

---

**ВЫСШЕЕ ОБРАЗОВАНИЕ**

---

**О.А. Коваленко  
Т.Д. Малютина  
Д.Д. Ткаченко**

**ЭКОНОМИЧЕСКАЯ  
БЕЗОПАСНОСТЬ  
ПРЕДПРИЯТИЯ:  
МОДЕЛИРОВАНИЕ И ОЦЕНКА**

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ

Москва  
РИОР

УДК 351.863(075.8)  
ББК 65.9я73  
К56

ФЗ  
№ 436-ФЗ

Издание не подлежит маркировке  
в соответствии с п. 1 ч. 2 ст. 1

*Книга подготовлена преподавателями кафедры экономики и экономической безопасности Волжского института экономики, педагогики и права*

Авторы:

*Коваленко О.А.* — канд. экон. наук, доцент. Автор более 80 печатных работ, в том числе четырех монографий, одного учебного пособия и 12 учебно-методических изданий, по проблемам бухгалтерского учета, статистики и экономической безопасности;

*Малютина Т.Д.* — канд. экон. наук, доцент. Автор более 30 печатных работ, в том числе двух монографий и одного учебного пособия, по проблемам экономико-математического моделирования и экономической безопасности;

*Ткаченко Д.Д.* — д-р экон. наук, профессор. Автор более 60 печатных работ, в том числе шести монографий и одного учебного пособия, по проблемам экономико-математического моделирования, стратегического менеджмента и экономической безопасности

Рецензенты:

*Суглобов А.Е.* — д-р экон. наук, заслуженный экономист РФ, ректор, Российский университет кооперации;

*Глущенко А.В.* — д-р экон. наук, профессор, почетный работник высшего профессионального образования РФ, заведующий кафедрой бухгалтерского учета и экономической безопасности, Волгоградский государственный университет;

*Федотова Г.В.* — д-р экон. наук, доцент, профессор кафедры менеджмента и финансов производственных систем и технологического предпринимательства, Волгоградский государственный технический университет

**Коваленко О.А., Малютина Т.Д., Ткаченко Д.Д.**

**К56**

Экономическая безопасность предприятия: моделирование и оценка : учеб. пособие / О.А. Коваленко, Т.Д. Малютина, Д.Д. Ткаченко. — М. : РИОР, 2018. — 359 с. — (Высшее образование). — DOI: <https://doi.org/10.12737/2007-4>

ISBN 978-5-369-02007-4

В учебном пособии представлены методологические аспекты политики обеспечения экономической безопасности предприятия: концепция политики, классификация рисков, угроз и методология их оценки, механизм обеспечения экономической безопасности предприятия, включающий процессы формирования стратегии экономической безопасности, учета, контроля рисков и угроз.

Учебное пособие соответствует требованиям ФГОС ВО по специальности «Экономическая безопасность». Предназначено для студентов бакалавриата, магистратуры и аспирантуры, обучающихся по экономическим специальностям и направлениям подготовки, а также для руководителей предприятий, специалистов в сфере экономической безопасности.

УДК 351.863(075.8)  
ББК 65.9я73

© Коваленко О.А.,  
Малютина Т.Д.,  
Ткаченко Д.Д.

ISBN 978-5-369-02007-4

# ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>ПРЕДИСЛОВИЕ</b> .....	<b>6</b>
<b>Глава 1. СУЩНОСТЬ И СОДЕРЖАНИЕ ПОЛИТИКИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ</b> .....	<b>8</b>
1.1. Организация и нормативное регулирование предпринимательской деятельности в Российской Федерации .....	8
1.2. Содержание и виды предпринимательской деятельности....	30
1.3. Объекты экономической безопасности предпринимательской деятельности.....	36
1.3.1. Финансовые ресурсы предприятия.....	36
1.3.2. Экономическая природа, состав, структура основного капитала предприятия.....	44
1.3.3. Экономическое содержание и состав оборотного капитала .....	59
1.3.4. Затраты предприятия .....	67
1.3.5. Доходы предприятия.....	72
1.3.6. Прибыль предприятия.....	75
1.3.7. Трудовые ресурсы .....	78
1.3.8. Информационные ресурсы .....	82
1.4. Субъекты экономической безопасности предпринимательской деятельности.....	85
1.5. Система экономической безопасности предприятия .....	87
1.6. Критерии и показатели экономической безопасности предпринимательской деятельности.....	93
1.7. Информационная система обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности.....	96
Контрольные вопросы.....	111

<b>Глава 2. РИСКИ И УГРОЗЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....</b>	<b>118</b>
2.1. Понятие рисков предпринимательской деятельности .....	118
2.2. Классификация рисков предпринимательской деятельности.....	119
2.3. Сущность угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности.....	131
2.4. Классификация угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности.....	133
Контрольные вопросы.....	141
<b>Глава 3. МЕТОДОЛОГИЯ ОЦЕНКИ РИСКОВ И УГРОЗ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ .....</b>	<b>143</b>
3.1. Методы оценки уровня рисков в системе экономической безопасности предприятия .....	144
3.2. Основные методы статистической оценки риска .....	150
3.3. Метод сценариев (имитационная модель оценки риска проекта) .....	154
3.4. Анализ вероятностных распределений потоков платежей...158	
3.5. Имитационное моделирование методом Монте-Карло .....	160
3.6. Методы оценки рисков с учетом закона распределения вероятностей .....	193
3.7. Методика оценки риска потери ликвидности .....	195
3.8. Методика оценки риска снижения финансовой устойчивости .....	198
3.9. Анализ безубыточности и методика оценки операционного риска.....	201
3.10. Методика оценки риска банкротства .....	212
3.11. Методика оценки налоговых рисков.....	220
3.12. Мониторинг угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности.....	241
3.13. Методика комплексной оценки угроз экономической безопасности при планировании и осуществлении инновационных проектов.....	243
3.14. Методика экспертной оценки факторов риска, возможных экономических потерь в случае нарушения экономической безопасности предпринимательской деятельности, определения необходимых компенсационных резервов.....	248
3.15. Методика экспертной оценки рисков в бухгалтерском деле .....	266
Контрольные вопросы.....	270

