учета, предполагающая ведение бухгалтерского учета на основе принципов начисления и двойной записи;
- взаимосвязь данных аналитического и синтетического учета;
- сплошное отражение всех хозяйственных операций в регистрах бухгалтерского учета на основании первичных учетных документов;
- накопление и систематизация данных первичных учетных документов в разрезе показателей, необходимых для управления и контроля за хозяйственной деятельностью, а также для составления бухгалтерской отчетности.

Правильность отражения хозяйственных операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их.

При хранении регистров бухгалтерского учета должна обеспечиваться их защита от несанкционированных исправлений. Исправление ошибки в регистре бухгалтерского учета, выведенном или составленном на бумажном носителе информации, должно быть обосновано и подтверждено подписью лица, внесшего исправление, с указанием даты внесения исправления. Указанное исправление влечет за собой идентичное изменение информации в регистрах бухгалтерского учета, составленных на машинном носителе информации.

При ведении бухгалтерского учета в общеустановленном порядке большое значение имеют нормативные правовые акты Министерства финансов¹.

Так, порядок формирования в бухгалтерском учете информации о доходах и расходах в организациях (за исключением банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, страховых организаций, бюджетных организаций) определен в Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов, утвержденной постановлением № 102.

Данное постановление распространяет свое действие на отношения, возникшие с 01.01.2012 г.

В Инструкции по бухгалтерскому учету доходов и расходов все доходы и расходы разделены на следующие группы:

- доходы и расходы по текущей деятельности;
- доходы и расходы по инвестиционной деятельности;
- доходы и расходы по финансовой деятельности;
- иные доходы и расходы.

Такая группировка доходов и расходов соответствует порядку их отражения на счетах бухгалтерского учета, закрепленному в Инструкции по применению типового плана счетов бухгалтерского учета, и позволила увязать показатели отчета о прибылях и убытках с показателями отчета о движении денежных средств, формы которых утверждены постановлением № 111.

На данных бухгалтерского учета основывается бухгалтерская отчетность.

Начиная с I квартала 2012 г. порядок составления бухгалтерской отчетности определяет постановление № 111. В приложениях к данному постановлению установлены следующие формы бухгалтерской отчетности:

- бухгалтерский баланс (прил. 1);
- отчет о прибылях и убытках (прил. 2);
- отчет об изменении капитала (прил. 3);
- отчет о движении денежных средств (прил. 4);
- отчет о целевом использовании полученных средств (прил. 5).

Данным постановлением утверждена также Инструкция о порядке составления бухгалтерской отчетности.

Как указывалось выше, ст. 22 НК на плательщиков налогов, сборов (пошлин) возлагается обязанность вести в установленном законодательством порядке учет доходов (расходов) и иных объектов налогообложения – налоговый учет.

Субъекты малого и среднего предпринимательства как плательщики налогов, сборов (пошлин) представляют в инспекцию Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь по месту постановки на учет необходимые **налоговые декларации по формам, установленным постановлением от 15.11.2010 г. № 82**.

¹ См.: Акты законодательства [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://www.minfin.gov.by/rmenu/business-accounting/buhuchet/standards/>>.

Юридические лица – субъекты малого и среднего предпринимательства представляют налоговые декларации (расчеты) по соответствующим налогам, по которым они являются плательщиками. Отчетный период по налогам для различных видов налога также определяется соответствующими нормами НК, касающимися определенного налога, сбора (пошлины).

Так, например, согласно п. 4 ст. 290 НК, организации, применяющие УСН, не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом, представляют в налоговые органы налоговую декларацию (расчет) по налогу при УСН.

В соответствии с п. 3 ст. 291 НК организации с численностью работников в среднем за период с начала года по отчетный период включительно не более 15 человек, применяющие УСН, представляют *упрощенную государственную статистическую отчетность* по форме и в порядке, установленном Национальным статистическим комитетом Республики Беларусь.

Национальным статистическим комитетом Республики Беларусь для указанных организаций утверждена форма государственной статистической отчетности 1-мп (микро) «Отчет о финансово-хозяйственной деятельности микроорганизации» (см.: Об утверждении формы государственной статистической отчетности 1-мп (микро) «Отчет о финансово-хозяйственной деятельности микроорганизации» и указаний по ее заполнению: постановление Нац. стат. комитета Респ. Беларусь от 01.11.2011 г. № 288). Данный отчет является отчетом годовой периодичности и введен в действие, начиная с отчета за 2011 г. Распространяется на малые организации – коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год до 15 человек включительно и коммерческие организации, созданные в отчетном году. Представляется по указанию главного статистического управления области (г. Минска) в отдел статистики в районе, городе или в главное статистическое управление области (г. Минска). Срок представления – 26 января. Отчет не представляют крестьянские (фермерские) хозяйства и банки.

Национальным статистическим комитетом Республики Беларусь утверждены также:

– форма 1-мп «Отчет о финансово-хозяйственной деятельности малой организации» и указания по ее заполнению (постановление Нац. стат. комитета Респ. Беларусь от 01.11.2011 г. № 287). Данный отчет является отчетом годовой периодичности и введен в действие начиная с отчета за 2011 г. Распространяется на малые организации – коммерческие организации со средней численностью работников за календарный год от 16 до 100 человек включительно (кроме крестьянских (фермерских) хозяйств; организаций, подчиненных (входящих в состав) государственным органам (организациям), а также организаций, акции (доли в уставных фондах) которых находятся в государственной собственности и переданы в управление государственным органам (организациям). Представляется по указанию главного статистического управления области (г. Минска) в отдел статистики в рай-

оне, городе или в главное статистическое управление области (г. Минска). Срок представления – 10 февраля;

– форма 4-п (мп) «Отчет о производстве промышленной продукции (работ, услуг) субъекта малого предпринимательства» и указания по ее заполнению (постановление Нац. стат. комитета Респ. Беларусь от 01.11.2011 г. № 289).

Данный отчет является отчетом квартальной периодичности и введен в действие начиная с отчета за январь–март 2012 г. Распространяется на микроорганизации и малые организации за исключением крестьянских (фермерских) хозяйств; организаций, подчиненных (входящих в состав) государственным органам (организациям), а также организаций, акции (доли в уставных фондах) которых находятся в государственной собственности и переданы в управление государственным органам (организациям), осуществляющие следующие виды экономической деятельности: горнодобывающая промышленность, обрабатывающая промышленность, производство и распределение электроэнергии, газа и воды, если объем производства промышленной продукции (работ, услуг), включая стоимость переработанного давальческого сырья, в фактических отпускных ценах по указанным видам экономической деятельности за год составил 700 млн руб. и более. Представляется по указанию главного статистического управления области (г. Минска) в отдел статистики в районе, городе или в главное статистическое управление области (г. Минска). Срок представления – 10-го числа после отчетного периода.

Постановлением Национального статистического комитета Республики Беларусь от 04.07.2012 г. № 86 утверждена Методика по расчету основных статистических показателей деятельности субъектов малого предпринимательства. Данная методика предназначена для ежеквартального расчета органами государственной статистики основных статистических показателей, характеризующих деятельность субъектов малого предпринимательства, по Республике Беларусь, областям и г. Минску.

В соответствии со Стратегией развития информационного общества в Республике Беларусь на период до 2015 года, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 09.08.2010 г. № 1174, органы статистики проводят работу по представлению статистической отчетности в электронном виде. Микро- и малые организации могут представить государственную статистическую отчетность по итогам 2011 г. в электронном виде – через Интернет (форма 1-мп «Отчет о финансово-хозяйственной деятельности малой организации» и форма 1-мп (микро) «Отчет о финансово-хозяйственной деятельности микроорганизации»). Электронная система избавит предпринимателей от непосредственного посещения органов государственной статистики и позволит снизить их трудозатраты на составление государственной статотчетности. Более того, это повысит оперативность представления информации и качество данных в связи с возможностью их автоматизированного контроля, а также обеспечит безопасность передачи информации за счет использования электронной цифровой подписи.

Для того чтобы воспользоваться услугой, пользователю необходимо иметь средства электронно-цифровой подписи, в том числе действительно-го сертификата открытого ключа проверки электронной цифровой подписи, полученные при регистрации в качестве абонента Удостоверяющего центра республиканского унитарного предприятия «Информационно-издательский центр по налогам и сборам». Для представления первичных статистических данных в электронном виде могут быть использованы средства электронной цифровой подписи, полученные для представления налоговых деклараций по налогам в виде электронного документа в налоговые органы. Информация о порядке регистрации в качестве абонента Удостоверяющего центра размещена на официальном сайте РУП «Информационно-издательский центр по налогам и сборам».

При сдаче электронной статистической отчетности в установленном порядке не требуется подтверждения данных в виде бумажной копии в органы статистики. Статистические отчеты, подписанные электронной цифровой подписью, направляются в органы государственной статистики. Электронная система предоставляет также возможность отправки в электронном виде исправленных и уточненных данных. Это значительно повышает скорость и точность обработки полученных данных и в органах государственной статистики.

На официальном сайте Национального статистического комитета Республики Беларусь (<http://www.belstat.gov.by>.) размещены специальное программное обеспечение и все необходимые инструктивные материалы.

7.3. Учет и отчетность индивидуальных предпринимателей

Согласно ч. 2 ст. 1 Закона № 3321-ХП, его действие не распространяется на индивидуальных предпринимателей. Индивидуальные предприниматели не осуществляют бухгалтерский учет и отчетность, а ведут учет доходов и расходов в порядке, установленном налоговым законодательством Республики Беларусь.

В зависимости от системы налогообложения, которую применяет индивидуальный предприниматель, налоговым законодательством устанавливаются соответствующие правила учета и отчетности.

Если *индивидуальный предприниматель является плательщиком налога при УСН*, он руководствуется ст. 291 НК, в которой определены общие правила учета и отчетности при применении УСН.

Согласно п. 1 ст. 286 НК, применять УСН вправе индивидуальные предприниматели, если размер их валовой выручки нарастающим итогом за 9 месяцев составляет не более 9 млрд бел. руб., т.е. для индивидуальных предпринимателей, изъявивших желание применять УСН с 01.01.2013 г., валовая выручка за девять месяцев не должна превысить 9 млрд бел. руб. При этом определение валовой выручки производится в соответствии с по-

ложениями ст. 288 НК, действующими на 1 октября года, предшествующего году, с которого индивидуальные предприниматели претендуют на применение УСН.

Согласно п. 1 ст. 291 НК, индивидуальные предприниматели, размер валовой выручки которых нарастающим итогом с начала года не превышает установленный размер, *вправе с начала налогового периода (календарного года) вести учет в книге учета доходов и расходов при УСН.*

Форма книги учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему, и порядок ее заполнения устанавливаются постановлением № 55/60/59/38, т.е. индивидуальные предприниматели, применяющие УСН, в соответствии с главой 34 НК, ведут книгу учета доходов и расходов при УСН как и юридические лица, применяющие УСН.

Статья 291 НК также предписывает, что с месяца, следующего за отчетным периодом, в котором размер валовой выручки индивидуальных предпринимателей нарастающим итогом с начала года превысит установленный размер, *индивидуальными предпринимателями осуществляется ведение учета доходов и расходов.*

Индивидуальные предприниматели представляют налоговые декларации (расчеты) по соответствующим налогам, по которым они являются плательщиками. Отчетный период по налогам для различных видов налога определяется соответствующими нормами НК.

Так, например, согласно п. 2 ст. 290 НК, отчетным периодом по налогу при УСН признается:

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

Согласно п. 4 ст. 290 НК, индивидуальные предприниматели, применяющие УСН, не позднее 20-го числа месяца, следующего за истекшим отчетным периодом, представляют в налоговые органы налоговую декларацию (расчет) по налогу при УСН.

Согласно п. 5 ст. 293 НК, *индивидуальные предприниматели, уплачивающие единый налог, ведут учет выручки от реализации товаров* (работ, услуг), по которым уплачивается единый налог.

Учет выручки от реализации товаров (работ, услуг) ведется *в книге учета выручки от реализации товаров* (работ, услуг) (далее – книга учета выручки). Выручка от реализации товаров (работ, услуг) определяется в порядке, установленном НК.

Порядок ведения учета выручки от реализации товаров (работ, услуг) установлен соответствующей Инструкцией, утвержденной постановлением № 82.

Форма книги учета выручки установлена в прил. 22-1 к постановлению № 82.

При необходимости плательщики вправе дополнить форму книги учета выручки графой, отражающей поступление сумм, не признаваемых выручкой от реализации товаров (работ, услуг) в момент их поступления (залоговая стоимость предметов проката, аванс, задаток, предварительная оплата).

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

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

Книга учета выручки может вестись как на бумажном носителе, так и в электронном виде. При ведении книги учета выручки в электронном виде плательщики обязаны по окончании налогового периода, а при проведении проверки налоговым органом за истекший отчетный период текущего календарного года – за истекший отчетный период оформить ее на бумажном носителе.

Книга учета выручки ведется до полного ее использования, после чего плательщики обязаны завести новую книгу.

При хранении книги учета выручки плательщики должны обеспечить ее защиту от несанкционированных исправлений.

Необходимо отметить, что индивидуальные предприниматели, уплачивающие единый налог, исполняют обязанности налоговых агентов, в том числе удерживают при выплате заработной платы и иных доходов с начисляемых (перечисляемых) сумм налоги, сборы (пошлины) в порядке, установленном НК.

Индивидуальные предприниматели – плательщики единого налога, ведут *учет начисленных и выплаченных доходов физическим лицам*, привлекаемым по трудовым и (или) гражданско-правовым договорам в порядке, установленном Инструкции о порядке ведения учета доходов и расходов индивидуальными предпринимателями (частными нотариусами, адвокатами, осуществляющими адвокатскую деятельность индивидуально), утвержденной постановлением № 82 (далее – Инструкция о ведении учета доходов и расходов (п. 2 Инструкция о ведении учета доходов и расходов)).

Обратите внимание, что Указ Президента Республики Беларусь от 01.12.2011 г. № 563 «О внесении изменений в Указ Президента Республики Беларусь от 24 марта 2005 г. № 148» освободил индивидуальных предпринимателей, являющихся плательщиками единого налога и осуществляющих розничную торговлю, от обязанности вести книгу учета движения товаров. В связи с этим отменена административная ответственность за указание индивидуальным предпринимателем, являющимся плательщиком единого налога, недостоверных сведений в книге учета движения товаров об их количестве и виде.

Индивидуальные предприниматели, которые не применяют УСН и не являются плательщиками единого налога ведут учет доходов и

расходов в соответствии с Инструкцией о порядке ведения учета доходов и расходов.

Первичные учетные документы принимаются к учету, если они оформлены с учетом требований чч. 2 и 3 НК, согласно которым документами, подтверждающими расходы индивидуальных предпринимателей по хозяйственным операциям, совершенным на территории Республики Беларусь, признаются оформленные в соответствии с законодательством первичные учетные документы, включенные в перечень, определяемый Советом Министров Республики Беларусь, формы которых утверждаются уполномоченными государственными органами, определенными в данном перечне, иные оформленные с учетом обязательных реквизитов первичные учетные документы и (или) иные документы, подтверждающие произведенные расходы (в частности, таможенные декларации, проездные документы, кассовые чеки, счета за наем жилого помещения).

Первичные учетные документы должны содержать следующие обязательные реквизиты:

- наименование документа, дату его составления;
- наименование организации, фамилию и инициалы индивидуального предпринимателя;
- содержание и основание совершения хозяйственной операции, ее оценку в натуральных и стоимостных показателях (или в стоимостных показателях);
- должности лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и (или) правильность ее оформления, их фамилии, инициалы и подписи.

Как указывалось выше, перечень первичных учетных документов и органов, устанавливающих их формы, утверждены постановлением № 360. Формы первичных учетных документов утверждены постановлениями Министерства финансов Республики Беларусь (<http://www.minfin.gov.by/menu/business-accounting/buhuchet/formi/>) и Министерства архитектуры и строительства Республики Беларусь (<http://www.mas.by/>).

Первичный учетный документ составляется на бумажном и (или) электронном носителе информации или в виде электронного документа. Первичный учетный документ в виде электронного документа должен соответствовать требованиям законодательства Республики Беларусь об электронных документах и электронной цифровой подписи.

В первичных учетных документах, за исключением кассовых и банковских, допускаются исправления. Исправление в первичном учетном документе должно содержать дату исправления и подпись лица, составившего первичный учетный документ, в котором произведено исправление, отпечаток печати (при ее наличии).

При приобретении товаров, сырья, материалов у физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями, в качестве первичного учетного документа индивидуальными предпринимателями применяется

акт закупки товаров, сырья, материалов по форме, согласно к Инструкции о ведении учета доходов и расходов.

Согласно п. 7 Инструкции о ведении учета доходов и расходов, каждая хозяйственная операция, подтвержденная первичным учетным документом, должна быть отражена в соответствующих книгах учета, формы которых определены в приложениях к Инструкции о ведении учета доходов и расходов:

- книге учета основных средств по форме, согласно прил. 2 (гл. 2 Инструкции о ведении учета доходов и расходов);
- книге учета нематериальных активов по форме, согласно прил. 3 (гл. 2 Инструкции о ведении учета доходов и расходов);
- книге учета отдельных предметов в составе средств в обороте по форме, согласно прил. 4 (гл. 3 Инструкции о ведении учета доходов и расходов);
- книге учета сырья и материалов по форме, согласно прил. 5 (гл. 4 Инструкции);
- книге учета товаров (готовой продукции) по форме, согласно прил. 6 (гл. 4 Инструкции о ведении учета доходов и расходов);
- карточке лицевого счета по форме, согласно прил. 7;
- платежной ведомости по форме, согласно прил. 8;
- книге учета доходов и расходов по форме, согласно прил. 9 (гл. 6 Инструкции о ведении учета доходов и расходов).