<b>Глава 4. МЕТОДИКИ КОМПЛЕКСНОЙ ОЦЕНКИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ .....</b>	<b>276</b>
4.1. Комплексная оценка потенциала экономической безопасности хозяйствующего субъекта на основе метода расстояний.....	276
4.2. Комплексная оценка потенциала экономической безопасности хозяйствующего субъекта на основе метода сочетания рейтинговой методики и методики расчета многофакторных коэффициентов.....	285
4.3. Оценка уровня экономической безопасности посредством построения нормативных динамических моделей.....	292
Контрольные вопросы.....	297
<b>Глава 5. МЕХАНИЗМ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ.....</b>	<b>299</b>
5.1. Составляющие механизма обеспечения экономической безопасности.....	299
5.2. Стратегия экономической безопасности предприятия.....	303
5.3. Стратегические направления нейтрализации угроз экономической безопасности предприятий .....	307
5.4. Учет и контроль как способы обеспечения экономической безопасности субъекта предпринимательства .....	310
5.5. Мероприятия по минимизации бухгалтерских рисков в системе экономической безопасности .....	312
5.6. Роль учетной политики в системе обеспечения экономической безопасности предприятия.....	315
5.7. Налоговая политика в системе обеспечения экономической безопасности предприятия .....	318
5.8. Учет факторов, инициирующих угрозы экономической безопасности предприятия, при возникновении обязательств .....	328
5.9. Угрозы конкурентоспособности в системе экономической безопасности предприятия.....	337
Контрольные вопросы.....	341
<b>СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....</b>	<b>344</b>

## ПРЕДИСЛОВИЕ

Предпринимательская деятельность неразрывно связана с неопределенностью, угрозами и рисками. Чтобы предупредить негативное воздействие неопределенности на получение субъектами предпринимательства прибыли, необходимо создать защитный механизм в виде системы экономической безопасности. В целом моделирование эффективной системы экономической безопасности направлено на обеспечение устойчивого развития предпринимательской деятельности экономических субъектов и стабильного приращения их прибыли.

Учебное пособие обеспечивает готовность обучающихся к выполнению следующих трудовых функций по обеспечению экономической безопасности предпринимательской деятельности:

- разработка локальной документации, необходимой для функционирования системы управления экономической безопасностью;
- анализ (идентификация и классификация) риска и оценивание величины риска в целях экономической безопасности при реализации установленных целей организации;
- обеспечение условий защиты ресурсов организации от внешних и внутренних угроз экономической безопасности;
- осуществление мониторинга административно-хозяйственной деятельности по соблюдению требований экономической безопасности;
- планирование и проведение контрольных мероприятий по выявлению нарушений требований экономической безопасности;
- выявление причин и условий, способствующих возникновению факторов, оказывающих негативное влияние на экономиче-

скую стабильность, уровень конкурентоспособности и принятие мер по их локализации и устранению;

- управление финансовыми (страховыми, налоговыми и иными) рисками в системе экономической безопасности, проектирование систем управления рисками;

- подготовка управленческих решений в вопросах экономической безопасности, управление финансовыми (страховыми, налоговыми и иными) рисками в системе экономической безопасности.

Для овладения настоящими трудовыми функциями обучающимся предстоит изучить:

- сущность и содержание политики экономической безопасности предпринимательской деятельности;

- классификацию рисков и угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности;

- методологию оценки рисков и угроз экономической безопасности предпринимательской деятельности;

- методологию комплексной оценки экономической безопасности предприятия;

- механизм обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности.

В учебном пособии обобщены материалы нормативно-правовых актов в сфере обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности, а также публикаций таких авторов, как Н.С. Безуглая, Е.В. Бельская, М.А. Бендигов, О.А. Бородина, С.М. Бычкова, Э.Н. Валетдинова, В.М. Володин, Т.Г. Гирина, И.И. Глотова, С.И. Горбань, Д.А. Динец, Ф.И. Евдокимов, И.В. Евсюков, В.В. Ефимов, О.Ю. Захаров, С.В. Зыков, С.А. Иванов, Е.В. Каранина, Т.Г. Касьяненко, М.В. Клочкова, А.А. Краснощек, Л.Н. Ладыко, В.А. Литвинов, Н.Н. Макарова, А.В. Мартышевская, Г.А. Маховикова, М.И. Мигунова, Ю.В. Микун, А.В. Мовчанюк, А.А. Молдаванцев, Г.М. Насырова, А.В. Оногда, Е.С. Пузанова, П.Ю. Раменская, Л.Н. Родионова, В.К. Сепчагов, И.А. Сергеева, А.Е. Суглобов, Е.П. Томилина, И.Н. Яковлева и др.

Учебное пособие предназначено для обучающихся по укрупненным группам специальностей и направлений подготовки «Экономика и управление».

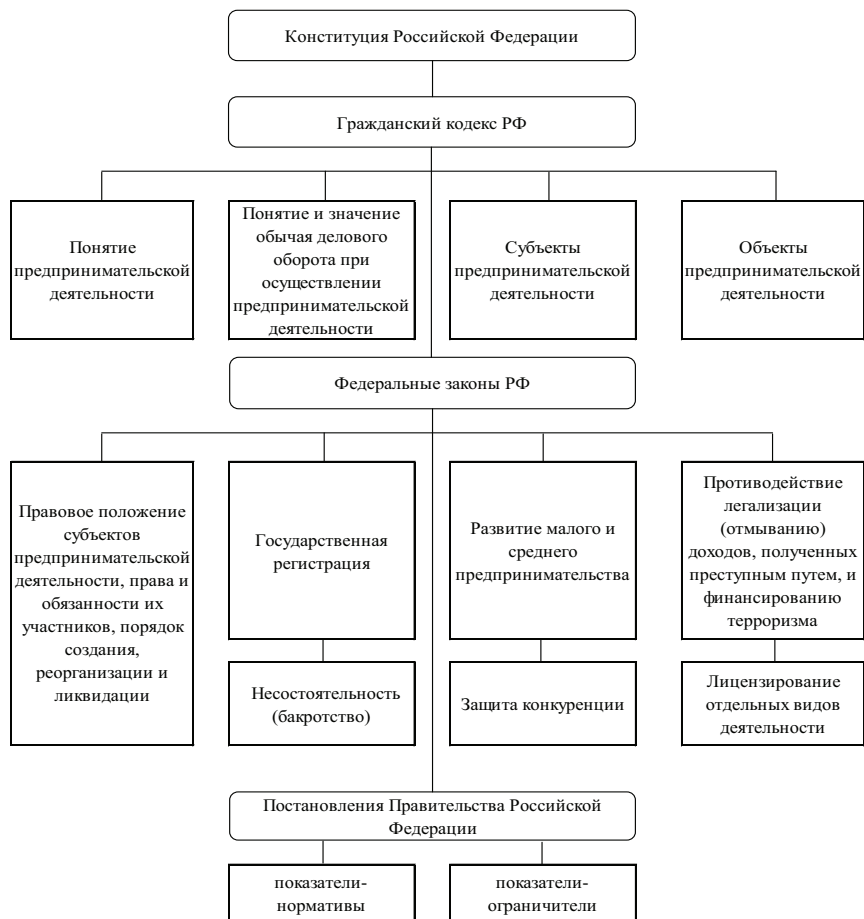
# **Глава 1. СУЩНОСТЬ И СОДЕРЖАНИЕ ПОЛИТИКИ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

- 1.1. Организация и нормативное регулирование предпринимательской деятельности в Российской Федерации.*
- 1.2. Содержание и виды предпринимательской деятельности.*
- 1.3. Объекты экономической безопасности предпринимательской деятельности.*
- 1.4. Субъекты экономической безопасности предпринимательской деятельности.*
- 1.5. Концепция экономической безопасности предпринимательской деятельности.*
- 1.6. Критерии и показатели экономической безопасности предпринимательской деятельности.*
- 1.7. Информационная система обеспечения экономической безопасности предпринимательской деятельности.*

## **1.1. Организация и нормативное регулирование предпринимательской деятельности в Российской Федерации**

Организация и нормативное регулирование предпринимательской деятельности в России реализуется в системе законодательных актов, которая представлена на рис. 1.1.





**Рис. 1.1.** Система законодательных актов, определяющая нормативное регулирование предпринимательской деятельности в Российской Федерации

**В соответствии со статьей 8 Конституции РФ в Российской Федерации:**

- гарантируются единство экономического пространства, свободное перемещение товаров, услуг и финансовых средств, поддержка конкуренции, свобода экономической деятельности;
- признаются и защищаются равным образом частная, государственная, муниципальная и иные формы собственности [1, ст. 8].

Статья 2 Гражданского кодекса РФ (далее — ГК РФ) определяет, что *гражданское законодательство регулирует отношения*

между лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность, или с их участием [2, ст. 2]. Кроме того, в этой же статье дано **понятие предпринимательской деятельности** как самостоятельной, осуществляемой на свой риск деятельности, направленной на «систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг» лицами, зарегистрированными в установленном законом порядке [2, ст. 2].

**Субъекты предпринимательской деятельности** согласно положениям ГК РФ — это физические лица, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей и юридические лица [2].

Согласно статье 23 ГК РФ гражданине вправе заниматься:

– предпринимательской деятельностью без образования юридического лица с момента государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя;

– производственной или иной хозяйственной деятельностью в области сельского хозяйства без образования юридического лица на основе соглашения о создании крестьянского (фермерского) хозяйства, заключенного в соответствии с законом о крестьянском (фермерском) хозяйстве. Главой крестьянского (фермерского) хозяйства может быть гражданин, зарегистрированный в качестве индивидуального предпринимателя [2, ст. 23].

Предпринимательскую деятельность граждане должны осуществлять в соответствии с правилами, регуливающими «деятельность юридических лиц, являющихся коммерческими организациями» [2, ст. 23].

В соответствии со статьей 48 ГК РФ **юридическим лицом** признается организация, которая имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права и нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде [2].

Юридическое лицо должно быть зарегистрировано в едином государственном реестре юридических лиц в одной из организационно-правовых форм, предусмотренных ГК РФ.

Если учредители юридических лиц имеют вещные права на имущество, то такие юридические лица относятся к **государственным и муниципальным унитарным предприятиям, учреждениям** [2, ст. 48].

К юридическим лицам, в отношении которых их участники имеют корпоративные права, относятся **корпоративные организации**.