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

Отпуск товаров в места реализации (хранения) оформляется товарными (товарно-транспортными) накладными в порядке, установленном Министерством финансов Республики Беларусь от 18.12.2008 г. № 192 «Об утверждении типовых форм первичных учетных документов ТТН-1 "Товарно-транспортная накладная" и ТН-2 "Товарная накладная" и Инструкции по заполнению типовых форм первичных учетных документов ТТН-1 "Товарно-транспортная накладная" и ТН-2 "Товарная накладная"».

В случае осуществления реализации непосредственно индивидуальным предпринимателем в реквизитах товарной (товарно-транспортной) накладной заполняются данные об этом индивидуальном предпринимателе.

Записи в книгах учета производятся в хронологическом порядке не позднее дня, следующего за днем составления первичного учетного документа (совершения хозяйственной операции).

Исправления неправильных записей в книгах учета вносятся путем зачеркивания и учинения правильных записей. Исправления должны быть обоснованы, содержать дату исправления, подпись лица, внесшего исправления, и не должны препятствовать прочтению первоначальной записи.

Книги учета могут вестись как на бумажных носителях, так и в электронном виде. При ведении книг учета в электронном виде плательщи-

ки обязаны по окончании налогового периода, а при проведении проверки налоговым органом за истекший отчетный период текущего календарного года – за истекший отчетный период оформить их на бумажные носители.

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

При хранении книг учета плательщики должны обеспечить их защиту от несанкционированных исправлений.

Отчетный период по налогам для различных видов налога определяется соответствующими нормами НК. Индивидуальные предприниматели представляют налоговые декларации (расчеты) по соответствующим налогам, по которым они являются плательщиками, по формам, установленным Министерством по налогам и сборам Республики Беларусь.

Так, например, согласно п. 2 ст. 290 НК, отчетным периодом по налогу при УСН признается:

- календарный месяц – для индивидуальных предпринимателей, приносящих УСН с уплатой НДС ежемесячно;

- календарный квартал – для индивидуальных предпринимателей, приносящих УСН без уплаты НДС либо с уплатой НДС ежеквартально.

Налоговая декларация (расчет) по подоходному налогу с физических лиц индивидуального предпринимателя составляется по форме, согласно прил. 16 к постановлению № 82.

Налоговая декларация (расчет) по налогу при упрощенной системе налогообложения составляется по форме, согласно прил. 6 к постановлению № 82.

Налоговая декларация (расчет) по единому налогу с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц заполняется индивидуальными предпринимателями-плательщиками единого налога с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц по форме, согласно прил. 17 к постановлению № 82.

Постановлением № 82 утверждена Инструкция о порядке заполнения налоговых деклараций (расчетов) по налогам (сборам).

Согласно п. 2 ст. 7 Закона № 345-3, *индивидуальные предприниматели являются респондентами только специальных государственных статистических наблюдений* (единовременных учетов, переписей, обследований), если иное не установлено законодательными актами Республики Беларусь.

Постановлением Национального статистического комитета Республики Беларусь от 04.07.2012 г. № 95 утверждена форма государственной статистической отчетности 1-торг (ип) «Отчет о розничном товарообороте индивидуального предпринимателя».

7.4. Особенности аудита субъектов малого предпринимательства

Основным источником информации о деятельности субъекта хозяйствования являются данные бухгалтерского учета и отчетности.

Достоверность данных бухгалтерского и иного финансового учета и отчетности устанавливается по результатам аудиторской проверки.

Содержание аудиторской деятельности многопланово, однако главное ее направление – подтверждение достоверности бухгалтерской и финансовой отчетности, а основная особенность – независимость в установлении своих заключений.

Данные предпосылки стали причиной образования общественной потребности в работе независимых специалистов, имеющих необходимые подготовку, квалификацию, опыт и разрешение на оказание аудиторских услуг. Аудиторские услуги – это действия независимых специалистов (посредников), определяющих достоверность финансовых сведений.

Происходящие изменения в экономике Республики Беларусь в начале 90-х гг. XX в. и возникновение новых экономических структур вызвали необходимость развития такой новой формы независимого финансового контроля, как аудит.

Для начального этапа развития аудита в Республике Беларусь в период с 1991 по 1999 г. были характерны разработка законодательной и нормативной базы, рост численности аудиторов и аудиторских организаций, образование общественной организации аудиторов. Росту численности аудиторов и аудиторских организаций помимо прочего способствовало введение в Республике Беларусь обязательных аудиторских проверок для отдельных субъектов предпринимательской деятельности.

В постановлении Совета Министров Республики Беларусь от 30.09.1991 г. № 367 «О контрольно-ревизионной службе» отмечалось, что в условиях совершенствования управления экономикой и перестройкой всего хозяйственного механизма сложившаяся система финансового контроля в республике недостаточной эффективна. Современные условия вызывают необходимость одновременного укрепления государственного финансового контроля в сочетании с поэтапным переходом на принципиально новые хозяйственные формы его организации, адекватные рыночным методам хозяйствования.

В этой связи Совет Министров Республики Беларусь постановлением «О контрольно-ревизионной службе» от 30.09.1991 г. признал целесообразным создание аудиторской службы, утвердив Временное положение об аудиторской деятельности в Республике Беларусь.

В то время аудит понимался как система услуг по вневедомственному независимому контролю за соблюдением установленного порядка осуществления финансовых и хозяйственных операций, правильностью отражения их в оперативном и бухгалтерском учете, сохранностью денежных средств и товарно-материальных ценностей, достоверностью отчетов и балансов, а также по оказанию практической помощи в вопросах постановки, учета и анализа производственной и финансово-хозяйственной деятельности заказчика.

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 17.08.1992 г. № 506 «Об образовании Аудиторской палаты при Совете Министров Республики Беларусь» создается Аудиторская палата, на которую

возлагаются кадровые функции, функции, связанные с деятельностью аудиторских организаций, методологические функции, функции управления и контроля. На Аудиторскую палату была возложена обязанность подготовки аудиторов, для чего был создан «Белаудитучцентр» при Белорусском государственном экономическом университете.

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 14.03.1994 г. № 145 «О совершенствовании структуры органов государственного управления Республики Беларусь и сокращении расходов на их содержание» Аудиторская палата при Совете Министров Республики Беларусь была преобразована в Аудиторскую палату Республики Беларусь, осуществляющую свою деятельность на принципах самоуправления и самофинансирования.

Постановлением Совета Министров от 16.06.1994 г. № 454 «О совершенствовании в Республике Беларусь государственного регулирования аудиторской деятельности и контроля за ней» на Аудиторскую палату были возложены функции государственного регулирования аудиторской деятельности.

08.11.1994 г. был принят Закон «Об аудиторской деятельности» (далее – Закон № 3373-ХІІ), который определил правовые основы осуществления аудиторской деятельности на территории Республики Беларусь.

Согласно ст. 1 действующего в настоящее время Закона № 3373-ХІІ, аудиторская деятельность – это предпринимательская деятельность по независимой проверке (аудиту) бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности и других документов организаций, их обособленных подразделений, хозяйственных групп, банковских групп, банковских холдингов, простых товариществ (участников договора о совместной деятельности), индивидуальных предпринимателей (далее – аудируемые лица), а при необходимости и (или) по проверке их деятельности, которая должна отражаться в бухгалтерской (финансовой) отчетности, в целях выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности и соответствии совершенных финансовых (хозяйственных) операций законодательству. При этом под достоверностью бухгалтерской (финансовой) отчетности понимается степень точности данных бухгалтерской (финансовой) отчетности, которая позволяет пользователю бухгалтерской (финансовой) отчетности на основании ее данных делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении аудируемых лиц и принимать обоснованные решения, базирующиеся на этих выводах.

В соответствии со ст. 2 Закона № 3373-ХІІ аудиторские организации, аудиторы, осуществляющие деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей, проводят аудит:

- достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- достоверности консолидированной отчетности о деятельности банковской группы, банковского холдинга;
- правильности отражения операций по счетам бухгалтерского учета;
- целевого использования кредитов и инвестиций;

- финансового состояния инвестора (инициатора инвестиционного проекта);
- финансового состояния эмитента ценных бумаг;
- формирования уставного фонда, происхождения денежных средств учредителей (участников) организации, вносимых в ее уставный фонд;
- достоверности налоговой декларации (расчета);
- состава и стоимости предприятия как имущественного комплекса;
- стоимости основных средств, находящихся в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении аудируемого лица;
- иных показателей финансовой и хозяйственной деятельности аудируемых лиц.

Аудиторские организации, аудиторы – индивидуальные предприниматели могут оказывать *сопутствующие аудиту услуги по:*

- составлению бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- оценке стоимости предприятия как имущественного комплекса, а также иного имущества;
- постановке, восстановлению, ведению бухгалтерского и (или) налогового учета;
- составлению деклараций о доходах и имуществе;
- анализу финансовой и хозяйственной деятельности;
- консультированию по вопросам, связанным с совершением финансовых (хозяйственных) операций, формированием результатов хозяйственной деятельности и составлением бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- управленческому консультированию, в том числе связанному с реструктуризацией организаций;
- информационному обслуживанию;
- автоматизации бухгалтерского учета и внедрению информационных технологий;
- оценке предпринимательских рисков;
- разработке и анализу инвестиционных проектов, составлению бизнес-планов;
- проведению маркетинговых исследований;
- получению дополнительного образования взрослых в соответствии с законодательством об образовании.

Следующий этап в развитии аудиторской деятельности в Республике Беларусь начался с принятия Декрета Президента Республики Беларусь от 18.10.1999 г. № 30 «О некоторых мерах по совершенствованию государственного регулирования аудиторской деятельности и контролю за ее осуществлением в Республике Беларусь».

Функции государственного регулирования аудиторской деятельности с 01.01.2000 г. возложены на Министерство финансов Республики Беларусь, при котором постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 08.10.1999 г. № 1558 было образовано Главное управление аудита (в настоящее время – Главное управление регулирования бухгалтерского учета, отчетности и аудита).

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 30.11.1999 г. № 1862 «О государственном регулировании аудиторской деятельности» утверждено Положение о порядке государственного регулирования аудиторской деятельности и контроля за ее осуществлением в Республике Беларусь.

Внесенные в организацию аудиторской деятельности изменения усилили влияние государства на деятельность аудиторов и контроль за ее осуществлением.

С 2000 г. в Республике Беларусь осуществлялась разработка и утверждение Министерством финансов Республики Беларусь национальных правил аудиторской деятельности на основе международных стандартов аудита.

В 2002 г. Закон Республики Беларусь от 18.12.2002 г. №164-3 «О внесении изменений и дополнений в Закон от 8 ноября 1994 г. "Об аудиторской деятельности"» внес изменения и дополнения, изложив его в новой редакции; в последующие годы практически ежегодно вносились изменения и дополнения в указанный Закон.

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 22.05.2002 г. № 650 утверждено Положение об аттестации на право осуществления аудиторской деятельности.

В настоящее время квалификационные экзамены проводятся по программе квалификационных экзаменов на право получения квалификационного аттестата аудитора, утвержденной приказом Министерства финансов Республики Беларусь от 21.03.2012 № 75. Программа включает вопросы по следующим разделам: бухгалтерский учет и отчетность; анализ хозяйственной деятельности; налоги, сборы (пошлины) и другие обязательные платежи в бюджет, в том числе государственные целевые бюджетные фонды, государственные внебюджетные фонды; порядок осуществления аудиторской деятельности. Правила аудиторской деятельности. Методика проведения аудиторских проверок; основы правового регулирования имущественных и трудовых отношений, рынка ценных бумаг, приватизации государственного имущества, ценообразования.

Порядок проведения квалификационных экзаменов на право осуществления аудиторской деятельности был определен Положением о порядке проведения квалификационных экзаменов на право осуществления аудиторской деятельности, утвержденным постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 01.07.2002 г. № 93.

Требования, предъявляемые к физическим лицам, претендующим на получение квалификационного аттестата аудитора, установлены Инструкцией об аттестации на право получения квалификационного аттестата аудитора, утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 04.01.2008 г. № 7 «О некоторых вопросах аудиторской деятельности».

Всем аудиторам, согласно постановлению Совета Министров Республики Беларусь от 22.05.2002 г. № 650 «Об аттестации на право осуществления аудиторской деятельности», выдавались квалификационные аттестаты.

С принятием Указа Президента Республики Беларусь от 01.09.2010 г. № 450 было отменено лицензирование аудиторской деятельности.

Немаловажным является вопросы *контроля качества оказываемых аудиторских услуг*. Данные вопросы регламентированы Правилами аудиторской деятельности. Например, Правила аудиторской деятельности «Цели и общие принципы аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности», утвержденные постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 26.10.2000 г. № 114, определяют единые цели и основные принципы проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности аудиторскими организациями и аудиторами – индивидуальными предпринимателями.

Правила аудиторской деятельности – это единые требования к порядку осуществления аудиторской деятельности, в том числе к планированию и документированию аудита, составлению рабочей документации аудитора, аудиторского заключения, а также к оценке качества проведения аудита и (или) оказания сопутствующих услуг и к профессиональной подготовке аудиторов и оценке их квалификации. Республиканские правила аудиторской деятельности максимально приближены к Международным стандартам аудита, при этом ряд республиканских правил включает дополнительные нормы и положения, соответствующие законодательству Республики Беларусь. В случае отсутствия республиканских правил в какой-либо области аудита в соответствии с действующим законодательством по аудиторской деятельности при разработке правил аудиторской организации можно руководствоваться Международными стандартами аудита, правилами (стандартами) аудиторской деятельности других стран, с учетом особенности проведения аудита и требований законодательства Республики Беларусь.

Таким образом, в Беларуси аудит выступает как специфическая форма финансового контроля, осуществляемая в виде независимой проверки с учетом мнения аудитора о финансовой отчетности аудируемых лиц. Основная задача аудита – сбор достоверной информации производственно-хозяйственной деятельности предприятия и формирование на основе данной информации выводов о финансовом положении аудируемых лиц, о достоверности бухгалтерского баланса и финансовой отчетности.

В настоящее время система нормативного регулирования аудиторской деятельности в Республике Беларусь все еще находится в стадии становления. Происходит процесс определения прав и обязанностей органов, регулирующих аудиторскую деятельность, определение роли и функций государственных и общественных аудиторских организаций.

Внедрение МСФО в отечественную практику бухгалтерского учета приводит к необходимости усиления государственного надзора за их соблюдением.

31.05.2012 г. Палатой представителей Национального собрания Республики Беларусь принят в первом чтении проект Закона Республики Беларусь «Об аудиторской деятельности» (далее – проект Закона), внесенный в Палату представителей Советом Министров Республики Беларусь. 19.06.2013 г. Палатой представителей Национального собрания Республики Беларусь

указанный проект Закона принят во втором чтении. Изложение Закона «Об аудиторской деятельности» в новой редакции обусловлено необходимостью сближения национального законодательства с МСФО и либерализации осуществления предпринимательской деятельности. При разработке законопроекта учтен накопленный опыт функционирования рынка аудиторских услуг.

В проекте Закона:

- даны определения основных терминов, расширено понятие аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности;

- определены полномочия государственных органов в области государственного регулирования аудиторской деятельности;

- частично пересмотрены и дополнены права, обязанности, ответственность аудиторских организаций, аудиторов – индивидуальных предпринимателей, аудируемых лиц, заказчиков аудиторских услуг;

- изменены критерии проведения обязательного аудита организаций как по качественному, так и по количественному признаку.

Проектом Закона также предлагается закрепить договорные отношения между аудиторской организацией (аудитором – индивидуальным предпринимателем) и заказчиком аудиторских услуг.

Реализация предусмотренных мер позволит скоординировать аудиторскую деятельность, повысить эффективность и качество аудита.

Согласно проекту Закона, аудиторская деятельность – это *предпринимательская деятельность по оказанию* аудиторскими организациями, аудиторами, осуществляющими деятельность в качестве индивидуальных предпринимателей (далее – аудиторы – индивидуальные предприниматели), аудиторских услуг.

Аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности – аудиторская услуга по независимой оценке бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица, в том числе составленной в соответствии с МСФО и их Разъяснениями или законодательством других государств, в целях выражения аудиторского мнения о ее достоверности.

Профессиональные услуги оказываются с соблюдением соответствующих требований законодательства.

Аудиторским организациям, аудиторам – индивидуальным предпринимателям запрещается заниматься иными видами предпринимательской деятельности, кроме аудиторской деятельности и оказания профессиональных услуг.

Аудиторская организация, аудитор – индивидуальный предприниматель до начала осуществления аудиторской деятельности информируют Министерство финансов Республики Беларусь о своем намерении осуществлять такую деятельность в порядке, установленном законодательством.

Правила аудиторской деятельности подразделяются на:

- национальные правила аудиторской деятельности;

- внутренние правила аудиторской деятельности аудиторского объединения;

- внутренние правила аудиторской деятельности аудиторской организации или аудитора – индивидуального предпринимателя (ст. 18 проекта Закона).

Обязательный аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности – аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности, обязательность проведения которого установлена Законом и другими законодательными актами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с МСФО, подлежит обязательному аудиту.

Ежегодно проводится обязательный аудит годовой индивидуальной и консолидированной (в случае ее составления) бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь:

- акционерных обществ, обязанных согласно законодательству публиковать для всеобщего сведения годовую отчет;
- Национального банка Республики Беларусь;
- банков, банковских групп, банковских холдингов;
- бирж;
- коммерческих организаций с иностранными инвестициями;
- страховых организаций, страховых брокеров;
- резидентов Парка высоких технологий;
- организации, осуществляющей гарантированное возмещение банковских вкладов (депозитов) физических лиц;
- профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- иных организаций, у которых объем выручки от реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг) за предыдущий отчетный год превышает в эквиваленте 3 млн евро по официальному курсу белорусского рубля к евро, установленному Национальным банком Республики Беларусь на 31 декабря предыдущего отчетного года (ст. 18 проекта Закона).