Правовое положение Центрального банка Российской Федерации (Банка России) определяется Конституцией Российской Федерации и Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» (Банке России).

В статье 50 ГК РФ законодательно закреплено **понятие коммерческой и некоммерческой организации**. Если основная цель деятельности организации — это извлечение прибыли, то это **коммерческие организации**, если основная цель деятельности организации — не извлечение прибыли и не распределение полученной прибыли между участниками организации, то это **некоммерческие организации** [2].

**Классификация юридических лиц в зависимости от основной цели и организационно-правовой формы** представлены на рис. 1.2.

Юридические лица, являющиеся коммерческими организациями, «могут создаваться в организационно-правовых формах хозяйственных товариществ и обществ, крестьянских (фермерских) хозяйств, хозяйственных партнерств, производственных кооперативов, государственных и муниципальных унитарных предприятий» [2, ст. 50].

Юридические лица, являющиеся некоммерческими организациями, могут создаваться в организационно-правовых формах:

«1) потребительских кооперативов, к которым относятся, в том числе, жилищные, жилищно-строительные и гаражные кооперативы, садоводческие, огороднические и дачные потребительские кооперативы, общества взаимного страхования, кредитные кооперативы, фонды проката, сельскохозяйственные потребительские кооперативы;

2) общественных организаций, к которым относятся, в том числе, политические партии и созданные в качестве юридических лиц профессиональные союзы (профсоюзные организации), органы общественной самодеятельности, территориальные общественные самоуправления;

2.1) общественных движений;

3) ассоциаций (союзов), к которым относятся в том числе некоммерческие партнерства, саморегулируемые организации, объединения работодателей, объединения профессиональных союзов, кооперативов и общественных организаций, торгово-промышленные, нотариальные палаты;

4) товариществ собственников недвижимости, к которым относятся в том числе товарищества собственников жилья;

5) казачьих обществ, внесенных в государственный реестр казачьих обществ в Российской Федерации;

6) общин коренных малочисленных народов Российской Федерации;

7) фондов, к которым относятся, в том числе, общественные и благотворительные фонды;



**Рис. 1.2.** Классификация юридических лиц в зависимости от основной цели и организационно-правовой формы [2]

- 8) учреждений, к которым относятся государственные учреждения (в том числе государственные академии наук), муниципальные учреждения и частные (в том числе общественные) учреждения;
- 9) автономных некоммерческих организаций;
- 10) религиозных организаций;
- 11) публично-правовых компаний;
- 12) адвокатских палат;

13) адвокатских образований (являющихся юридическими лицами);

14) государственных корпораций;

15) нотариальных палат» [2, ст. 50].

*Некоммерческие организации могут осуществлять «приносящую доход деятельность, если это предусмотрено их уставами, лишь постольку, поскольку это служит достижению целей, ради которых они созданы, и если это соответствует таким целям»* [2, ст. 50].

Некоммерческая организация, «уставом которой предусмотрено осуществление приносящей доход деятельности, за исключением казенного и частного учреждений, должна иметь достаточное для осуществления указанной деятельности имущество рыночной стоимостью не менее минимального размера уставного капитала, предусмотренного для обществ с ограниченной ответственностью» [2, ст. 50].

**Юридическое лицо может быть создано «на основании решения учредителя (учредителей) об учреждении юридического лица»** (ст. 50.1 ГК РФ). В случае учреждения юридического лица одним лицом «решение о его учреждении принимается учредителем единолично. В случае учреждения юридического лица двумя и более учредителями указанное решение принимается всеми учредителями единогласно» [2].

**Юридическое лицо подлежит государственной регистрации** в уполномоченном государственном органе в порядке, предусмотренном законом о государственной регистрации юридических лиц (ст. 51 ГК РФ). Данные государственной регистрации включаются в единый государственный реестр юридических лиц, открытый для всеобщего ознакомления.

**Юридические лица**, за исключением хозяйственных товариществ, **действуют на основании уставов**, которые утверждаются их учредителями (участниками).

**Хозяйственное товарищество действует на основании учредительного договора**, который заключается его учредителями (участниками) и к которому применяются правила гражданского законодательства об уставе юридического лица.

Статья 55 ГК РФ определяет понятия представительства и филиала юридического лица. **Представительством юридического лица** является «обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения, которое представляет интересы юридического лица и осуществляет их защиту». **Филиалом юридического лица** является «обособленное подразделение юридического лица, расположенное вне места его нахождения и осуществляющее все его функции или их часть, в том числе функции представительства» [2].

Представительства и филиалы «не являются юридическими лицами. Они наделяются имуществом, создавшим их юридическим лицом и действуют на основании утвержденных им положений» [2, ст. 55].

Руководители представительств и филиалов назначаются «юридическим лицом и действуют на основании его доверенности. Представительства и филиалы должны быть указаны в едином государственном реестре юридических лиц» [2, ст. 55].

Статья 65.1 ГК РФ подразделяет все юридические лица на две группы: *корпоративные юридические лица (корпорации)* и *унитарные юридические лица* [2].

Юридические лица, учредители (участники) которых обладают правом участия (членства) в них и формируют их высший орган в соответствии с требованиями ГК РФ, являются *корпоративными юридическими лицами (корпорациями)*. К ним относятся «хозяйственные товарищества и общества, крестьянские (фермерские) хозяйства, хозяйственные партнерства, производственные и потребительские кооперативы, общественные организации, общественные движения, ассоциации (союзы), товарищества собственников недвижимости, казачьи общества, внесенные в государственный реестр казачьих обществ в Российской Федерации, а также общины коренных малочисленных народов Российской Федерации» [2, ст. 55].