Необходимо заметить, что установление порогового значения объема выручки на уровне 3 млн евро позволит сократить аудита за счет субъектов малого бизнеса. Тем самым, для субъектов малого и среднего предпринимательства будет обеспечено снижение финансовой нагрузки, что, в свою очередь, придаст дополнительный стимул их развитию.

Вместе с тем, организации, у которых возникнет необходимость проведения аудита, смогут провести его на инициативной основе. Затраты на проведение любого вида аудита учитываются при налогообложении.

Аудиторское заключение по результатам оказания аудиторских услуг составляется в случаях, предусмотренных законодательством, в соответствии с требованиями национальных правил аудиторской деятельности, а также иными требованиями законодательства.

Кроме того, предусмотрен порядок и условия обеспечения конфиденциальности в аудиторской деятельности (ст. 23 проекта Закона); контроля качества работы аудиторских организаций, аудиторов – индивидуальных предпринимателей, аудиторов (ст. 24); аттестации на соответствие квалификационным требованиям (ст. 25); аннулирования квалификационного аттестата аудитора (ст. 26) и др.

В настоящее время постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 18.12.2002 г. № 163 утверждены Правила аудиторской деятельности «Особенности аудита субъектов малого предпринимательства».

Данные Правила определяют особенности действий аудиторской организации или аудитора – индивидуального предпринимателя при проведении аудита достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности, данных книги учета доходов и расходов субъекта малого предпринимательства.

В ходе аудита субъектов малого предпринимательства аудиторским организациям должны применяться правила аудиторской деятельности, утвержденные Министерством финансов Республики Беларусь, в полном объеме. Вместе с тем, некоторые особенности субъектов малого предпринимательства оказывают влияние на порядок проведения их аудита. К таким особенностям относятся:

- ограничение или отсутствие разделения полномочий работников, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку бухгалтерской отчетности;

- преобладающее влияние собственника и (или) единоначального руководителя на все стороны деятельности субъекта малого предпринимательства.

При выборе методики аудита и планировании аудиторских процедур аудиторской организации следует, в первую очередь, исходить из возможности разделения полномочий и ответственности работников, занимающихся ведением бухгалтерского учета субъекта малого предпринимательства, а также особенностей организации принятой системы бухгалтерского учета и документооборота, а не руководствоваться только критериями отнесения к субъектам малого предпринимательства, основанными на виде деятельности и среднесписочной численности работников.

Преобладающее влияние собственника и (или) единоначального руководителя на все стороны деятельности субъекта малого предпринимательства может иметь как положительное, так и отрицательное воздействие на систему внутреннего контроля и достоверность бухгалтерской отчетности такого субъекта. С одной стороны, персональный контроль руководителя может способствовать повышению надежности учета в ситуации, когда другие средства внутреннего контроля отсутствуют. С другой стороны, преобладающее влияние руководителя может вести к нарушению общепринятых контрольных процедур, способствовать появлению преднамеренных существенных искажений бухгалтерской отчетности и повышать риск нарушений законодательства.

В ходе сбора и оценки информации о субъекте малого предпринимательства аудиторской организации необходимо учитывать специфику нормативной правовой базы таких субъектов, в том числе:

- особенности составления государственной статистической и бухгалтерской отчетности;

- допустимость применения (при соблюдении необходимых условий) самостоятельно разработанных форм первичной учетной документации;

- меры государственной поддержки субъектов малого предпринимательства, оказывающие влияние на их хозяйственную деятельность;

- влияние особенностей местного законодательства на функционирование субъектов малого предпринимательства.

Глава 8

ПРАВОВЫЕ МЕХАНИЗМЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СУБЪЕКТОВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

8.1. Взаимодействие малого, среднего и крупного бизнеса: значение, общая характеристика, основные формы

В советской плановой экономике приоритет был отдан крупным промышленным и сельскохозяйственным предприятиям, которым директивно устанавливались объемы производства и ассортимент выпускаемой продукции. В последнее время больше внимания уделяется вопросам рационального соотношения числа крупных и малых предприятий.

С одной стороны, без крупных фирм не могут существовать малые предприятия, получающие сырье, комплектующие изделия и готовую продукцию для реализации. С другой стороны, крупные компании зависят от малых предприятий. Они не могут организовать свое производство и реализацию своих товаров и услуг без участия малых и средних фирм, которые занимают в этих процессах довольно значительное место¹. Интеграционные процессы, в которые вовлекаются малые организации, становятся неотъемлемой частью стратегии крупных фирм².

Заслуживает внимание мнение о том, что развитие всевозможных форм взаимодействия малого бизнеса с другими видами бизнеса в последние годы стало для малого бизнеса в развитых странах более плодотворным и устойчивым, чем помощь государства³.

За счет взаимодействия крупного и малого бизнеса легче и оперативнее решаются и задачи по освоению достижений научно-технического прогресс-

¹ См.: Яковлев, А.Р. Развитие институционального механизма взаимодействия крупных и малых фирм в современной российской экономике: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01. Волгоград, 2007. С. 4.

² См.: Телегина, О.В. Кооперация крупных и малых предприятий как фактор институционализации малого бизнеса // Науч. тр. ДонТУ. 2007. Сер.: Экономическая. Вып. 31-2. С. 47.

³ См.: Агапов, И.А. Предпринимательские объединения как формы интеграции малого и крупного бизнеса: 08.00.05: автореф. дис. ... канд. экон. наук. СПб., 2012. С. 3.

са, чему в немалой степени способствует инновационный характер малого предпринимательства¹.

Крупные предприятия в число своих задач стали ставить *реструктуризацию*. При этом связи между частями реструктурированного предприятия не теряются. Образуются предпринимательские сети – группы независимых предпринимателей, объединенных между собой по определенной схеме общими стратегическими целями и задачами. Отношения конкуренции при интеграции заменяются одним из вариантов сотрудничества².

По мнению белорусских экономистов, включение малых и средних предприятий в бизнес-процессы крупных производств позволит последним быстрее отвечать на современные вызовы, избежать технологического отставания и потери рынков сбыта своей продукции³.

В Республике Беларусь проводилась оценка состояния взаимодействия субъектов хозяйствования. Анализ взаимодействия крупных промышленных предприятий с другими субъектами хозяйствования показал, что в основном в этот процесс вовлечены сторонние (независимые) организации. Малый бизнес более привлекателен для крупного на стадии реализации продукции, а также в обслуживании информационной системы, консалтинге и бухгалтерских услугах. Среднему бизнесу отдается предпочтение в сфере дистрибуции продукции, таможенного оформления и сертификации, производства продукции, обслуживания технологического оборудования, управления персоналом, юридических услуг, ремонта зданий, уборки помещений и территории.

Экономическое взаимодействие крупных промышленных предприятий с другими субъектами хозяйствования находится пока в начальном развитии – простой стадии купли-продажи товаров⁴.

Исследователи указанных процессов отмечают, что взаимодействие крупного и малого бизнеса не представляется возможным регулировать напрямую, поскольку решения о межфирменных отношениях принимаются на уровне субъектов хозяйствования. Однако государство может ускорить данные процессы косвенно: через формирование благоприятной экономии

¹ Лейрих, А.А., Чумакова, Е.Г. К вопросу взаимодействия малого бизнеса с крупным (на примере автомобилестроения): материалы VI Всерос. конф. представителей малых предприятий «Малый бизнес – экономическая основа развития местного самоуправления» (Москва, 26 апр. 2005 г.) [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://conference6.rcsme.ru/index.php-r=10.htm>>.

² Гладилин, А.В., Толоконникова, Т.А. Реализация сбытовой стратегии предприятия на основе предпринимательских сетей // Сборник научных трудов СевКав-ГТУ. Сер. «Экономика». 2005. № 2. Режим доступ: <http://www.science.ncstu.ru/articles/econom/15/56.pdf/file_download>.

³ Гуцол, О.С., Хмурович, Л.В. Экономическое взаимодействие малого и крупного бизнеса в Республике Беларусь: современное состояние, проблемы и стимулирование развития // Белорус. экон. журн. 2011. № 2. С. 68.

⁴ Там же. С. 70–72.

ческой среды конкурентоспособных, инновационно развитых субъектов хозяйствования – потенциальных партнеров крупных компаний¹.

С другой стороны, по справедливому замечанию экспертов, долговременное стабильное развитие малого предпринимательства, тем более в реальном секторе, возможно только при условии оздоровления крупных и крупнейших предприятий, которые, в свою очередь, должны получить стимулы активного кооперационного и иного взаимодействия с малым и средним бизнесом².

Основными *формами взаимодействия крупного и малого предпринимательства*, получившими распространение в мире, являются субконтрактация, лизинг, франчайзинг, венчурный бизнес, а также региональные структуры, возникшие на их основе, – предпринимательские сети, инкубаторы малого бизнеса, научные парки.

О.Е. Никонова считает, что взаимодействие доминирует в трех основных сферах: инновационной, производственной, финансовой³.

Некоторые авторы вместо такой формы взаимодействия крупного и малого бизнеса, как субконтрактация, называют субподряд⁴.

Следует заметить, что аутсорсинг, субконтрактинг и франчайзинг относятся к видам *производственной кооперации*.

Производственная кооперация в широком своем значении определяется как отношения между предприятиями, базирующиеся на долговременной общности интересов⁵.

Производственная кооперация позволяет повышать эффективность бизнеса за счет использования преимуществ специализации. Основные задачи производственной кооперации заключаются в том, чтобы:

- наиболее эффективно загрузить производственные мощности предприятий-производителей заказами;
- сформировать рациональные хозяйственные связи путем правильно «прикрепления» потребителей к поставщикам;

¹ Телегина, О.В. Кооперация крупных и малых предприятий как фактор институционализации малого бизнеса // Науч. тр. ДонТУ. Сер.: Экономическая. 2007. Вып. 31-2. С. 47.

² Взаимодействие малых предприятий с крупным производством на региональном уровне: аналитическое пособие. М., 1998. С. 7.

³ Никонова, О.Е. Взаимодействие малого и крупного бизнеса как фактор инновационного развития экономики: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01. Йошкар-Ола, 2009. С. 6.

⁴ Агейкина, М.С. Анализ форм взаимодействия крупного и малого бизнеса // Проблемы современной экономики. 2012. № 1(41) [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://www.m-ecconomy.ru/art.php?nArtId=3932>>.

⁵ Скопина, И.В., Скопин, А.О. Комплексное развитие региональной производственной кооперации и кластерных проектов [Электронный ресурс] // Региональная экономика и управление: электр. науч. журн. / Вят. гос. ун-т. 2007. №1 (09). Режим доступа: <<http://region.mcnp.ru/modules.php?name=News&file=article&sid=118>>.

– обеспечить полную, своевременную и комплексную поставку готовой продукции в соответствии с имеющимся спросом и доступными организационными и материально-техническими ресурсами.

Кроме того, более совершенной формой кооперации считают промышленные кластеры как сообщества малых промышленных фирм, образующих кластер во главе с головным, крупным промышленным предприятием, формируемые на основе субконтракта, как правило, по географическому принципу. В рамках этого кластера осуществляются все необходимые производственно-технологические процессы по созданию узлов, деталей и компонентов, опосредующих конечную сборку¹.

Анализ форм взаимодействия крупного и малого предпринимательства, с юридической точки зрения, позволяет говорить о том, что многие из них скорее экономические (управленческие), нежели правовые. На практике деятельность, связанную с субконтракцией, аутсорсингом, осуществляют посредством договоров, предусмотренных ГК: подряда, поставки, возмездного оказания услуг и др.

Субконтракция представляет собой систему хозяйственных связей, включающую одно крупное предприятие – заказчика (контрактора) и сеть малых и (или) средних предприятий (субконтракторов), выполняющих конечные производственные операции и оказывающих иные услуги по его заказам. Сущность субконтракта состоит в следующем: контрактатор поручает одному или нескольким предприятиям производство деталей, комплектующих или узлов, необходимых для изготовления конечного продукта. Субконтрактор производит работы в соответствии с техническими спецификациями и требованиями, предоставленными контрактором².

При этом крупное предприятие может заключить контракт либо на производство готового изделия без собственного участия, либо на основе привлечения малых фирм к работе на отдельных стадиях технологического процесса³.

¹ Христофорова, Л.В. Субконтрактинг как экономическая категория и как особый элемент «новой экономики» [Электронный ресурс] // Проблемы современной экономики. 2010. № 3. С. 15–24. Режим доступа: <<http://www.m-economy.ru/art.php?nArtId=2094>>.

² См.: Введение в субконтракцию. Центр производственной кооперации (субконтракции) предпринимателей [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.subcontractby/index.php?option=com_content&view=article&id=18&Itemid=19>; Добронравов, А.Н. Субконтракция и аутсорсинг // Финансовый менеджмент. 2003. № 3. С. 48–51 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://www.finman.ru/articles/2003/3/732.html>>.

³ Лейрих, А.А. Чумакова, Е.Г. К вопросу взаимодействия малого бизнеса с крупным (на примере автомобилестроения): материалы VI Всерос. конф. представителей малых предприятий «Малый бизнес – экономическая основа развития местного самоуправления» (Москва, 26 апр. 2005 г.) [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://conference6.rcsme.ru/index.php-r=10.htm>>.

На условиях субконтрактации может осуществляться и работа малых предприятий на давальческом сырье, своего рода толлинг (от англ. *tolling* – оплата услуг по переработке давальческого сырья). Толлинг – это особый тип взаимоотношений между хозяйствующими субъектами, при котором собственник сырья передает его для дальнейшей обработки предприятию-переработчику, в результате чего собственник сырья получает готовую продукцию¹.

Субконтрактация не является принципиально новым типом отношений между предприятиями. Подрядчики, поставщики и заказчики существовали всегда, и в нашей стране и за рубежом. Однако в условиях рыночной экономики этот вид взаимоотношений приобрел особый смысл, стал способом существования множества малых и средних предприятий.

При организации кооперационного взаимодействия малые и средние предприятия опираются на *помощь специализированных организаций инфраструктуры* поддержки малого и среднего предпринимательства. Действующие механизмы поддержки позволяют малым и средним предприятиям быстро находить для себя партнеров по производственной кооперации и устанавливать взаимовыгодные договорные отношения с контрагентами, в том числе на межрегиональных и международных рынках.

За рубежом в настоящее время одним из действенных инструментов развития малых и средних предприятий являются *кластеры*. В последние десятилетия вопросы деятельности кластеров вызывают растущий интерес экономистов и органов государственного управления в разных странах. Мелкая промышленность, интегрирующаяся в индустриальный комплекс, становится фактором его модернизации, реструктуризации производства, повышения его конкурентоспособности и эффективности².

Кластеры – это сконцентрированные по географическому признаку группы взаимосвязанных предприятий, конкурирующих между собой, но ведущих совместную работу. Основным отличительным признаком промышленного кластера в общей модели взаимодействий субъектов хозяйствования является принцип территориальной локализации.

Такое взаимодействие имеет свои особенности, обусловленные корпоративными интересами, которые обеспечивают интеграционную кооперацию любых организаций независимо от величины. Среднему и малому бизнесу проще приспособиться к изменению конъюнктуры, он меньше зависит от состояния мировой экономики, а крупные компании создают

¹ Макаревич, Е. Толлинг, или Работа на давальческом сырье [Электронный ресурс] // Директор. 2002. Июль. Режим доступа: <<http://www.economy-law.com/cgi-bin/article.cgi?date=2002/07/25&name=18>>.

² Развитие кластеров: сущность, актуальные подходы, зарубежный опыт / авт.- сост. С.Ф. Пятинкин, Т. П. Быкова. Минск: Тесей, 2008. С. 4–5.

огромные финансовые ресурсы, позволяющие обеспечить долговременный стратегический маневр¹.

Кластеры могут принимать самые разные размеры и формы в зависимости от своей глубины и сложности. Обычно они включают в себя производство готового продукта, поставщиков производства и услуг, обслуживающие производства, каналы сбыта, финансовые институты, производства побочной продукции, инфраструктуру (исследовательские организации, учреждения образования и т.п.). Кластер образует систему, в которой целое больше суммы составляющих его частей².

В рамках кластера успешнее и оперативнее решаются вопросы по аренде помещений, льготному кредитованию, модернизации основных фондов, по поставкам оборудования по лизингу и франчайзингу. Становятся возможными, и это главное, поддержка инновационной деятельности и технологического трансферта, обучение и консультационное сопровождение³.

В экономических исследованиях есть позиция по поводу того, что одной из форм организации кластеров в экономике является *аутсорсинг*.

Аутсорсинг позволяет усилить специализацию всех компаний. Любая организация получает возможность сосредоточиться на своем основном деловом процессе.

При использовании аутсорсинга на начальном этапе крупные предприятия, прежде всего, избавляются от вспомогательных и обслуживающих бизнес-процессов (ремонта и сервисного обслуживания оборудования, уборки и т.д.). Затем освобождаются от ряда производственных бизнес-процессов в целях высвобождения части ресурсов и концентрации их на участках основной деятельности предприятия. Разукрупнение может идти либо с образованием на базе крупной организации малых предприятий – аутсорсеров, основной задачей которых становится обслуживание этой организации, либо крупное предприятие приобретает необходимые услуги на стороне – у малых предприятий-аутсорсеров⁴.

Малые предприятия, принимая на себя очередной «обязательный» заказ, сотрудничают с другими крупными предприятиями. Это позволяет им увеличивать объем производимых товаров или услуг, что, соответственно, уменьшает размер постоянных издержек на единицу продукции. В резуль-

¹ Горшенева, О.В. Кластеры: сущность, виды, принципы организации и создания в регионах // Экон. вестн. Ростов. гос. ун-та. 2006. № 4. Ч. 2. С. 77.

² Ефимычев, Ю.И. Захаров, И.В. Промышленные кластеры и экономический рост // Вестн. Нижегород. ун-та им. Н.И. Лобачевского. 2005. № 1. С. 16.