*Унитарными юридическими лицами* являются «юридические лица, учредители которых не становятся их участниками и не приобретают в них прав членства». К ним относятся «государственные и муниципальные унитарные предприятия, фонды, учреждения, автономные некоммерческие организации, религиозные организации, публично-правовые компании» [2, ст. 65.1].

Согласно статье 65.3 ГК РФ *высшим органом корпорации является общее собрание ее участников*. В некоммерческих корпорациях и производственных кооперативах с числом участников более ста высшим органом может являться съезд, конференция или иной представительный (коллегиальный) орган, определяемый их уставами в соответствии с законом [2].

*В корпорации образуется единоличный исполнительный орган (директор, генеральный директор, председатель и т.п.)*. Уставом корпорации может быть предусмотрено предоставление полномочий единоличного исполнительного органа нескольким лицам, действующим совместно, или образование нескольких единоличных исполнительных органов, действующих независимо друг от друга. В качестве единоличного исполнительного органа корпорации может выступать как физическое, так и юридическое лицо.

В случаях, предусмотренных ГК РФ, другим законом или уставом корпорации, в корпорации образуется **коллегиальный исполнительный орган (правление, дирекция и т.п.)**.

Наряду с исполнительными органами в корпорации может быть образован в случаях, предусмотренных ГК РФ, другим законом или уставом корпорации, **коллегиальный орган управления (наблюдательный или иной совет)**, «контролирующий деятельность исполнительных органов корпорации и выполняющий иные функции, возложенные на него законом или уставом корпорации. Лица, осуществляющие полномочия единоличных исполнительных органов корпораций, и члены их коллегиальных исполнительных органов не могут составлять более одной четверти состава коллегиальных органов управления корпораций и не могут являться их председателями» [2, ст. 65.3].

Члены коллегиального органа управления корпорации «имеют право получать информацию о деятельности корпорации и знакомиться с ее бухгалтерской и иной документацией, требовать возмещения причиненных корпорации убытков», «оспаривать совершенные корпорацией сделки» и «требовать применения последствий их недействительности, а также требовать применения последствий недействительности ничтожных сделок корпорации в порядке», установленном ГК РФ [2, ст. 65.3].

Федеральными законами РФ установлено *правовое положение субъектов предпринимательской деятельности, определены права и обязанности их участников, порядок создания, реорганизации и ликвидации* (табл. 1.1).

**Объектами предпринимательской деятельности** являются объекты гражданских прав, к которым относятся «вещи, включая наличные деньги и документарные ценные бумаги, иное имущество, в том числе безналичные денежные средства, бездокументарные ценные бумаги, имущественные права; результаты работ и оказание услуг; охраняемые результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (интеллектуальная собственность); нематериальные блага» (рис. 1.3) [2, ст. 128].

В статье 130 ГК РФ приведены определения недвижимых и движимых вещей. К **недвижимым вещам** (недвижимое имущество, недвижимость) относятся земельные участки, участки недр и все, что прочно связано с землей, то есть объекты, перемещение которых без несоразмерного ущерба их назначению невозможно, в том числе здания, сооружения, объекты незавершенного строительства. К недвижимым вещам относятся также подлежащие государственной регистрации воздушные и морские суда, суда внутреннего плавания. Законом к недвижимым вещам может быть отнесено и иное имущество [2].

Таблица 1.1

## Субъекты предпринимательской деятельности и их основные характеристики

Наименование субъектов предпринимательской деятельности	Федеральные законы, кодексы	Определение субъектов предпринимательства	Имущество субъектов предпринимательской деятельности
Хозяйственные товарищества и общества	Федеральный закон от 08.02.1998 № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», Федеральный закон от 19.07.1998 № 115-ФЗ «Об особенностях правового положения акционерных обществ работников (народных предприятий)», Федеральный закон от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»	<i>Хозяйственными товариществами и обществами признаются</i> корпоративные коммерческие организации с разделенным на доли (вклады) учредителей (участников) уставным (складочным) капиталом	Имущество, созданное за счет вкладов учредителей (участников), а также произведенное и приобретенное хозяйственным товариществом или обществом в процессе деятельности, принадлежит на праве собственности хозяйственному товариществу или обществу
Крестьянские (фермерские) хозяйства	Федеральный закон от 11.06.2003 № 74-ФЗ «О крестьянском (фермерском) хозяйстве»	Граждане, «ведущие совместную деятельность в области сельского хозяйства без образования юридического лица на основе соглашения о создании крестьянского (фермерского) хозяйства, вправе создать юридическое лицо — крестьянское (фермерское) хозяйство» [2, ст. 23]. <b>Крестьянским (фермерским) хозяйством</b> признается «добровольное объединение граждан на основе членства для совместной производственной или иной хозяйственной деятельности в области сельского хозяйства, основанной на их личном участии и объединении членами крестьянского (фермерского) хозяйства имущественных вкладов» [2, ст. 86.1]	Имущество крестьянского (фермерского) хозяйства принадлежит ему на праве собственности