³ Лейрих, А.А., Чумакова, Е.Г. К вопросу взаимодействия малого бизнеса с крупным (на примере автомобилестроения): материалы VI Всерос. конф. представителей малых предприятий «Малый бизнес – экономическая основа развития местного самоуправления» (Москва, 26 апр. 2005 г.) [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://conference6.rcsme.ru/index.php?r=10.htm>>.

⁴ Шишков, А. Малое предпринимательство и аутсорсинг // Рос. предпринимательство. 2005. № 2 (62). С. 110.

тате деятельность такого малого предприятия становится экономически выгодной, а стоимость производимого им товара или услуги снижается. В то же время крупные предприятия, исключая из производственной цепочки ряд бизнес-процессов и передавая их малым предприятиям, имеют возможность сконцентрировать усилия на основной деятельности, упростить структуру управления, сократить объем расходов. Это позволяет эффективно решать существующие проблемы на крупных предприятиях, которые связаны с «усталостью» производства, ограниченностью ресурсов, а также невозможностью самим обеспечить конкурентоспособное качество и стоимость продукции¹.

По мнению Д.В. Черемисина, использование аутсорсинга позволяет предприятиям с небольшим числом сотрудников выполнять большой объем работ, пользуясь услугами аутсорсеров, т.е. *малые предприятия сами используют аутсорсинг* для повышения эффективности своей работы. Например, бухгалтерский учет и отчетность на многих малых предприятиях ведут специализированные организации².

К формам взаимодействия крупного и малого предпринимательства в сфере торговли и услуг относят **франчайзинг**.

Суть франчайзинга заключается в том, что крупная материнская фирма (франчайзер) предоставляет право мелкому предприятию (франчайзи) в течение определенного времени и в определенном месте осуществлять предпринимательскую деятельность с использованием ее торговой марки, технологий производства, «ноу-хау» в форме, которая определяется договором. В свою очередь, франчайзи уплачивает франчайзеру вознаграждение в виде разовых и периодических отчислений. Использование системы франчайзинга материнской компанией позволяет ей значительно расширить рынок сбыта, увеличить степень контроля на рынке, проводить единую ценовую политику (в рамках антимонопольного законодательства), получать дополнительный доход при отсутствии высокой степени риска потери собственного капитала и т.д.

Франчайзи также приобретает ряд преимуществ. Являясь самостоятельным юридическим лицом, он вступает в готовый бизнес, что в значительной степени гарантирует ему процветание; приобретает возможность постоянной поддержки со стороны франчайзера; осуществляет свою деятельность под товарным знаком хорошо зарекомендовавшей себя компании, что делает его более привлекательным для потребителя, в отличие от мелкого неизвестного предпринимателя. Кроме того, франчайзи имеет значительную экономию ресурсов и времени на маркетинговой, рекламной и других видах деятельности.

¹ Шишков, А. Малое предпринимательство и аутсорсинг // Рос. предпринимательство. 2005. № 2 (62). С. 110.

² Черемисин, Д.В. Аутсорсинг как элемент современного хозяйственного механизма: теоретический аспект: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01. М., 2005. С. 108.

Лизинг – весьма эффективный способ привлечения инвестиций в реальный сектор особенно в условиях нехватки капитала. Учитывая более высокую фондоотдачу малых предприятий, лизинг как средство обновления основных фондов именно в малом предпринимательстве может обеспечить наиболее быстрый инвестиционный доход, снизить сроки окупаемости инвестиционного проекта, повысить эффективность использования финансовых средств¹.

Надо отметить, что исторический аспект формирования лизинговых отношений имеет различное толкование в трудах исследователей. Нет единой точки зрения по проблеме о времени, месте и содержании операций экономического характера, которые стали прототипом существующих сегодня экономических отношений, названных кратким термином «лизинг». Современный характер лизинговые отношения приобрели во второй половине XIX в. в США, где в 1877 г. одна из телефонных компаний решила сдавать телефонные аппараты в аренду, оформив ее договором лизинга, что позволило избежать банкротства на продажах².

Зарубежными экономистами в процессе исследования механизмов интеграции малых и крупных предприятий в зарубежных странах было выявлено, что интеграционные взаимодействия малого и крупного бизнеса возможно через *партнерство* (взаимодействие по горизонтали) и *управление* (вертикальное взаимодействие). При этом вертикальная интеграция эффективнее горизонтальной³.

На базе крупных предприятий реального сектора взаимодействие малого и крупного бизнеса *через партнерство* наиболее часто возникает в виде следующих форм:

1) интрапредприятие – образование небольшого, часто временного коллектива для реализации некоторой цели или разработки некоторой идеи, необходимой для повышения технического уровня крупного предприятия;

2) инкубаторство – «выращивание» малой фирмы, оказание ей различной помощи на этапах становления;

3) сателлитная форма – организация малых фирм-сателлитов – различных дочерних фирм, сохраняющих «родственные связи» с «родителями», образование малых фирм, юридически самостоятельных, но экономически тесно зависимых от коренной структуры и т.д.

¹ Шишин, С.В. Малое предпринимательство: сущность, место и роль в национальной экономике. М.: ОЛМА-ПРЕСС, 2003. С. 276.

² Бугрым, А.В. Возникновение, эволюция, экономическая сущность лизинга и его классификация [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://leasing.ocipov.ru/history7.htm>>.

³ Шубин, А.В. Взаимодействие малых и крупных предприятий: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01. М., 2008. С. 14–20.

Исследование взаимодействия малого и крупного бизнеса *через управление* показало, что существует несколько направлений такого взаимодействия:

- образование холдинговых структур;
- объединение на основе франчайзинга¹.

И.А. Агапов, исследуя предпринимательское объединение как формы интеграции малого и крупного бизнеса, также разделяет все формы интеграции бизнеса на преимущественно партнерские (товарищеские) и сетевые – преимущественно управленческие. Под «предпринимательскими объединениями» данный автор понимает совокупность коммерческих и некоммерческих организаций и индивидуальных предпринимателей, связанных участием в создании и реализации продукта в товарной форме и многообразием интеграционных связей.

Наиболее распространенные партнерские формы предпринимательских объединений И.А. Агапов разделяет на:

- *отраслевые*: картели, синдикаты, тресты, пулы;
- *межотраслевые*: концерны, консорциумы, конгломераты альянсы, холдинги, финансово-промышленные группы; предпринимательские объединения с участием государства: государственные корпорации, совместные предприятия, концессии, договорные ассоциации (союзы).

Автор делает вывод о том, что участие малых предприятий в партнерских формах интеграции ограничено, прежде всего, ввиду их невысокой капитализации.

Важнейшими организационными формами сетевой интеграции, используемыми в предпринимательских сетях, в которых постоянно участвует малый бизнес, являются субконтрактинг, франчайзинг и аутсорсинг².

Следует обратить внимание, что механизм взаимодействия крупных и малых предпринимательских структур обеспечивает реализацию особой системы экономических отношений и взаимовыгодного партнерства, которая состоит не только из крупного бизнеса и малого предпринимательства. Участником такого взаимодействия выступает также государство.

В основе реализации механизма взаимодействия предпринимательских структур и государства лежат идеи приближения государственных органов к реальным условиям функционирования предприятий и формирование сознания предпринимательских структур о необходимости решения общественных проблем³.

¹ Шубин, А.В. Взаимодействие малых и крупных предприятий: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01. М., 2008. С. 24.

² Агапов, И.А. Предпринимательские объединения как формы интеграции малого и крупного бизнеса: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05. СПб., 2012. С. 11, 12.

³ Омарова, Н.Ю., Костусенко, А.И. Взаимодействие крупного и малого предпринимательства: теория и практика. М.: Акад. естествознания, 2011 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://www.rae.ru/monographs/123>>.

Эффективность механизма взаимодействия зависит от того, насколько предпринимательские структуры, органы власти, инфраструктура образования и другие субъекты взаимодействия подготовлены к интеграции действий для достижения экономического роста.

По мнению отдельных авторов, создание территориально-промышленных кластеров, использование лизинговых механизмов, финансирование с привлечением частных инвестиций социальных программ и инвестиционных проектов, развитие инновационной сферы с использованием особых экономических зон и технопарков определяют государственно-частное партнерство (далее – ГЧП)¹.

Является обоснованной идея об отнесении отношений государства к малым предпринимательством к особой форме ГЧП, поскольку для них характерны обязательное наличие мер государственной поддержки малого (среднего) предпринимательства. Такой инструмент, способный вывести государство на принципиально новый уровень в сфере инноваций, как ГЧП, должен быть нацелен на поиск партнеров в сфере малого (среднего) инновационного предпринимательства, которое при сохранении регулятивной роли государства способно обеспечить достижение необходимого для современной экономики уровня развития инноваций.

В связи с вышеизложенным имеется необходимость в исследованиях, посвященных развитию эффективного функционирования малого и среднего предпринимательства в рамках ГЧП с целью обеспечения конкурентных преимуществ.

Перечень инструментов ГЧП не должен быть исчерпывающим. Финансовый кризис открывает новые возможности для использования новых инструментов ГЧП в Республике Беларусь.

Необходима продуманная стратегия интеграции субъектов малого (среднего) и крупного предпринимательства (субконтрактные, аутсорсинговые группы), что позволит участвовать им в ГЧП. Подобная кооперация является взаимовыгодной².

8.2. Производственная кооперация (субконтрактация) в деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства: понятие, сущность и классификация

Популярность субконтрактации обусловлена: более низкими издержками производства у субподрядчика; временным недостатком производствен-

¹ См.: Гайнулина, Г.А. Развитие инфраструктуры поддержки малого предпринимательства в рамках государственно-частного партнерства: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05. Омск, 2010; Ломовцев, Д.А., Чернянская, К.З. Государственно-частное партнерство как механизм антикризисной поддержки малого бизнеса России // Изв. Тул. гос. ун-та. Сер.: Экон. и юрид. науки. 2009. № 2-1. С. 97–103.

² Кирсанова, И.А. Малый и крупный бизнес: подходы к государственно-частному партнерству // Экономика и управление. 2009. № 2. С. 105–106.

ных мощностей на крупной фирме при перегруженном «портфеле» ее заказов; наличием так называемых маргинальных партий изделий (либо объем заказа недостаточно велик для большой фирмы, либо необходимо производство сугубо специализированных видов изделий); потребностью в проникновении на рынок с малыми партиями товара без затрат на создание сбытовых систем; обеспечением адаптации к «пиковым» ситуациям на рынке и т.д.¹

В английском языке употребляются слова *subcontract* (*subcontracting*), что в переводе означает субподряд, субдоговор и *subcontractor*: 1) субподрядчик; 2) завод-смежник; 3) субконтрагент².

По мнению некоторых авторов, субконтракция (субконтрактинг) – принятое в международной практике обозначение вида производственной кооперации, в ходе которой одно предприятие (контрактор) поручает другому (субконтрактору) осуществить изготовление некоторой продукции (деталей, комплектующих) в соответствии с предоставленными чертежами и требованиями. В некоторых случаях контрактор предоставляет субконтрактору необходимое для выполнения задания сырье и (или) оборудование³.

Другие авторы термин «субконтракция» называют общим и понимают под ним определенные виды производственной деятельности, каждый из которых имеет свою специфику и требует выработки отдельных подходов во взаимоотношениях с заказчиками и подрядчиками.

Основными участниками процесса субконтракции являются сборочные предприятия с минимально необходимыми собственными сборочными мощностями (контракторы) и узкоспециализированные предприятия – производители комплектующих (субконтракторы). В качестве субконтракторов выступают, как правило, малые предприятия⁴.

Само понятие субконтрактинга появилось в 60-е гг. XX в. Промышленные гиганты, ориентированные на выпуск массовой продукции и единолично занимавшиеся ее разработкой и изготовлением, несли огромные издержки на содержание непрофильных и вспомогательных производств, в результате чего теряли способность быстро реагировать на изменения рыночного спроса.

¹ Яковлев, А.Р. Развитие институционального механизма взаимодействия крупных и малых фирм в современной российской экономике: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01. Волгоград, 2007. С. 18.

² См.: Словари и переводы слов на Your-English [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://dic.your-english.ru/word/subcontract>>; Англо-русский научный словарь (он-лайн версия) [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://www.classes.ru/dictionary-english-russian-scienceenru-term-122659.htm>>.

³ Латыпова, А.Р. Субконтракция как форма кооперации и ее роль в инновационном процессе [Электронный ресурс] // Вестн. ТИСБИ. 2004. № 4. Режим доступа: <<http://old.tisbi.org/science/vestnik/2004/issue4/Economica12.html>>.

⁴ Субконтракция — ключевой фактор стратегии экономического развития. Аналитический обзор / авт.-сост. Л.А. Истомина, Л.К. Злотников, Т.П. Быкова. Минск: Тесей, 2007. С. 12–14.

В Японии был введен принцип организации производства *Just in time*, основными целями которого стало сокращение издержек и сроков, улучшение качества продукции и минимизация производственных запасов. Этот принцип был положен в основу новых производственных отношений, получивших развитие в последующие десятилетия во всем мире¹

В Республике Беларусь в настоящее время больше известен термин «*производственная кооперация*». В настоящее время такие крупные предприятия, как РУП «МАЗ», УП «ММЗ им. С.И. Вавилова», РУПП «БелАЗ», ПО «МТЗ», ГПО «Белагромаш», ОАО «Лидсельмаш», ОАО «Бобруйскагромаш» и ОАО «Лидагромаш», размещают заказы на изготовление комплектующих, деталей, узлов среди малых предприятий².

В Программе поддержки МСП на 2010–2012 гг. предусматривалось решение такой задачи, как *содействие развитию* производственной кооперации субъектов малого и среднего предпринимательства с крупными организациями.

Среди мероприятий Государственной программы поддержки малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь по расширению производственной кооперации и партнерства в промышленности между малыми и крупными предприятиями были названы:

- анализ потребностей организаций промышленности в поставках (изготовлении) импортозамещающих комплектующих, отдельных узлов и деталей и подготовка предложений о привлечении малого и среднего предпринимательства к их производству в рамках производственной кооперации;

- проведение работы по взаимодействию субъектов малого и среднего предпринимательства республики с субъектами малого предпринимательства иностранных государств в рамках производственной кооперации (субконтрактации);

- развитие сети центров производственной кооперации (субконтрактации), осуществляющих аккумуляцию информации в областях (г. Минске) о потребностях в продукции (работах, услугах), имеющихся производственных возможностях, а также содействие в информационном и консалтинговом обеспечении процессов производственной кооперации малых и крупных субъектов хозяйствования;

- организация мероприятий по продвижению отечественных товаров на внутреннем и внешних рынках посредством проведения: Белорусской конференции по промышленной субконтрактации; выставки-ярмарки «Малый бизнес в фестивальном Витебске» в период проведения Международ-

¹ Месяцева, Н. Субконтрактинг в России и за рубежом [Электронный ресурс] // Пром. вестн. 2001. № 10. Режим доступа: <http://www.subcontract.by/index.php?option=com_content&view=article&id=15:-&catid=4:-&Itemid=12>.

² Введение в субконтрактацию. Центр производственной кооперации (субконтрактации) предпринимателей [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.subcontract.by/index.php?option=com_content&view=article&id=18&Itemid=19>.

ного фестиваля искусств «Славянский базар в Витебске»; проведение ярмарки инновационных идей, «круглого стола» на тему «Развитие инновационного предпринимательства в Республике Беларусь»; организация и проведение выставки-ярмарки народных ремесел и промыслов (дер. Комарово Мядельского района Минской области).

Основными результатами, которые ожидаются от реализации данных мероприятий, являются расширение кооперационных связей между субъектами хозяйствования в изготовлении (поставке) отдельных узлов и деталей, выполнении работ и оказании услуг. Развитие производственной кооперации между крупными и малыми субъектами хозяйствования позволит крупным организациям достичь снижения своих затрат, оптимизировать производственные ресурсы, обеспечить конкурентоспособность производства, сохранить большую гибкость производства к изменению спроса. Малые и средние организации получают заказы на производство продукции для крупных организаций, что обеспечит гарантированный ее сбыт (см.: Программа поддержки МСП на 2010–2012 гг.).

В п. 24 Мероприятий по реализации Программы поддержки МСП на 2013–2015 гг. предусмотрена выработка и реализация системы мер по стимулированию передачи организацией определенных производственных функций на обслуживание другой компании, специализирующейся в соответствующей области, в которой данный субъект хозяйствования специализируется. Пункт 26 Мероприятий указывает на развитие сети центров производственной кооперации (субконтрактации), осуществляющих аккумуляцию информации в областях (г. Минске) о потребностях в продукции (работах, услугах), имеющихся производственных возможностях, а также содействие в информационном и консалтинговом обеспечении процессов производственной кооперации малых и крупных субъектов хозяйствования (см.: Программа поддержки МСП на 2013–2015 гг.).

В стратегии привлечения прямых иностранных инвестиций в Республику Беларусь, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 18.01.2012 г. № 51/2 на период до 2015 года развитие производственного предпринимательства признается одним из видов прямых иностранных инвестиций, в связи с чем необходимым является выработка и реализация системы мер по стимулированию аутсорсинга, развитию производственной кооперации и субконтрактации между крупными и малыми организациями.

О развитии производственной кооперации субъектов малого и среднего предпринимательства с другими организациями говорилось еще в постановлении Совета Министров Республики Беларусь от 11.08.2006 г. № 1029 «Об утверждении комплекса мероприятий по достижению прогнозных параметров развития малого и среднего предпринимательства на период до 2010 года», а также практически во всех региональных программах поддержки малого предпринимательства.

Исследуя историю вопроса с момента начала развития рыночных отношений в Республике Беларусь, необходимо отметить, что в белорусском за-

конодательстве был дан перечень видов соглашений о кооперации, в частности в прил. 3 к Правилам проведения государственного антимонопольного контроля за соблюдением требований ст. 12 Закона Республики Беларусь «О противодействии монополистической деятельности и развитии конкуренции» (далее – Правила), утвержденным постановлением Министерства предпринимательства и инвестиций Республики Беларусь от 15.01.2001 г. № 1.

Согласно п. 1 ст. 12 Закона Республики Беларусь от 10.12.1992 г. № 2034-ХІІ «О противодействии монополистической деятельности и развитии конкуренции», антимонопольный орган осуществляет контроль за сделками с акциями, принадлежащими хозяйствующим субъектам и (или) выпущенными ими, имущественными паевыми взносами в имущество кооперативов (паями), долями уставных фондов хозяйствующих субъектов в целях предотвращения возникновения или усиления доминирующего положения хозяйствующих субъектов на товарном рынке.

В определенных случаях на осуществление данных сделок требуется согласие антимонопольного органа.

Правила определяют порядок контроля за указанными сделками и устанавливают возможность антимонопольных органов потребовать от заявителей представления дополнительной информации при рассмотрении ходатайства (уведомления) на получение согласия на данные сделки, в том числе описание наиболее важных ранее заключенных соглашений о кооперации. В качестве видов таких соглашений определены:

- совместные производственные проекты;
- совместные научно-технические проекты;
- обмен патентами и лицензиями;
- долгосрочные соглашения о снабжении и сбыте;
- обмен информацией;
- совместная рекламная деятельность;
- совместно учрежденные хозяйствующие субъекты, объединения хозяйствующих субъектов (союзы или ассоциации).

Следует заметить, что данные формы кооперации являются различными по своей правовой природе, общими чертами не обладают, регламентируются разными группами норм гражданского законодательства.

Для содействия развитию производственной кооперации в Республике Беларусь значимым стал Указ Президента Республики Беларусь от 11.03.2005 г. № 119 «О мерах по созданию в 2005 году условий для производства конкурентноспособной автомобильной, прицепной, карьерной, дорожно-строительной техники и двигателей внутреннего сгорания» (далее – Указ № 119). Организации, обеспечивающие производство указанной продукции, были освобождены в 2005 г. от уплаты некоторых налогов и сборов в части выручки от реализации товаров (работ, услуг), поставляемых (выполняемых, оказываемых) этими организациями в порядке производственной кооперации.

В целях реализации Указа № 119 Министерство промышленности Республики Беларусь утвердило Инструкцию об осуществлении производственной кооперации (см.: Об утверждении Инструкции об осуществлении производственной кооперации: постановление М-ва промышленности Респ. Беларусь от 17.03.2005 г. № 3).

Данная Инструкция определяет признаки производственной кооперации, порядок согласования Министерством промышленности Республики Беларусь номенклатуры товаров (работ, услуг), поставляемых (выполняемых, оказываемых) в рамках производственной кооперации.

Производственная кооперация между организациями, перечисленными в приложении 1 к Указу № 119, представляет собой **сотрудничество по взаимной поставке изделий (выполнению работ, оказанию услуг), используемых при изготовлении продукции на основе договорных отношений.**

В Инструкции об осуществлении производственной кооперации определены следующие **признаки производственной кооперации:**

- специализация организаций по изготовлению заготовок, деталей, комплектующих изделий, узлов и агрегатов, являющихся элементами конечной продукции (детальная специализация), либо по выполнению отдельных (частичных) технологических процессов (операций) при производстве конечной продукции (технологическая специализация);

- наличие между партнерами по кооперации отношений предварительного договорного характера, выражающихся в согласовании и разграничении условий совместной деятельности в сфере производства отдельных видов изделий, составляющих элементы конечной продукции;

- совместная деятельность партнеров по кооперации направлена на достижение общей цели (производство готового продукта, нового оборудования, строительство, разработка природных ресурсов и другое) и охватывает также научно-техническую, исследовательскую, маркетинговую, природоохранную деятельность, обслуживающую производство;

- производственные связи между партнерами по кооперации являются долгосрочными;

- договоры поставок заключаются на длительные, не менее одного года, сроки, а их выполнение стабильно.

Согласно Указу № 119, организации, перечисленные в прил. 1 к этому документу, с учетом сформированной производственной программы на 2005 г. и необходимости создания заделов на 2006 г. могли заключать *договоры на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг* со всеми организациями, перечисленными в приложении 1, формировать спецификации к договорам на поставляемые товары и приложения к ним по перечисленным признакам.

Данные договоры, а также изменения, вносимые в них в связи изменениями в течение года номенклатуры изделий, выполняемых работ, оказываемых услуг в рамках производственной кооперации, подлежат согласованию в Министерстве промышленности Республики Беларусь.

Организации, указанные в прил. 1 к Указу № 119, обеспечивают ведение обособленного складского учета товаров, полученных в порядке производственной кооперации; обособленного бухгалтерского учета реализации продукции, работ, услуг.

Необходимо отметить, что белорусский законодатель четко указывает, что отношения участников по кооперации носят договорной характер. Речь идет конкретно о договорах на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг. Что касается признаков производственной кооперации в совокупности, которые закреплены в Инструкции об осуществлении производственной кооперации, то в нормах законодательства, регулирующего указанные договоры, они в таком виде не заложены.

Так, в постановлении Совета Министров Республики Беларусь от 12.12.2003 г. № 1615 «О некоторых вопросах оборота отдельных товаров и его координации», в Программе централизованных закупок металлопродукции и ее реализации для нужд народного хозяйства Республики Беларусь, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 04.08.2005 г. № 864 дано определение понятию «производственная кооперация». Под *производственной кооперацией* понимается *сотрудничество по взаимной поставке материалов, узлов, деталей, запасных частей, заготовок, полуфабрикатов, комплектующих и других изделий отраслевого назначения, необходимых для технологически взаимосвязанных производств или совместного изготовления конечной продукции.*

Постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 28.08.2008 г. № 1244 «О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Совета Министров Республики Беларусь» были введены разъясняющие понятия по производственной кооперации.

Как и любое сотрудничество при осуществлении хозяйственной деятельности, производственная кооперация опосредуется определенным договором (договорами). В анализируемых отношениях, как мы уже выяснили, используются договоры подряда, поставки и др. Подрядные (субподрядные) отношения, отношения по поставке и возмездному оказанию услуг регулируются соответствующими нормами ГК.

Обратим внимание, что на практике используют субконтрактный договор. Образец субконтрактного договора можно найти на официальном сайте Центра производственной кооперации (субконтрактации)¹.

Порядок заключения субконтрактного договора имеет свои особенности по сравнению с общим порядком заключения договора.

Как правило, заключение субконтрактного договора осуществляется после проведения предварительных переговоров уполномоченных представителей предприятия-заказчика с потенциальными поставщиками по вопросам изготовления и поставки изделий, комплектующих, узлов, дета-

¹ Образец субконтрактного договора [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.subcontract.by/index.php?option=com_content&view=article&id=25&catid=4:~&Itemid=12>.

лей. Для таких целей организуются биржа субконтрактов, которая проходит в два этапа.

На первом этапе происходит оформление заказов, передающихся от заказчиков в Центр производственной кооперации (субконтрактации) (организаторам Биржи субконтрактов), который обрабатывает их и размещает в информационной системе субконтрактации на сайте www.allminsk.biz. Далее Центр информирует потенциальных поставщиков о заказах, месте и сроках проведения биржи субконтрактов. Предприятие-поставщик на сайте подбирает себе производственный заказ; заполняет квалификационную карту для участия в переговорах. Все квалификационные карты поставщиков анализируются организаторами и передаются заказчику. Заказчик формирует список и очередность поставщиков и передает его организаторам Биржи субконтрактов в Центр производственной кооперации (субконтрактации). Не позднее пяти дней до проведения Биржи субконтрактов предприятие-поставщик получает приглашение на участие в переговорах или мотивированный отказ. Мотивацией для отказа может послужить неточная информация, указанная в квалификационной карте, информация о нахождении предприятия в судебном разбирательстве и др.¹

В данном процессе очень важно, чтобы стороны заключаемого субконтрактного договора, понимали суть договорных правоотношений, в которые они вступают. Это поможет им избежать в будущем негативных последствий, связанных с возникновением споров и судебных разбирательств. Актуальность вопроса возрастает с наметившимся увеличением числа заключаемых субконтрактных договоров.

Как уже отмечалось, действующий ГК не содержит понятия субконтрактного договора. В условиях отсутствия в действующем гражданском праве определения того или иного договора, имеющего место в практической деятельности, в гражданском обороте принято начинать с основ гражданского законодательства.

Принцип свободы договора означает право сторон выбрать договор, которым они хотят определить свои взаимоотношения, в том числе посредством договоров смешанного типа, содержащих элементы разных договоров. ГК также дает право физическим и юридическим лицам заключать договоры как предусмотренные, так и не предусмотренные действующим законодательством, тем самым устанавливая их правовую защиту. Такие договоры именуется безымянными либо непоименованными, либо нетипичными, а также договорами «*suigeneris*» («своего», т.е. особого, «рода»)².

Принцип свободы договора позволяет сторонам наиболее адекватно современным рыночным условиям закрепить свои обязательства по отно-

¹ Описание процесса организации и проведения Биржи субконтрактов [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://allminsk.biz/content/view/10985/230/>>.

² Корецкий, А.Д. Договорное право России. Основы теории и практика реализации. М.: ИКЦ «МарТ»; Ростов н/Д.: Изд. центр «МарТ», 2004 . С. 64.

шению друг к другу. Существует мнение, что субконтрактный договор, применяемый в производственной сфере, является по сути смешанным договором, содержащим признаки договоров подряда и поставки. На основании данной договорной конструкции в процессе изготовления (обработки) продукции отношения сторон регулируются нормами о подряде, а после получения результата работ к отношениям сторон применяются правила поставки. Кредитор по субконтрактному договору (покупатель, заказчик) именуется контрактором, а должник (продавец, подрядчик, исполнитель) – субконтрактором¹.

По утверждению некоторых авторов, законодательная практика не исключает существования достаточно устойчивых и, что не менее важно, достаточно распространенных элементов соответствующих типов договоров, которые иногда позволяют создать на этой основе особый договор и включить его в гражданское законодательство. Вопрос о необходимости включения в Гражданский кодекс норм, регулирующих непосредственно субконтрактные отношения, представляется весьма спорным. Тем не менее, учитывая устойчивость смешанной модели данного договора, а также специфику субконтрактных отношений, в которых субконтрактор фактически моделирует и во многом адаптирует всю свою производственную и предпринимательскую деятельность под потребности исключительно контрактора, вопрос о целесообразности включения норм, посвященных субконтрактному договору, в нормативные правовые акты, несомненно, имеет право на существование².

При этом справедливо предлагается уделить особое внимание малому (среднему) предприятию, как стороне в субконтрактном договоре.

Для того чтобы отношения сторон приобрели признак субконтрактных, субконтрактор должен не только изготовить продукцию и передать ее контрактору. В данном случае имел бы место подряд или поставка в чистом виде. Для удовлетворения всех потребностей контрактора субконтрактор должен еще и переоснастить свои производственные мощности под потребности контрактора, изменить существующую или создать новую систему закупки материалов и комплектующих, а зачастую еще и внедрить у себя систему управления качеством и т.д.

Необходимо отметить, что алгоритм взаимодействия сторон по субконтрактному договору имеет свои определенные особенности.

¹ См.: Портал информационной поддержки малого и среднего производственного бизнеса [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.subcontract.ru/Docum/DocumShow_DocumID_361.html>; Введение в субконтракцию. Нормативное регулирование субконтрактных отношений. Сообщество предпринимателей «Матрица бизнеса» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://www.matbusiness.spb.ru/vvs23.htm>>.

² Портал информационной поддержки малого и среднего производственного бизнеса [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.subcontract.ru/Docum/DocumShow_DocumID_361.html>.

Если будущий субконтрактор стремится заключить договор, он вынужден пересмотреть и изменить свой производственный цикл вместе с политической продаж. Очевидно, что крупные предприятия-поставщики не заинтересованы в соблюдении подобных жестких требований, поскольку им это экономически невыгодно. Поэтому субконтракторами и становятся малые предприятия, реже – организации среднего бизнеса.

Поскольку малые (средние) предприятия заведомо являются слабой стороной в субконтрактном договоре, есть потребность в особом порядке регулирования прав и обязанностей его сторон. Это объясняется тем, что неправомерный отказ контрактора от договора, неисполнение или ненадлежащее исполнение им своих обязанностей с учетом указанной специфики данных отношений может привести к крайне неблагоприятным последствиям для малого (среднего) предприятия. Решение проблемы защиты слабой стороны в субконтрактных отношениях требует формального отступления от основополагающего принципа гражданского законодательства – равенства участников гражданско-правовых отношений. Здесь «выравнивание» участников имущественного оборота можно реализовать путем установления для слабой стороны изначально иных, особых условий участия в договорных отношениях: льготного порядка заключения, изменения и расторжения договора, предоставления субконтрактору дополнительных прав и возложения на контрактора дополнительных обязанностей, ужесточения ответственности сильной стороны в обязательстве за его неисполнение либо ненадлежащее исполнение и, наоборот, ограничение ответственности слабой стороны и т.п. Следовательно, одним из вариантов регулирования субконтрактных отношений может быть законодательное закрепление в качестве субконтрактора только малых (средних) предприятий. Тем более, что субъектный подход в регулировании имущественного оборота не является новым в правовой доктрине¹.

Субконтрактные правоотношения между различными субъектами предпринимательства в большинстве развитых стран регулируются на основе гражданского, контрактного и торгового права.

В Англии сложилась целая отрасль права – контрактное право. Затем оно получило развитие в США и других высокоразвитых странах. Разрабатываются также специальные законы и для малого бизнеса (США, Япония)².

Очевидным является то, что правовой режим данных хозяйственных связей в настоящее время нуждается в осмыслении и разработке правового обеспечения. Для более полного уяснения сути субконтрактных отношений

¹ Портал информационной поддержки малого и среднего производственного бизнеса [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.subcontract.ru/Docum/DocumShow_DocumID_361.html>.

² Игнатьев, В.К. Природа, сущность и развитие контрактных и субподрядных отношений в сравнительном законодательстве [Электронный ресурс] // Компас промышленной реструктуризации. 2004. № 2. Режим доступа: <<http://uristy.ucoz.ru/publ/2-1-0-446>>.

необходимо обратиться к теоретическим разработкам понятия, сущности, в том числе с точки зрения экономического содержания, а также классификации субконтрактации (субконтрактинга)¹.

В Республике Беларусь процесс развития субконтрактных отношений идет сравнительно медленно, так как для субъектов малого предпринимательства, пожелавших включиться в субконтрактацию, существует немало препятствий: низкий уровень доступа к информации о текущих заказах, отсутствие необходимых средств для оплаты подготовки персонала и маркетинговых (промоутиговых) мероприятий, в том числе участия в выставках и ярмарках, высокие требования заказчиков к уровню менеджмента и качества и др.

В рамках реализации мероприятий Программы государственной поддержки малого предпринимательства в Республике Беларусь разработано программное обеспечение и введено в эксплуатацию оборудование для создания центра субконтрактации на площадях инкубатора малого предпринимательства ЗАО «МАП ЗАО» (Минский р-н, пос. Колодищи). Web-сайт центра субконтрактации расположен в сети Интернет: www.subcontract.by. Информационная система субконтрактинга способствует формированию открытой конкурентной среды на рынке поставок продукции производственного назначения, а также снижению транзакционных затрат промышленных предприятий, связанных с поиском партнеров.

Очень важным мероприятием, направленным на развитие кооперационных отношений между крупными промышленными предприятиями и малыми и средними производственными предприятиями, является биржа субконтрактов в промышленности.

Цель организации биржи субконтрактов в промышленности – проведение подготовленных переговоров уполномоченных представителей предприятия-заказчика с потенциальными поставщиками по вопросам изготовления и поставки изделий, комплектующих, узлов, деталей.

Организаторами биржи субконтрактов в промышленности являются Департамент по предпринимательству Министерства экономики Республики

¹ См.: Яковлев, А.Р. Развитие институционального механизма взаимодействия крупных и малых фирм в современной российской экономике: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01. Волгоград, 2007. С. 18; Белокрылов, К.А. Субконтракция как институт обеспечения доступа малого предпринимательства к бюджетным заказам [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://www.subcontract.ru>>; Войтоловский Н.В., Аппакова, Н.Д., Христофорова, Л.В. Структура и классификационные аспекты категории «субконтрактинг» [Электронный ресурс] // Проблемы современной экономики. 2008. № 4(28). Режим доступа: <<http://www.m-economy.ru/art.php?nArtId=2256>>; Игнатъев, В.К. Природа, сущность и развитие контрактных и субподрядных отношений в сравнительном законодательстве [Электронный ресурс] // Компас промышленной реструктуризации. 2004. № 2. Режим доступа: <<http://www.yurclub.ru/docs/civil/article27.html>>; Реализация механизма субконтрактации [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://subcontract.by/index.php?option=com_content&view=article&id=8:21-&catid=3&Itemid=11>.

ки Беларусь, а также Центр производственной кооперации (субконтракта-ции) ЗАО «МАП ЗАО».

На сайте www.subcontract.by создана интернет-площадка для ознакомления с поступившими на биржу субконтрактов производственными заказами, заполнения квалификационной карты предприятия для участия в переговорах по заинтересовавшим заказам в рамках биржи¹.

8.3. Аутсорсинг в деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства

В 1990-х гг. некоторые теоретики менеджмента утверждали, что важнейшим фактором сохранения конкурентоспособности является деление функций на основные и второстепенные, а затем передача всех второстепенных функций специалисту в данной сфере.

Дискуссии привели к рождению концепции, согласно которой любая функция, не являющаяся основной, должна быть передана внешнему специалисту в данной сфере на основе *аутсорсинга*².