Продолжение табл. 1.1

Наименование субъектов предпринимательской деятельности	Федеральные законы, кодексы	Определение субъектов предпринимательства	Имущество субъектов предпринимательской деятельности
Хозяйственные партнерства	Федеральный закон от 03.12.2011 № 380-ФЗ «О хозяйственных партнерствах»	<b>Хозяйственным партнерством признается</b> «созданная двумя или более лицами коммерческая организация», в управлении которой участвуют участники партнерства, а также иные лица в пределах и в объеме, которые предусмотрены соглашением об управлении партнерством» [16, ст. 2]	—
Производственные кооперативы	Федеральный закон от 08.12.1995 № 193-ФЗ «О сельскохозяйственной кооперации», Федеральный закон от 08.05.1996 № 41-ФЗ «О производственных кооперативах»	<b>Производственным кооперативом (артелью) признается</b> «добровольное объединение граждан на основе членства для совместной производственной или иной хозяйственной деятельности (производство, переработка, сбыт промышленной, сельскохозяйственной и иной продукции, выполнение работ, торговля, бытовое обслуживание, оказание других услуг), основанной на их личном трудовом и ином участии и объединении его членами (участниками) имущества паевых взносов. Законом и уставом производственного кооператива может быть предусмотрено участие в его деятельности юридических лиц» [2, ст. 106.1]	Имущество, находящееся в собственности производственного кооператива, «делится на паи его членов в соответствии с уставом кооператива» [2, ст. 106.3]

Окончание табл. 1.1

Наименование субъектов предпринимательской деятельности	Федеральные законы, кодексы	Определение субъектов предпринимательства	Имущество субъектов предпринимательской деятельности
Государственные и муниципальные унитарные предприятия	Федеральный закон от 14.11.2002 № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях»	<p><i>Унитарным предприятием признается</i> «коммерческая организация, не наделенная правом собственности на закрепленное за ней собственником имущество. Имущество унитарного предприятия является неделимым и не может быть распределено по вкладам (долям, паям), в том числе между работниками предприятия» [2, ст. 113].</p> <p>Организационно-правовыми формами унитарных предприятий могут быть: государственные и муниципальные предприятия [2, ст. 113]</p>	<p>Имущество унитарного предприятия является «неделимым и не может быть распределено по вкладам (долям, паям), в том числе между работниками предприятия» [2, ст. 113].</p> <p>Имущество государственного или муниципального унитарного предприятия «находится в государственной или муниципальной собственности и принадлежит такому предприятию на праве хозяйственного ведения или оперативного управления» [2, ст. 113]</p>



**Рис. 1.3.** Объекты предпринимательской деятельности

*К движимому имуществу* относятся «вещи, не относящиеся к недвижимости, включая деньги и ценные бумаги. Регистрация прав на движимые вещи не требуется», кроме случаев, указанных в федеральных законах об оружии и о безопасности дорожного движения [2, ст. 130].

Согласно статье 153 ГК РФ *сделками признаются* «действия граждан и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей» [2].

*Решение собрания*, с которым закон связывает гражданско-правовые последствия, *порождает правовые последствия*, на которые решение собрания направлено, для всех лиц, имевших право участвовать в данном собрании (участников юридического лица, собственников, кредиторов при банкротстве и других — участников гражданско-правового сообщества), а также для иных лиц, если это установлено законом или вытекает из существа отношений (ст. 181.1 ГК РФ).

**Представительство** — это «делка, совершенная одним лицом (представителем) от имени другого лица (представляемого) в силу полномочия, основанного на доверенности, указании закона либо акте уполномоченного на то государственного органа или органа местного самоуправления». Данная сделка «непосредственно создает, изменяет и прекращает гражданские права и обязанности представляемого» (ст. 182 ГК РФ) [2].

**Содержание права собственности** раскрыто в статье 209 ГК РФ, которое выражается в том, что «собственнику принадлежат права владения, пользования и распоряжения своим имуществом. Собственник вправе по своему усмотрению совершать в отношении принадлежащего ему имущества любые действия, не противоречащие закону и иным правовым актам и не нарушающие права и охраняемые законом интересы других лиц, в том числе отчуждать свое имущество в собственность другим лицам, передавать им, оставаясь собственником, права владения, пользования и распоряжения имуществом, отдавать имущество в залог и обременять его другими способами, распоряжаться им иным образом» [2].

**В силу обязательства** одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как то: передать имущество, выполнить работу, оказать услугу, внести вклад в совместную деятельность, уплатить деньги и т.п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности. Обязательства возникают из договоров и других сделок, вследствие причинения вреда, вследствие неосновательного обогащения, а также из иных оснований, предусмотренных гражданским законодательством (ст. 307 ГК РФ) [2].

**Источники возникновения обязательств и их основные элементы** приведены в табл. 1.2.

Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» регулирует **отношения, возникающие в связи с государственной регистрацией юридических лиц** при их создании, реорганизации и ликвидации, при внесении изменений в их учредительные документы, **государственной регистрацией физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей** и государственной регистрацией при прекращении физическими лицами деятельности в качестве индивидуальных предпринимателей, а также в **связи с ведением государственных реестров** — единого государственного реестра юридических лиц и единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей [9].