По утверждению некоторых авторов, впервые эта идея зародилась в 30-е гг. XX в. в период противостояния в автомобилестроении двух великих менеджеров – Генри Форда и Альфреда Слоуна, которые пришли к выводу о том, что ни одна фирма не может быть самодостаточной, поэтому в основу организации производства положили метод кооперации узкоспециализированных производств, как внутри своей компании, так и за ее пределами, тем самым применив в производстве методологию аутсорсинга еще за 70 лет до появления данного термина³.

Д.В. Черемисин считает, что еще в начале XX в. некоторые западные компании начали передавать ведение бухгалтерского учета бухгалтерам, имеющим частную практику, или внешним специализированным компаниям. Тем не менее, аутсорсинг в его современном виде был создан лишь в 1963 г. компанией *Electronic Data System (EDS)*, специализирующейся на аутсорсинге информационных технологий, или ИТ-аутсорсинге. Однако объектом научных исследований аутсорсинг стал лишь в 90-х гг.⁴

¹ Итоги второй биржи субконтрактов в промышленности [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.economy.gov.by/ru/news/itogi-vtoroj-birzhi-subkontraktov-v-promyshlennosti_i_0000001580.html>.

² Хейвуд, Дж.Б. Аутсорсинг: в поисках конкурентных преимуществ: пер. с англ. М.: Изд. дом «Вильямс», 2004. С. 42.

³ Аутсорсинг: создание высокоэффективных и конкурентоспособных организаций: учеб. пособие для вузов / Б.А. Аникин [и др.]; под ред. Б.А. Аникина. М.: ИНФРА-М, 2003. С. 6, 9–10.

⁴ Черемисин, Д.В. Аутсорсинг как элемент современного хозяйственного механизма: теоретический аспект: дис. ... канд.экон. наук: 08.00.01. М., 2005. С. 3.

Таким образом, термин «аутсорсинг» появился сравнительно недавно. Он заимствован из английского языка (*outsourcing*) и в переводе означает «использование чужих (внешних) ресурсов».

В словаре терминов (глоссарии) (приложение к Решению Совета глав правительств СНГ от 18.10.2011 г. «О Межгосударственной программе инновационного сотрудничества государств-участников СНГ на период до 2020 года») аутсорсинг определен как поиск ресурсов во внешней среде организации, т.е. организационное решение о передаче на договорной основе непрофильных функций (процессов, направлений деятельности) сторонним организациям, которые обладают соответствующими техническими и/или управленческими знаниями и средствами в какой-либо области¹.

Специалисты аутсорсинговых компаний при выполнении функций по заказу сторонних организаций используют такое определение: аутсорсинг — это организационное решение, которое заключается в распределении функций бизнес-системы в соответствии с принципом: «оставляю себе только то, что могу делать лучше других, передаю внешнему исполнителю то, что он делает лучше других»².

Выделяют следующие основные признаки договора аутсорсинга:

- 1) сторонним организациям передаются любые функции;
- 2) отношения носят длительный, устойчивый характер;
- 3) услуги (работы) выполняются специализированными организациями³.

Таким образом, аутсорсинг – это способ оптимизации деятельности организации путем передачи на длительной основе вспомогательных и частично основных функций лицу, специализирующемуся в этой области⁴.

Горизонт применения аутсорсинга не имеет границ: производство, сфера услуг, финансы, информационные технологии, стратегии развития, трудовые ресурсы и др. Такие виды деятельности, как уборка, приготовление пищи и обеспечение безопасности, уже много лет являются предметом аутсорсинга. Недавно объектом аутсорсинга стали информационные системы и логистические услуги.

¹ О Межгосударственной программе инновационного сотрудничества государств-участников СНГ на период до 2020 года: Решение Совета глав правительств СНГ от 18.01.2011 г. (г. Санкт-Петербург) [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=INT;n=53103>>.

² Яковлев, А.Р. Развитие институционального механизма взаимодействия крупных и малых фирм в современной российской экономике: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01. Волгоград, 2007. С. 20.

³ Шевцов, А. Правовая природа и сущность договора аутсорсинга // Валютное регулирование и ВЭД. 2011. № 5 (1). С. 66.

⁴ Витко, В., Цатурян, Е. Гражданско-правовая природа договора аутсорсинга // Хозяйство и право. 2010. № 11(71). С. 71–72.

Хороший пример для демонстрации возможностей аутсорсинга – организация и ведение бухгалтерского учета¹.

Основные направления, по которым идет развитие аутсорсинга в Республике Беларусь, – это бухгалтерский, юридический и ИТ-аутсорсинг.

Основными тенденциями развития аутсорсинга информационных технологий в Беларуси являются рост экспорта ИТ-услуг, внедрение систем управления качеством и увеличение государственной поддержки развития ИТ-сферы².

Согласно рейтингу 2010 *Global Services 100*, Беларусь заняла 13-е место среди 20 стран-лидеров в сфере ИТ-аутсорсинга и высокотехнологичных услуг. В списке крупнейших компаний в ИТ-сфере фигурируют три фирмы с белорусскими корнями: *EPAM Systems*, *IBA Group* и *InteticsCo*³.

И. В. Терещенко выделяет факторы, препятствующие развитию аутсорсинга в Беларуси, и считает, что они являются временными. По его мнению, законодательное закрепление правовых основ аутсорсинга помогло бы компаниям во времена кризиса выйти на новые рыночные сегменты, способствовало бы росту конкурентоспособности и привлечению инвесторов, эффективному и четкому менеджменту многих бизнес-процессов организации, снижению расходов на персонал, повышению качества и надежности выполняемых функций и задач, повысило бы уровень профессионального оперативного руководства⁴.

При многообразии сфер применения аутсорсинга необходима его классификация.

Так, А. Шевцов выделяет четыре вида аутсорсинга:

- 1) производственный аутсорсинг;
- 2) аутсорсинг информационных технологий;
- 3) аутсорсинг бизнес-процессов;
- 4) аутсорсинг управления знаниями.

«При производственном аутсорсинге аутсорсинговой компании передаются полностью или частично производство продукции или ее компонентов.

При аутсорсинге информационных технологий передаются решение вопросов, связанных с разработкой, внедрением и сопровождением информационных систем как полностью на уровне инфраструктуры предприятия, так и на уровне объемов работ, связанных с развитием и поддержкой

¹ Аутсорсинг: создание высокоэффективных и конкурентоспособных организаций: учеб. пособие для вузов / Б.А. Аникин [и др.]; под ред. Б.А. Аникина. М.: ИНФРА-М, 2003. С. 14, 21.

² Давыденко, Н. Аутсорсинг информационных технологий Республики Беларусь. Банк. вестн. 2012. Июль. С. 28.

³ Беларусь вошла в список стран-лидеров сферы ИТ-аутсорсинга [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://www.it.tut.by/201631>>.

⁴ Терещенко, И.В. Аутсорсинг в Республике Беларусь [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: Беларусь / ООО «Юрспектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2012.

функционирования отдельных участков системы (программирование, тестирование и т.д.).

При аутсорсинге бизнес-процессов заказчик услуг передает аутсорсинговой компании стандартизированные текущие процессы компании.

При аутсорсинге управления знаниями предполагается управление процессами, которые требуют глубокого изучения или серьезной аналитической обработки данных, формирования и управления базами знаний, которые в последующем могут использоваться для поддержки принятия решений (данный вид только начинает получать распространение на территории США)»¹.

Сидоренко Е.Е. в зависимости от вида деятельности подразделяет аутсорсинг на:

- 1) аутсорсинг в сфере услуг;
- 2) функциональный аутсорсинг;
- 3) производственный аутсорсинг.

В зависимости от основного ресурса аутсорсера выделяют следующие основные виды аутсорсинга:

- профессиональный (у аутсорсера более квалифицированные специалисты);
- производственно-технологический (аутсорсер располагает необходимыми производственными возможностями и мощностями);
- финансово-административный (аутсорсер может управлять некоторыми проектами и транзакциями так, чтобы ускорить их выполнение и снизить стоимость);
- географический (в некоторых регионах работа может стоить дешевле)².

В связи с выделением во всех рассмотренных классификациях производственного аутсорсинга возникает вопрос о взаимосвязи производственного аутсорсинга и субконтрактации. Характеристика производственного аутсорсинга, которая приводится авторами классификаций, позволяет говорить о схожести данных явлений.

По мнению отдельных авторов, производственный аутсорсинг и есть субконтрактация, которая организуется основной компанией сверху³.

В экономической литературе встречаются определения субконтрактинга как «полного аутсорсинга». Так, В. Шершульский считает, что полный аутсорсинг предполагает закрытие какого-либо из собственных цехов и переход на закупку соответствующих изделий или услуг на стороне. Сейчас корпорация *Ford*^{2/3} комплектующих и услуг заказывает на стороне, а

¹ Шевцов, А. Правовая природа и сущность договора аутсорсинга // Валютное регулирование и ВЭД. 2011. № 5(1). С. 68.

² Уткин, Э.А. Аутсорсинг [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://pravo.kulichki.com/dop/plan/plan0026.htm>>.

³ Черемисин, Д.В. Аутсорсинг как элемент современного хозяйственного механизма: теоретический аспект: дис. ... канд. экон. наук: 08.00.01. М., 2005. С. 55.

компьютерные фирмы *Dell* и *Compaq* уже перешли к единственно прогрессивному производственному полному (сто процентному) аутсорсингу¹.

Д.В. Черемисин проводит сравнительный анализ определений аутсорсинга и субконтрактации, и приходит к выводу, что аутсорсинг имеет все черты субконтрактации, и является ее новейшей формой. Разница состоит, прежде всего, в объектах и процессах, переходящих на субконтрактацию. Однако это не означает, что аутсорсинг надуманный термин. Аутсорсинг первоначально происходит из субподряда, а затем получает столь всестороннее и широкое развитие, что субподряд в настоящее время можно рассматривать как часть аутсорсинга. Таким образом, аутсорсинг – более широкое понятие, чем субконтрактация².

В законодательстве Республики Беларусь специальных норм, регулирующих рассматриваемые правоотношения, нет.

Понятие «аутсорсинг» содержится в письме Национального банка Республики Беларусь от 26.01.2006 г. № 23-14/13 «Об использовании в работе принципов управления операционным риском» (далее – письмо № 23-14/13). Термин «операционный риск» используется в значении, определенном в Рекомендациях по организации системы внутреннего контроля в банках и небанковских кредитно-финансовых организациях, направленных письмом Национального банка Республики Беларусь от 07.06.2004 г. № 23-14/64, которое означает риск возникновения у банка потерь (убытков) в результате несоответствия установленных внутренними документами банка порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок законодательству Республики Беларусь или их нарушения сотрудниками банка, некомпетентности или ошибок сотрудников банка, несоответствия или отказа используемых банком систем, в том числе информационных, а также в результате действия внешних факторов.

Согласно письма № 23-14/13, в целях снижения уровня отдельных видов операционного риска путем передачи риска или его части третьей стороне возможно использование аутсорсинга. При этом под аутсорсингом понимается привлечение сторонней организации (поставщика услуг) для выполнения отдельных видов работ.

Банкам рекомендовано принимать во внимание, что:

– аутсорсинг базируется на договорной основе, обеспечивающей четкое распределение обязанностей и ответственности между поставщиком и банком;

– банк сохраняет контроль за рисками, связанными с договорными отношениями с поставщиком услуг, включая риск расторжения договора на оказание услуг;

– банк осуществляет предварительный сбор информации о поставщике услуг и последующий мониторинг его деятельности.

¹ Шершульский, В. Все на аутсорсинг! // Эксперт. 1999. № 26. С. 10–14.

² Черемисин, Д.В. Аутсорсинг как элемент современного хозяйственного механизма: теоретический аспект: дис. ... канд.экон. наук: 08.00.01. С. 30.

Понятие «аутсорсинг» было закреплено также в абз. 3 ст. 3 «Технического регламента Республики Беларусь «Парфюмерно-косметическая продукция. Безопасность» (ТР 2010/017/ВУ)», утвержденного постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 02.02.2010 г. № 145. В данном документе значение «аутсорсинг» определяется как передача организацией определенных производственных функций на обслуживание другой компании, специализирующейся в соответствующей области¹.

Некоторые авторы считают, что модель таких отношений все-таки закреплена в белорусском законодательстве, хотя и не названа таковой, это ст.ст. 603–612 ГК, регулирующие отношения, возникающие по поводу аренды транспортного средства с экипажем. Так, ч. 2 п. 2 ст. 606 ГК предусматривает, что члены экипажа являются работниками арендодателя. Они подчиняются распоряжениям арендодателя, относящимся к управлению и технической эксплуатации, и распоряжениям арендатора, касающимся коммерческой эксплуатации транспортного средства. Такой аутсорсинг называют «аутсорсинг в виде заемного труда».

Как аутсорсинг расценивают ч. 3 ст. 6 Закона Республики Беларусь от 18.10.1994 г. № 3321-ХП «О бухгалтерском учете и отчетности», предусматривающей возможность руководителя организации в зависимости от объема учетной работы передать на договорных началах ведение бухгалтерского учета организации, оказывающей услуги по ведению бухгалтерского учета и отчетности. В данном случае руководитель организации может передать по договору возмездного оказания услуг одну из своих вспомогательных функций другой организации (аутсорсеру)².

Право вести бухгалтерский учет в отдельных фирмах считают аутсорсингом³.

С точки зрения правового оформления отношений, возникающих из аутсорсинга, использование такого средства, как договор, является самым оптимальным вариантом, поскольку позволяет сохранить известную самостоятельность и независимость его сторон.

В гражданском законодательстве отсутствует понятие договора аутсорсинга. В доктрине также отсутствует единообразная научная квалификация договора аутсорсинга. Несмотря на то, что договор аутсорсинга уже много лет используется европейской, американской и российской правовыми системами и должен иметь единую правовую регламентацию, в юридичес-

¹ Драбудько, А., Кулаковский, С. Аутсорсинг персонала сквозь призму белорусского законодательства: по состоянию на 6 дек. 2010 г. [Электронный ресурс] // КонсультантПлюс: Беларусь / ООО «Юрспектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2012.

² Николаев, М. Заемный труд: тайное и явное: по состоянию на 18 янв. 2007 г. [Электронный ресурс] // Там же.

³ Шунько, И.С. Актуальные вопросы бухгалтерского учета, ценообразования и налогообложения [Электронный ресурс] // Там же.

кой литературе существуют различные подходы к квалификации договора «аутсорсинга».

Как и в случае с субконтрактным договором, при аутсорсинге практики прибегают к возможности на основании принципа свободы договора заключать между собой те договоры, которые в наибольшей степени соответствуют по существу их взаимоотношений.

Договор «аутсорсинга» квалифицируют как договор возмездного оказания услуг¹, как не поименованный в ГК договор и относят к группе обязательств по совершению иных действий², как смешанный договор, соединяющий в себе элементы различных гражданско-правовых договоров и элементы трудового договора, в результате которого одна организация предоставляет в распоряжение другой организации специалистов необходимого профиля и квалификации³.

В большинстве случаев при отсутствии законодательной регламентации того или иного экономического явления теории права исследуют правовую природу договора, которым опосредуются возникающие отношения, и проводят отграничение его от смежных классификационных типов (видов) договоров. Целью такой работы является получение ответа на вопрос о том, являются ли исследуемые договоры отдельными видами каких-либо договоров, либо их следует признать самостоятельными типами (видами) договоров (*sui generis*) и др.

Как правило, вопрос о правовой природе подобных договоров сводится к определению места этого договора в системе договоров в гражданском праве.

Если в основу классификации на типы, виды и подвиды договоров положить критерий по направленности обязательства⁴, можно говорить, что договор аутсорсинга включает в себя два типа договоров: возмездного оказания услуг и подряда. Это, в свою очередь, может означать, что такой договор следует считать смешанным договором (п. 2 ст. 391 ГК).

Но из приведенных выше определения и классификации аутсорсинга следует, что предмет договора аутсорсинга имеет комплексное содержание и, как правило, включает в себя либо выполнение работ, либо оказание услуг, а в некоторых случаях и создание продукта. Это в свою очередь означает, что договор аутсорсинга не имеет своего особого предмета и не регу-

¹ Нуртдинова, А. Заемный труд: особенности организации и возможности правового регулирования // Хозяйство и право. 2004. № 9. С. 22.

² Санникова, Л.В. Обязательства об оказании услуг в российском гражданском праве. М.: Волтерс Клувер, 2007. С. 98.

³ См.: Шиткина, И.С. Договор предоставления персонала: что это такое? // Хозяйство и право. 2004. № 1. С. 99; Алиев, Ф.А. Нормативно-правовые аспекты договора аутсорсинга [Электронный ресурс] // Экономика. Государство. Общество. 2011. № 3. Режим доступа: <<http://ego.uapa.ru/issue/2011/03/05/>>.

⁴ Корецкий, А.Д. Договорное право России. Основы теории и практика реализации. М.: ИКЦ «МарТ»; Ростов н/Д.: Изд. центр «МарТ», 2004. С. 92.

лирует не свойственные другим группам договоров отношения. Поэтому сложно говорить о том, что договор аутсорсинга является самостоятельным типом либо видом.

Тем не менее, некоторые авторы, не отрицая наличие элемента договора возмездного оказания услуг в предмете договора аутсорсинга, полагают, что при сходстве ряда черт договоры аутсорсинга и возмездного оказания услуг отличаются характеризующие их существенные особенности, позволяющие говорить о различной правовой природе этих гражданско-правовых договоров.

С.В. Ноев определяет специфическую правовую природу договора аутсорсинга. К признакам договора он относит, например, делегирование заказчиком в пользу исполнителя (аутсорсера) части собственных функций или же привлечение исполнителем (аутсорсером) к выполнению переданных функций квалифицированного персонала, с которым заказчик, тем не менее, не вступает в трудовые правоотношения.

По мнению данного автора, законодательный подход, выражающийся в отождествлении отношений по договору аутсорсинга с отношениями договора возмездного оказания услуг, представляется не вполне правильным в связи с тем, что он не создает наиболее эффективной правовой конструкции, способной на ином, более качественном уровне регулировать специальные гражданско-правовые отношения (отношения в рамках договора аутсорсинга).

С.В. Ноев предлагает выделить договор аутсорсинга в самостоятельный тип гражданско-правовых договоров. В соответствии с условиями данного договора одна сторона – заказчик передает и оплачивает другой стороне – исполнителю (аутсорсеру) выполнение части собственных, внутренних непрофильных функций, неотделимых от процесса функционирования заказчика, являющихся вспомогательными по отношению к его основной деятельности, которые могут быть связаны с его юридической личностью. Исполнитель (аутсорсер), в свою очередь, обязуется выполнить с надлежащим качеством и в установленный договором срок переданные ему функции путем привлечения работников, отвечающих специальным профессиональным требованиям, которые достаточны для того, чтобы справиться с переданными функциями¹.

Другие авторы считают, что отношения по аутсорсингу должны оформляться тем или иным видом договора в зависимости от фактического содержания отношений сторон. Например, если предполагается выполнение работ, имеющих материальный результат, — это подряд; если осуществляются действия, которые материального результата не имеют и их полезный эффект потребляется в процессе их совершения, — это услуги².

¹ Ноев, С.В. Особенности использования малыми и средними предприятиями новых форм договорных отношений [Электронный ресурс] // Нотариал. вестн. 2009. № 9. С. 35–40. Режим доступа: <http://old.notariat.ru/press_3187_23.aspx.htm>.

² Витко, В., Цатуриан, Е. Гражданско-правовая природа договора аутсорсинга // Хозяйство и право. 2010. № 11(71). С. 73.

В п. 2 ст. 733 ГК названы отдельные разновидности возмездных услуг, на которые распространяются нормы гл. 39 ГК. Все функции, предлагаемые учеными и практиками для передачи аутсорсеру по договору, охватываются договором возмездного оказания услуг, некоторые из которых уже названы законодательно (консультационные, информационные), другие же функции дополняют этот перечень и относятся к иным (гостиничные, маркетинговые, бухгалтерские, логистические и др.). Значит договор аутсорсинга не является видом договора возмездного оказания услуг.

Договор аутсорсинга совпадает по предмету и с договором подряда (ст.ст. 656, 657 ГК).

Для того чтобы признать договор непоименованным, требуется отсутствие урегулирования данного правоотношения не только как вида, но и соответствующего ему типа¹. Поскольку договор аутсорсинга всегда является либо договором на выполнение работ, либо договором об оказании услуг в зависимости от конкретного содержания отношений, значит договор аутсорсинга является поименованным в гражданском законодательстве и должен регулироваться соответствующими его нормами.

На основании проведенного анализа В.С. Витко и Е.А. Цатурян пришли к выводу о том, что договор аутсорсинга не представляет собой самостоятельный вид (тип) договора, так как у него отсутствует видовой признак и он является общим понятием, охватывающим различные известные законодательству договоры – выполнения работ, оказания услуг, и под договором аутсорсинга всегда скрывается один из указанных договоров².

Наряду с аутсорсингом практике известен еще такой термин как «аутстаффинг».

Аутстаффинг (англ. *out* – вне и *staff* – штат) – вывод сотрудника за штат компании-заказчика и оформление его в штат компании-провайдера. При этом сотрудник продолжает работать на прежнем месте и выполнять свои прежние обязанности, но обязанности нанимателя по отношению к нему выполняет уже компания-провайдер (начисляет ему заработную плату, рассчитывает и уплачивает налоги, оформляет больничные, компенсации, следит за выполнением трудового законодательства, соблюдением норм охраны труда), т.е. берет на себя функции кадровой службы и бухгалтерии предприятия.

Компания-аутстаффер предоставляет сотрудников требуемой квалификации и несет ответственность за качество выполняемых персоналом услуг – если качество клиента не устраивает, персонал будет заменен на другой требуемой квалификации.

¹ Брагинский, М.И. Витрянский, В.В. Договорное право: общие положения. Кн. 1. 3-е изд., стереотип. М.: Статут, 2009. С. 409.

² Витко, В.С., Цатурян, Е.А. Юридическая природа договоров аутсорсинга и аутстаффинга, 2012. М.: Статут, 2012. С. 125.

Аутстаффинг (предоставление персонала) является инструментом управления персоналом, который позволяет регулировать фактическое число сотрудников компании без изменения численности персонала в штате. Компании пользуются услугами работников, которые юридически являются сотрудниками другой компании¹.

Главное различие аутсорсинга и аутстаффинга состоит в том, что при аутсорсинге организация отдает внешним исполнителям часть своих же функций, при аутстаффинге передается конкретный сотрудник внешнего исполнителя, который оформляется в штат нанявшей его организации, но фактически работает на прежнем месте и выполняет прежние функции. В роли аутсорсеров могут выступать организации или индивидуальные предприниматели, специализирующиеся в конкретном виде деятельности: аудите, бухгалтерском учете, информационных технологиях и т.д. В роли аутстаффера чаще всего выступают кадровые агентства, имеющие в своем штате специалистов различного профиля².

Заказчик и исполнитель заключают между собой договор оказания услуг, в соответствии с которым исполнитель предоставляет заказчику за плату услуги, оказываемые работниками или иными лицами, нанимаемыми исполнителем, по месту нахождения заказчика. Кроме того, данный договор может содержать в себе обязательства исполнителя по подбору, а также обучению персонала. Между исполнителем и работником в рамках механизма аутстаффинга формируются трудовые или гражданско-правовые отношения в зависимости от того, на основании какого соглашения осуществляется работа – в силу трудового договора или в соответствии с договором оказания услуг³. По мнению В.С. Витко и Е.А. Цатурян: «Договор о предоставлении персонала является гражданско-правовым, не поименованным в законе договором, порождающим обязательственные правоотношения. Указанными авторами предложено определение такого договора: по договору о предоставлении персонала одна сторона (аутстаффер) обязуется предоставить другой стороне (организации-пользователю) право пользования трудовой функцией работника (рабочей силы) в предусмотренных договором пределах. Таким образом, (а) объектом договора о предоставлении персонала является рабочая сила работника; (б) предметом договора – предоставление права пользования рабочей силой работника (а не им самим) третьему лицу (организации-пользователю). Договор предоставления персонала кроме условия о предмете договора – предоставлении в пользование определенной

¹ Швакин, С.В. Налоговые споры [Электронный ресурс] // Теория и практика. 2008. № 9(57). С. 51–54. Режим доступа: <http://www.yurmir.com/announce/show/2/Autsorsing_yuridicheskoe_oformlenie_i_nalogovye_posledstviya>.

² Что такое аутсорсинг и аутстаффинг персонала. Юридическая компания «Юрбизнесконсалт+» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://j-bk.ru/articles/>>.

³ Килинкарлова, Е.В. Договор аутстаффинга в России [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://www.kadis.ru/daily/?id=98004>>.

трудоустрой функции работника должен содержать условия о сроке, месте пользования рабочей силой, а также о ее количестве (существенные условия)¹.

Вплоть до 1980-х гг. во многих странах заемный труд рассматривался как один из способов эксплуатации рабочей силы. Важную роль в регулировании трудовых отношений играет Международная организация труда (МОТ), созданная в 1919 г.²

Международная организация труда признала легитимным «заемный» труд еще в конце XX в. В Женеве 19.06.1997 г. была принята Конвенция № 181 «О частных агентствах занятости» (вступила в силу 10.05.2000 г.). Республика Беларусь не участвует в Конвенции «О частных агентствах занятости».

Данная Конвенция дает частным агентствам занятости, под которыми понимается любое физическое или юридическое лицо, право найма работников с целью предоставления их в распоряжение третьей стороне (компании-заказчику).

Образец договор аутстаффинга приводится на некоторых сайтах (например, <http://docstandard.com/obrazcy/tomlu/obrazec-n1up7z.htm>).

Преимущества аутсорсинга для малого и среднего предпринимательства очевидны. Их можно рассматривать в зависимости от того, на чьей стороне (исполнителя (аутсорсера) или же заказчика) выступает субъект малого и среднего предпринимательства.

В том случае, если он является заказчиком, аутсорсинг позволит ему сосредоточиться на основном направлении деятельности, повысить конкурентоспособность и осуществить определенную экономию текущих затрат, которая достигается за счет сокращения соответствующих функциональных рабочих единиц, полномочия которых призван осуществлять исполнитель (аутсорсер). В том случае, если субъект малого и среднего предпринимательства является исполнителем (аутсорсером), при надлежащем исполнении своих обязательств перед контрагентом аутсорсинг позволит ему получить дополнительную строку в доходной части бюджета³.

8.4. Кластеры с участием субъектов малого и среднего предпринимательства

В переводе с английского языка слово «кластер» (*cluster*) означает: 1) кисть, пучок, гроздь, куст (переносное: скопление, концентрация); 2) совокупность особей, индивидуумов, предметов а) группа б) рой (пчел)⁴.

¹ Витко, В.С., Цатурян, Е.А. Указ. соч. С. 126.

² Аникин, Б.А., Рудая, И.Л. Аутсорсинг и аутстаффинг: высокие технологии менеджмента. 2-е изд., перер. и доп. М.: Инфра-М, 2009. С. 285.

³ Ноев, С.В. Особенности использования малыми и средними предприятиями новых форм договорных отношений [Электронный ресурс] // Нотариал. вестн. 2009. № 9. С. 35–40. Режим доступа: <http://old.notariat.ru/press_3187_23.aspx.htm>.

⁴ Большой англо-русский и русско-английский словарь [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://dic.academic.ru/contents.nsf/eng_rus/>.

Термин «кластер» стал популярен среди экономистов с конца 1980-х гг.¹

Рассматривая кластер как экономическую категорию, необходимо отметить, что одним из первых идею специализированной индустриальной локализации предложил Альфред Маршалл в конце XIX в. в «Принципах экономики» (1890 г.). Характеристика локальных концентраций специализированной деятельности включала три основных блока:

- присутствие доступного квалифицированного труда;
- рост поддерживающих и вспомогательных отраслей;
- специализация различных фирм на различных стадиях и сегментах производственного процесса².

Американский ученый Майкл Портер, специалист в области кластеров, дает следующее определение: «кластеры – это сосредоточение в географическом регионе взаимосвязанных предприятий и учреждений в границах отдельной области»³.

По его мнению, кластеры охватывают значительное количество разного рода предпринимательских структур, важных для конкурентной борьбы, а именно поставщиков специального оснащения, новых технологий, услуг, инфраструктуры, сырья, дополнительных продуктов и т.п. Кроме того, «много кластеров включают органы власти и прочие учреждения – такие, как университеты, центры стандартизации, торговые ассоциации, которые обеспечивают образование, специализированное переобучение, информацию, исследования и техническую поддержку»⁴.

Существует достаточно много определений понятия кластера, что объясняется разными подходами и характером организаций, занимающихся этой проблемой.

Надо заметить, что подходы к определению понятия кластера различаются между собой в зависимости от того, кто занимается данной проблемой. Можно выделить:

- подход, характерный для государственных органов;
- подход, характерный для академических и исследовательских кругов;
- подход, характерный для различных бизнес-школ.

Так, государство и государственные органы склонны к максимально расширительной трактовке кластера, приближая его к административным границам тех или иных территорий. Они используют обычно очень широкие, общие определения, основанные, например, на масштабах занятости, потенциале экономи-

¹ Развитие кластеров: сущность, актуальные подходы, зарубежный опыт / авт. - сост. С.Ф. Пятинкин, Т. П. Быкова. С. 6.

² Алехин, Д.И. Территориальные инновационные кластеры в Беларуси: возможности формирования [Электронный ресурс] // Новости науки и технологий. 2009. № 3. Режим доступа: <http://belisa.org.by/ru/izd/stnewsmag/3_2009/art3_12_2009.html>.

³ Porter, M.E. Clusters and the New Economics of Competition // Harvard Business Review. 1998. November-December. P. 78.

⁴ Портер, М. Международная конкуренция: пер. с англ. / под ред. В.Д. Щетинина. М.: Междунар. отношения, 1993. С. 207.

ческого роста, политическом весе региона и т.п. Такой подход приводит к тому, что кластерами называются достаточно широкие категории и сферы бизнеса, такие как металлургия, профессиональные услуги, туризм и т.д., хотя они не имеют ничего, чтобы связывало их в единую производственную систему.

Второй подход характерен для академических и исследовательских кругов. Для него характерен поиск количественных показателей и параметров, необходимых для проведения статистического и экономического анализа. Это ведет к использованию традиционных методов анализа экономического развития и региональных исследований, таких как географическая концентрация занятости и производства, коэффициенты локализации (для сравнения данного уровня специализации со средним по стране), межотраслевой анализ (для оценки локальных потоков производства и потребления). Примером такого подхода может служить исследование Отделения городского и регионального планирования университета штата Северная Каролина, в котором на основе коэффициентов локализации и межотраслевых потоков продукции выделяются в рамках экономики штата 23 промышленных кластера.

В другом исследовании выделение кластеров осуществляется в рамках всей страны на основе формул взвешивания по таким показателям, как размеры производства, интенсивность концентрации производства и относительное значение для локальной экономики, темпы роста, интенсивность межотраслевых связей. С помощью такого подхода в экономике США было выделено 380 кластеров в таких сферах, как наукоемкая обрабатывающая промышленность, промышленность потребительских товаров и др., на которые приходится 57% всей рабочей силы страны, 61% валового внутреннего продукта, 78% общенационального экспорта.

Наконец, третий подход, характерный для различных бизнес-школ, развивает региональные кластерные модели, основанные на сравнительных конкурентных преимуществах на глобальных рынках, которые связаны с такими факторами, как уровень конкурентоспособности, характер предпринимательских сделок, специализированная инфраструктура, развитый локальный потребительский спрос. Наиболее широко применяемой моделью из этого ряда является модель М. Портера.

Кластер считают разновидностью сетевой организации. *Сетевое сотрудничество отличается от отношений производственной кооперации* (в том числе квазиинтеграции) тем, что оно включает не только вертикальные связи (поставщик – покупатель), но и горизонтальные, т.е. сотрудничество с конкурентами в сфере общих интересов (технического развития поставщиков, инвестиционной деятельности, образования, маркетинговых исследований и сбыта, защиты от внешних конкурентов и др.) и сотрудничество с учреждениями бизнес-услуг (образование, маркетинг, научные исследования)¹.

¹ Яшева, Г.А. Самоорганизация и конкурентоспособность национальной экономики в контексте кластерной концепции [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://www.pandia.ru/text/77/156/25452.php>>.

Широкий диапазон форм и видов кластерных образований, безусловно, требует проведения в этой сфере большой исследовательской работы.

Несмотря на многие публикации, не до конца изученными остаются вопросы теории и методологии функционирования кластерных объединений, понятийный аппарат таких словосочетаний, как «кластерные концепции», «кластерные модели», «кластерные технологии», «кластерные структуры» и т.д. Разные авторы трактуют их далеко не однозначно. Кроме того, пока ни теория, ни практика не дали ответа на вопрос: какова правовая основа существования кластеров в экономике?¹

В Российской Федерации определение кластера закреплено в Методических рекомендациях по реализации кластерной политики в субъектах Российской Федерации от 26.12.2008 г., в соответствии с которым *кластеры — это объединение предприятий, поставщиков оборудования, комплектующих, специализированных производственных и сервисных услуг, научно-исследовательских и образовательных организаций, связанных отношениями территориальной близости и функциональной зависимости в сфере производства и реализации товаров и услуг*².

Межведомственной комиссией по научно-инновационной политике Российской Федерации (протокол от 15.02.2006 г. № 1) утверждены «Стратегия развития науки и инноваций в Российской Федерации на период до 2015 года»³ и план мероприятий по ее реализации, предусматривающий формирование инновационно-ориентированных кластеров, т.е. объединение предприятий – поставщиков оборудования, комплектующих, специализированных производственных и сервисных услуг, научно-исследовательских и образовательных учреждений, связанных отношениями территориальной близости и функциональной зависимости в сфере производства и реализации инновационного продукта (товаров, услуг).

Многие развитые страны, осознавая, что создание современных технологий может базироваться только на процессах интеграции, способствуют созданию и развитию кластеров.

В Германии работают три из семи лучших мировых кластеров, получивших название «Силиконовая долина XXI века» (Мюнхен, Гамбург, Дрезден)⁴. В целом в Германии практически все федеральные земли имеют

¹ Войнаренко, М.П. Кластерные модели объединения предприятий в Украине [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://www.novapdf.com>>.

² Методические рекомендации по реализации кластерной политики в субъектах Российской Федерации: утв. М-вом экон. развития Рос. Федерации от 26 дек. 2008 г. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=113283>>.

³ Режим доступа: <<http://www.base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=101907>>.

⁴ Руднева, П.С. Опыт создания структурных кластеров в развитых странах // Экономика региона. 2007. № 2. Ч. 2 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://www.journal.vlsu.ru>>.

автомобильные кластеры. Это обусловлено не только низкими издержками производства, но и высоким уровнем развития малого и среднего бизнеса.

В Финляндии был определен «кластерный каркас», составлению которого предшествовала большая работа. Были составлены кластерные карты лесного хозяйства, энергетики, телекоммуникаций, экологии, здравоохранения, транспорта, химии, строительства, продовольствия¹.

В Италии получили развитие индустриальные округа – районы, характеризующиеся высокой степенью концентрации фирм, как правило, небольших предприятий традиционной обрабатывающей промышленности. Всего в Италии функционирует более 200 таких округов.

Следует отметить специфику распределения британских кластеров по регионам, исходя из их специализации. Кластеры на юге Великобритании больше тяготеют к сфере услуг, на севере – к товарному производству. Лондон и юго-восток страны отличаются самыми высококонцентрированными кластерами.