Таблица 1.2

**Источники возникновения обязательств и их основные элементы субъектов предприятий**  
[2; 69, с. 19]

<b>Основания возникновения обязательств</b>	<b>Субъекты сделки</b>	<b>Предмет договора</b>	<b>Основания исполнения сделки</b>	<b>Глава, параграф ГК РФ</b>
Договор розничной купли-продажи	Продавец, покупатель	Товары	Передача товара для личного, семейного, домашнего или иного использования, не связанного с предпринимательской деятельностью	Глава 30, § 2 ГК РФ
Договор поставки	Поставщик-продавец, покупатель	Товары	Передача товаров «для использования в предпринимательской деятельности или в иных целях, не связанных с личным, семейным, домашним и иным подобным использованием» [3, ст. 506]	Глава 30, § 3 ГК РФ
Договор контрактации	Производитель, изготовитель	Сельскохозяйственная продукция	Передача сельскохозяйственной продукции для переработки или продажи	Глава 30, § 5 ГК РФ
Договор энергоснабжения	Энергоснабжающая организация, абонент (потребитель)	Энергия	Потребление энергии	Глава 30, § 6 ГК РФ
Договор продажи недвижимости	Продавец, покупатель	Земельный участок, здание, сооружение, квартира или другое недвижимое имущество	Передача в собственность недвижимого имущества	Глава 30, § 7 ГК РФ
Договор продажи предприятия	Продавец, покупатель	Предприятие как имущественный комплекс	Передача в собственность предприятия как имущественного комплекса	Глава 30, § 8 ГК РФ
Договор мены	Продавец, покупатель	Товар	Передача в собственность товара в обмен на другой	Глава 31 ГК РФ

Основания возникновения обязательств	Субъекты сделки	Предмет договора	Основания исполнения сделки	Глава, параграф ГК РФ
Договор дарения	Даритель, одаряемый	Вещь, имущественное право, имущественная обязанность	Передача вещи, имущественных прав, освобождение от имущественной обязанности	Глава 32 ГК РФ
Договор аренды (имущественного найма)	Арендодатель (наймодаделец), арендатор (наиматель)	Имущество	Предоставление имущества «за плату во временное владение и пользование или во временное пользование» [3, ст. 606]	Глава 34, § 1 ГК РФ
Договор найма жилого помещения	Наймодатель, найматель	Жилое помещение	Предоставление жилого помещения «за плату во владение и пользование для проживания в нем» [3, ст. 671]	Глава 35 ГК РФ
Договор безвозмездного пользования (договор ссуды)	Ссудодатель, ссудополучатель	Вещь	Передача вещи в безвозмездное временное пользование	Глава 36 ГК РФ
Договор подряда	Подрядчик, заказчик	Работа	Выполнение работы по заданию и сдача результата работы	Глава 37, § 1 ГК РФ
Договор бытового подряда	Подрядчик, гражданин (заказчик)	Работа, предназначенная удовлетворять бытовые или другие личные потребности заказчика	Выполнение работы, предназначенной удовлетворять бытовые или другие личные потребности заказчика по заданию	Глава 37, § 2 ГК РФ
Договор строительного подряда	Подрядчик, заказчик	Строительство объекта и строительные работы	Строительство по заданию заказчика определенного объекта либо выполнение иных строительных работ	Глава 37, § 3 ГК РФ

Продолжение табл. 1.2

Основания возникновения обязательств	Субъекты сделки	Предмет договора	Основания исполнения сделки	Глава, параграф ГК РФ
Договор подряда на выполнение проектных и изыскательских работ	Подрядчик (проектировщик, исполнитель), заказчик	Техническая документация и (или) изыскательские работы	Разработка по заданию заказчика технической документации и (или) выполнение изыскательских работ	Глава 37, § 4 ГК РФ
Договоры на выполнение научно-исследовательских работ, опытно-конструкторских и технологических работ	Исполнитель, заказчик	Научные исследования, образец нового изделия, конструкторская документация на него или новая технология	Проведение научных исследований, разработка образца нового изделия, конструкторской документации на него или новой технологии	Глава 38 ГК РФ
Договор возмездного оказания услуг	Исполнитель, заказчик	Услуги (определенные действия или определенная деятельность)	Оказание услуги (совершение определенных действий или осуществление определенной деятельности)	Глава 39 ГК РФ
Договор перевозки груза	Перевозчик, отправитель, получатель	Груз	Доставка груза в пункт назначения	Глава 40 ГК РФ
Договор перевозки пассажира	Перевозчик, пассажир	Пассажир, багаж	Перевозка пассажира и доставка его багажа в пункт назначения	Глава 40 ГК РФ
Договор транспортной экспедиции	Экспедитор, клиент-грузоотправитель или грузополучатель	Экспедиция услуг, связанных с перевозкой груза	Выполнение или организация выполнения услуг, связанных с перевозкой груза	Глава 41 ГК РФ
Договор займа	Займодавец, заемщик	Деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками	Передача в собственность денег или других вещей, определенных родовыми признаками на условиях возвратности	Глава 42, § 1 ГК РФ

Основания возникновения обязательств	Субъекты сделки	Предмет договора	Основания исполнения сделки	Глава, параграф ГК РФ
Кредитный договор	Кредитная организация (кредитор), заемщик	Денежные средства (кредит), проценты по кредиту	Предоставление денежных средств (кредита) на условиях возвратности и уплаты процентов по кредиту	Глава 42, § 2 ГК РФ
Договор банковского счета	Банк, клиент (владелец счета)	Операции с денежными средствами	Перечисление и выдача соответствующих сумм со счета и проведение других операций по счету	Глава 45 ГК РФ
Договор хранения	Хранитель, поклажедатель	Вещь	Хранение вещи и возврат этой вещи в сохранности	Глава 47, § 1 ГК РФ
Договор складского хранения	Хранитель, поклажедатель	Товары	Хранение товаров и возврат этих товаров в сохранности	Глава 47, § 2 ГК РФ
Договор имущественного страхования	Страховщик, страхователь, выгодоприобретатель	Страховая премия, страховой случай, страховая сумма	Возмещение в пределах определенной договором суммы (страховой суммы)	Глава 48 ГК РФ
Договор личного страхования	Страховщик, страхователь, гражданин (застрахованное лицо)	Страховая премия, страховой случай, страховая сумма	Возмещение в пределах определенной договором суммы (страховой суммы)	Глава 48 ГК РФ
Договор поручения	Поверенный, доверитель	Юридические действия	Совершение от имени и за счет доверителя определенных юридических действий	Глава 49 ГК РФ
Договор комиссии	Комиссионер, комитент	Сделки	Совершение одной или нескольких сделок от имени комиссионера, но за счет комитента	Глава 51 ГК РФ
Агентский договор	Агент, принципал	Юридические и иные действия	Совершение одной или нескольких сделок от имени агента, но за счет принципала	Глава 52 ГК РФ