Франция сложнее, чем другие страны, переходила к новым формам хозяйствования, так как здесь традиционно сложным был централизованный государственный сектор. В течение 1997–1999 гг. было разработано 99 проектов программ развития регионов, объединенных системой производственных кластеров.

Одним из примеров создания кластеров может служить опыт Японии, основанный на создании системы субподрядных и субконтрактных связей между крупными, малыми и средними предприятиями. Например, автопромышленный кластер «Toyota» имеет многоступенчатую сеть из 122 прямых поставщиков и почти 36 тыс. субподрядных малых и средних предприятий.

Белорусские ученые-экономисты считают, что опыт стран переходного периода подтверждает невозможность восприятия кластеров как инструмента государственного вмешательства в экономику. Складывается неправильное понимание того, что кластеры можно создать целенаправленно с помощью инструментов политики.

Как показывает мировая практика кластеры появляются и эволюционируют естественным путем там, где есть предпосылки для этого в виде межотраслевых производственных связей. Роль политики при этом заключается в создании условий для развития предпринимательства, поощрения инноваций, улучшения инвестиционного климата и т.д.²

Другие ученые выяснили, что кластеры могут формироваться двумя принципиально отличающимися друг от друга способами: «сверху» (по инициативе органов государственной власти) и «снизу» (спонтанные или рыночные кластеры). При этом на практике особенно выделяется спонтанный (рыночный) вариант формирования кластеров, путем их инициации «извне». При этом образование кластерных структур осуществляется по инициативе предприятий, их

¹ Новые формы организации инновационного процесса [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://www.subcontract.ru>>.

² Развитие кластеров: сущность, актуальные подходы, зарубежный опыт /авт.-сост. С.Ф. Пятинкин, Т.П. Быкова. С. 64–65.

объединений и ассоциаций. Построение кластера «сверху»: в соответствии с разработанными органами государственной власти программами начинается обычно с определения стратегии формирования и развития кластеров и обеспечения их всеми необходимыми для функционирования ресурсами, а также с учреждения координирующих органов и определения системы контроля, обеспечивающей постоянный мониторинг их деятельности¹.

Помимо двух вышеуказанных сценариев формирования кластеров возможен третий: смешанный вариант создания кластеров. В таком случае параллельно во времени сочетаются государственная поддержка развития предприятий – потенциальных участников кластеров с их личной заинтересованностью².

Объединение усилий предпринимателей, органов управления, субъектов инвестиционной и инновационной деятельности на определенной территории дает значительные преимущества в конкурентной борьбе, способствует рационализации производственно-рыночных процессов, перераспределению рисков³.

В настоящее время в Республике Беларусь комплекс организационно-экономических мероприятий, проводимых государственными и общественными институтами с целью определения предприятий в кластеры и установления между ними взаимоотношений и сотрудничества (кластеризация) пока только разрабатывается и находит свое отражение в отдельных программных документах страны (Об утверждении Программы социально-экономического развития Республики Беларусь на 2011–2015 годы: Указ Президента Респ. Беларусь от 11.04.2011 г. № 136; Об утверждении Программы деятельности Правительства Республики Беларусь на 2011–2015 годы: постановление Совета Министров Респ. Беларусь от 18.02.2011 г. № 216; Об утверждении плана реализации Государственной программы инновационного развития Республики Беларусь на 2007–2010 годы: постановление Совета Министров Респ. Беларусь от 25.04.2007 г. № 523; Об утверждении стратегии технологического развития Республики Беларусь на период до 2015 года: постановление Совета Министров Респ. Беларусь от 01.10.2010 г. № 1420; О Национальной программе развития экспорта Республики Беларусь на 2011–2015 годы: постановление Совета Министров Респ. Беларусь от 23.05.2011 г. № 656 и др.).

В Стратегии привлечения прямых иностранных инвестиций в Республику Беларусь на период до 2015 года отмечается, что в Республике Беларусь создаются условия для формирования кластеров, объединяющих наиболее эффективные и взаимосвязанные организации, образующие лидирующую группу компаний, и обеспечивающих конкурентные позиции на отраслевом, национальном и мировом рынках.

¹ Водолазский, С.В., Шукин Е.Ю. Государственно-частное партнерство как основа формирования кластеров // Молодой ученый. 2012. № 4. С. 200.

² Водолазский, С.В., Шукин Е.Ю. // Молодой ученый. 2012. № 4. С. 201.

³ Развитие кластеров: сущность, актуальные подходы, зарубежный опыт / авт.-сост. С.Ф. Пятинкин, Т.П. Быкова. С.8.

В Программе развития промышленного комплекса Республики Беларусь на период до 2020 года, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 05.07.2012 г. № 622, *промышленный кластер* определен как группа технологически интегрированных промышленных организаций, формирующих единую цепочку создания добавленной стоимости и характеризующихся общностью коммерческих интересов, сосредоточенных на определенной территории, взаимодействие которых усиливает их конкурентные преимущества на отраслевом, национальном и мировом рынках.

Согласно стратегии привлечения прямых иностранных инвестиций в Республике Беларусь, планируется создание двух кластеров – *фармацевтического и кластера по производству льнопродукции*. Их развитие будет осуществляться по основным направлениям, заложенным в Стратегии привлечения прямых иностранных инвестиций в Республику Беларусь на период до 2015 года.

В данной стратегии определены цель создания кластеров, участники, основные мероприятия, связанные с созданием кластеров.

Приоритетное направление привлечения прямых иностранных инвестиций – организация производства современных лекарственных средств. Цель создания *фармацевтического* кластера – формирование конкурентоспособного на внешнем рынке фармацевтического производства на основе кооперации с иностранными компаниями, не имеющими своих производств в государствах – участниках СНГ, и научно-исследовательскими организациями, осуществляющими разработки в области производства современных лекарственных средств. Работа кластера будет ориентирована на рынок Таможенного союза.

Цель создания кластера *по производству льнопродукции* – формирование конкурентоспособного на внешнем рынке производства льняных изделий на основе улучшения качества льняных тканей, освоения выращивания перспективных сортов льна для получения высококачественного длинного льноволокна и кооперации с научно-исследовательскими организациями. Работа кластера будет ориентирована на внутренний и внешний рынки (региональные рынки Западной Европы, Балтии, Скандинавии, государств – участников СНГ).

В Государственной программе инновационного развития Республики Беларусь на 2011–2015 годы, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 26.05.2011 г. № 669, среди приоритетных задач и направлений инновационного развития обозначены формирование и развитие высокотехнологичного сектора национальной экономики.

С этой целью предусматривается:

– формирование в Республике Беларусь нового кластера в области нано-, биотехнологий и фармацевтической промышленности (создание научно-технологического парка, Республиканского центра гено-инженерных исследований; Республиканского центра трансфера и коммерциализации нано- и биотехнологий; учебного центра по переподготовке и повышению квалификации кадров в сфере биотехнологий; инкубатора малого и среднего бизнеса в сфере биотехнологий. Развитие научно-технологического парка предполагает организацию стратегического альянса с рядом крупных между-

народных (транснациональных) компаний России, Индии, КНР, Кубы в целях последующей организации совместных предприятий по производству фармацевтической, нано- и биотехнологической продукции на территории Республики Беларусь, а также приглашение на постоянное место жительства перспективных исследователей из государств – участников Содружества Независимых Государств и стран Европейского союза, формирование на этой основе новых научных школ и направлений в сфере нано- и биотехнологий);

– содействие формированию в Республике Беларусь инновационно-промышленных кластеров на базе предприятий, организаций и учреждений государственного сектора, включая:

– химический кластер в г. Гродно (ядро – ОАО «Гродно Азот», ОАО «ГродноХимволокно», УО «Гродненский государственный университет», БГУ, УО «Белорусский государственный технологический университет»);

– нефтехимический кластер в г. Новополоцке (ядро – ОАО «Нафтан» и УО «Полоцкий государственный университет», Научно-исследовательский институт физико-химических проблем БГУ);

– агромашиностроительный кластер в г. Гомеле (ядро – РУП «Гомсельмаш» и УО «Гомельский государственный технический университет имени П.П.Сухого»);

– автотракторостроительный кластер в г. Минске (ядро – РУП «Минский тракторный завод», РУП Минский автомобильный завод», РУП «Минский моторный завод», БНТУ, ГУВПО «Белорусско-Российский университет», УО «Белорусский государственный технологический университет»);

– химико-текстильный кластер в г. Могилеве (ядро – ОАО «Могилевхимволокно», ОАО «Моготекс», УО «Могилевский государственный университет продовольствия», УО «Белорусский государственный технологический университет»);

– ИТ-кластер в г. Минске (ядро – резиденты ПВТ, ГНУ «Объединенный институт проблем информатики НАН Беларуси», БГУ, УО «БГУИР», БНТУ).

Следует также отметить, что кардинально новые меры по развитию туризма и туристической деятельности закреплены в Программе социально-экономического развития Республики Беларусь на 2011–2015 годы. Данная программа с целью повышения конкурентоспособности и туристического потенциала Республики Беларусь предусматривает создание туристических кластеров.

В условиях глобализации и возрастающей международной конкуренции, одним из эффективных способов развития малых и средних предприятий является их объединение в кластеры. Применение кластерного подхода предоставляет необходимые инструменты и методологию, позволяющие достигнуть расширенного развития малого и среднего предпринимательства¹.

В экономической среде высказывается мнение, что с целью достижения максимально возможного синергетического эффекта следует развивать

¹ Бондаренко, В. Малые предприятия в системе кластеров [Электронный ресурс] // Бизнес для всех. 2005. № 35(507). Режим доступа: <http://www.businesspress.runewspaper/article_mId3aId355299.html>.

межкластерные взаимодействия на основе государственно-частного партнерства¹.

Как любой масштабный инфраструктурный проект, кластер является оптимальной площадкой для эффективной реализации механизмов государственно-частного партнерства. Более того, участие государства в кластеризации производства является необходимым условием ее успешного осуществления. Кластер представляют собой оптимальный объект государственно-частного партнерства².

По мнению российских авторов, в настоящее время конструктивное развитие кластеров из потенциальных в реальные невозможно без активного вмешательства в данный процесс органов государственной власти уровня, соответствующего географической локализации кластера³.

В Законе Республики Беларусь от 10.07.2012 г. № 425-З «О государственной инновационной политике и инновационной деятельности в Республике Беларусь» в ст. 4 одна из основных задач государственной инновационной политики названа как развитие государственно-частного партнерства в сфере инновационной деятельности.

Если включать в состав кластеров государство в лице его соответствующих органов, которые могут выступать на стороне государственного партнера в государственно-частном партнерстве, то возможно можно согласиться с данным утверждением. При этом необходимо учитывать, что государственно-частное партнерство имеет специфические черты (признаки), а именно:

- стороны партнерства должны быть представлены, как государственным, так и частным сектором экономики;
- взаимоотношения сторон государственно-частного партнерства должны носить равноправный характер;
- стороны государственно-частного партнерства должны иметь общие цели и четко определенный государственный интерес;
- стороны государственно-частного партнерства должны объединять свои вклады для достижения общих целей;
- взаимоотношения сторон государственно-частного партнерства должны быть зафиксированы в официальных документах (договорах, контрактах и других);
- стороны государственно-частного партнерства должны распределять между собой расходы и риски, а также участвовать в использовании полученных результатов⁴.

¹ Самохвалов, П.А. Создание и функционирование кластеров в региональной экономике [Электронный ресурс] // Современные научные исследования и инновации. Сентябрь, 2011. Режим доступа: <<http://web.snauka.ru/issues/2011/09/2836>>.

² Бейсембинова, А.Ш.-З. Кластерный подход в реализации проектов государственно-частного партнерства / Сибирская ассоциация консультантов: заоч. науч.-практ. конф. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <<http://sibac.info/index.php/2009-07-01-10-21-16/619-2012-01-17-11-56-42>>.

³ Водолазский, С.В., Шукин, Е.Ю. // Молодой ученый. 2012. № 4. С. 201.

⁴ Кнаус, В.В. Управление развитием государственно-частного партнерства: автореф. дис. ... канд. экон. наук: 08.00.05. М., 2008. С. 12.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	3
Глава 1. Понятие и правовое регулирование малого и среднего предпринимательства	9
1.1. Малое предпринимательство в Республике Беларусь: значение, общая характеристика, история становления и развития	9
1.2. Понятие и основные критерии отнесения субъектов хозяйствования к субъектам малого и среднего предпринимательства	29
1.3. Особенности правового статуса субъектов малого и среднего предпринимательства	38
1.4. Индивидуальные предприниматели как субъекты малого предпринимательства	41
1.5. Юридические лица как субъекты малого и среднего предпринимательства. Организационно-правовые формы коммерческих организаций	53
1.6. Источники правового регулирования деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства	59
Глава 2. Государственное регулирование деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства	66
2.1. Понятие и сущность государственного регулирования предпринимательской деятельности. Понятие, основные цели, принципы и направления государственной политики в сфере поддержки малого и среднего предпринимательства	66
2.2. Система государственных органов и организаций в сфере государственного регулирования малого и среднего предпринимательства	74
2.3. Понятие, основные направления и программы государственной поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства	83
2.4. Основные виды, порядок и условия оказания поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства	93
2.4.1. Финансовая поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства	93
2.4.2. Имущественная поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства	105
2.4.3. Информационная поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства	115
2.4.4. Иные формы поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства	121

2.5. Зарубежный опыт поддержки малого и среднего предпринимательства	138
Глава 3. Инфраструктура поддержки малого и среднего предпринимательства и иные организации, осуществляющие их поддержку	145
3.1. Инфраструктура поддержки малого и среднего предпринимательства в системе содействия развитию предпринимательства и иные организации, осуществляющие поддержку субъектов малого и среднего предпринимательства. Общий порядок деятельности субъектов инфраструктуры поддержки малого предпринимательства . . .	145
3.2. Правовой статус Центра поддержки предпринимательства.	161
3.3. Правовой статус Инкубатора малого предпринимательства	166
3.4. Правовой статус Белорусского фонда финансовой поддержки предпринимателей	169
3.5. Правовой статус учреждений финансовой поддержки предпринимателей	176
3.6. Правовой статус общества взаимного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства	180
3.7. Объединения субъектов малого и (или) среднего предпринимательства (ассоциации и союзы)	194
3.8. Инфраструктура поддержки малого инновационного предпринимательства	206
Глава 4. Организация, общие условия и порядок осуществления деятельности субъектами малого и среднего предпринимательства	221
4.1. Государственная регистрация и постановка на учет в налоговых и иных государственных органах. Ликвидация коммерческих организаций и прекращение деятельности индивидуальных предпринимателей.	221
4.2. Лицензирование предпринимательской деятельности.	242
4.3. Правовое регулирование обеспечения качества товаров (работ, услуг)	249
4.3.1. Правовое регулирование обеспечения качества товаров (работ, услуг) субъектов предпринимательства. Общие положения . . .	249
4.3.2. Правовое регулирование технического нормирования и стандартизации.	253
4.3.3. Правовое регулирование оценки соответствия	259
4.3.4. Правовое регулирование обеспечения санитарно-эпидемиологического благополучия населения	272
4.4. Правовое регулирование цен и ценообразования	280
Глава 5. Расчетные и кредитные правоотношения с участием субъектов малого и среднего предпринимательства	293
5.1. Порядок расчетов между юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями в Республике Беларусь	293
5.2. Открытие банковского (текущего (расчетного)) счета	304
5.3. Использование кассового оборудования при приеме наличных денежных средств	308

5.4. Кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства . . .	317
Глава 6. Налогообложение субъектов малого и среднего предпринимательства	328
6.1. Налогообложение субъектов малого и среднего предпринимательства. Общие положения и особенности правового регулирования. . .	328
6.2. Общий порядок налогообложения юридических лиц – субъектов малого предпринимательства. Особенности исчисления, порядок и сроки уплаты подоходного налога с физических лиц индивидуальными предпринимателями.	342
6.3. Особые режимы налогообложения малого предпринимательства. Порядок и условия применения упрощенной системы налогообложения. Особенности исчисления, порядок и сроки уплаты единого налога с индивидуальных предпринимателей.	347
Глава 7. Учет, отчетность и аудит в деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства	359
7.1. Учет и отчетность субъектов малого и среднего предпринимательства. Общие положения	359
7.2. Учет и отчетность организаций – субъектов малого предпринимательства	374
7.3. Учет и отчетность индивидуальных предпринимателей	384
7.4. Особенности аудита субъектов малого предпринимательства . .	359
Глава 8. Правовые механизмы взаимодействия субъектов предпринимательства	398
8.1. Взаимодействие малого, среднего и крупного бизнеса: значение, общая характеристика, основные формы	398
8.2. Производственная кооперация (субконтрактация) в деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства: понятие, сущность и классификация	407
8.3. Аутсорсинг в деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства	418
8.4. Кластеры с участием субъектов малого и среднего предпринимательства	428

Научное издание

Куницкая Ольга Михайловна

**ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА**

***Научно-практический комментарий
(по состоянию на 01.07.2013 г.)***

Редактор *Е.Л. Мельникова*

Компьютерная верстка *И.В. Шайковской*

Подписано в печать 02.09.2013. Формат 60x84¹/₁₆. Бумага офсетная.
Гарнитура Таймс. Печать цифровая. Усл. печ. л. 25,58. Уч.-изд. л. 24,86.
Тираж 300 экз. (1-й завод – 1–100 экз.). Заказ .

Издательство «Пересвет» ЧИУП. Лицензия ЛИ 02330/1037 от 30.01.2013.
220033, Минск, ул. Тростенецкая, 3, комн. 503, тел. 299-00-55,
e-mail: svet-2013@tut.by

Отпечатано в типографии ООО «Поликрафт». ЛП № 02330/0494199 от 03.04.2009 г.
220103, Минск, ул. Кнорина, 50/4–401а.