Федеральный закон от 04.05.2011 № 99-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» регулирует отношения, возникающие между федеральными органами исполнительной власти, органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями в связи с осуществлением лицензирования отдельных видов деятельности. *Лицензирование отдельных видов деятельности* осуществляется в целях предотвращения ущерба правам, законным интересам, жизни или здоровью граждан, окружающей среде, объектам культурного наследия (памятникам истории и культуры) народов Российской Федерации, обороне и безопасности государства, возможность нанесения которого связана с осуществлением юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями отдельных видов деятельности [15].

Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» устанавливает *основания для признания должника несостоятельным (банкротом)*, регулирует порядок и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), порядок и условия проведения процедур, применяемых в деле о банкротстве, и иные отношения, возникающие при неспособности должника удовлетворить в полном объеме требования кредиторов [10].

Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее — Федеральный закон о защите конкуренции) определяет *организационные и правовые основы защиты конкуренции*, в том числе предупреждения и пресечения:

- 1) монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции;
- 2) недопущения, ограничения, устранения конкуренции федеральными органами исполнительной власти, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления, иными осуществляющими функции указанных органов органами или организациями, а также государственными внебюджетными фондами, Центральным банком Российской Федерации [12].

*Целями Федерального закона о защите конкуренции* являются обеспечение единства экономического пространства, свободного перемещения товаров, свободы экономической деятельности в Российской Федерации, защита конкуренции и создание условий для эффективного функционирования товарных рынков [12].

Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным

путем, и финансированию терроризма» направлен на защиту прав и законных интересов граждан, общества и государства путем **создания правового механизма противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма** и регулирует отношения граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства, организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом, иностранных структур без образования юридического лица, а также государственных органов, осуществляющих контроль на территории Российской Федерации за проведением операций с денежными средствами или иным имуществом, в целях предупреждения, выявления и пресечения деяний, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма [8].

Отдельное внимание со стороны государства в Российской Федерации заслуживает **малое и среднее предпринимательство**. Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее — Федеральный закон № 209-ФЗ) регулирует отношения, возникающие между юридическими лицами, физическими лицами, органами государственной власти Российской Федерации, органами государственной власти субъектов Российской Федерации, органами местного самоуправления в сфере развития малого и среднего предпринимательства, определяет понятия субъектов малого и среднего предпринимательства, инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, виды и формы такой поддержки [14].

Согласно статье 3 Федерального закона № 209-ФЗ **«субъекты малого и среднего предпринимательства** — хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели)», отнесенные «к малым предприятиям, в том числе к микропредприятиям, и средним предприятиям» [14].

**К субъектам малого и среднего предпринимательства относятся** «зарегистрированные в соответствии с законодательством Российской Федерации и соответствующие условиям», установленным Федеральным законом № 209-ФЗ, «хозяйственные общества, хозяйственные партнерства, производственные кооперативы, сельскохозяйственные потребительские кооперативы, крестьянские (фермерские) хозяйства и индивидуальные предприниматели» [14, ст. 4].

Согласно пункту 1.1 статьи 4 «в целях отнесения хозяйственных обществ, хозяйственных партнерств, производственных ко-

оперативов, сельскохозяйственных потребительских кооперативов, крестьянских (фермерских) хозяйств и индивидуальных предпринимателей к субъектам малого и среднего предпринимательства должны выполняться следующие условия:

1) для хозяйственных обществ, хозяйственных партнерств должно быть выполнено хотя бы одно из следующих требований:

а) суммарная доля участия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов (за исключением суммарной доли участия, входящей в состав активов инвестиционных фондов) в уставном капитале общества с ограниченной ответственностью не превышает двадцать пять процентов, а суммарная доля участия иностранных юридических лиц и (или) юридических лиц, не являющихся субъектами малого и среднего предпринимательства, не превышает сорок девять процентов (курсив наш — Прим. авт.);

б) акции акционерного общества, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг, отнесены к акциям высокотехнологичного (инновационного) сектора экономики в порядке, установленном Правительством Российской Федерации;

в) деятельность хозяйственных обществ, хозяйственных партнерств заключается в практическом применении (внедрении) результатов интеллектуальной деятельности (программ для электронных вычислительных машин, баз данных, изобретений, полезных моделей, промышленных образцов, селекционных достижений, топологий интегральных микросхем, секретов производства (ноу-хау), исключительные права на которые принадлежат учредителям (участникам) соответственно таких хозяйственных обществ, хозяйственных партнерств — бюджетным, автономным научным учреждениям либо являющимся бюджетными учреждениями, автономными учреждениями образовательным организациям высшего образования;

г) хозяйственные общества, хозяйственные партнерства получили статус участника проекта в соответствии с Федеральным законом от 28 сентября 2010 года № 244-ФЗ “Об инновационном центре «Сколково»”;

д) учредителями (участниками) хозяйственных обществ, хозяйственных партнерств являются юридические лица, включенные в утвержденный Правительством Российской Федерации перечень юридических лиц, предоставляющих государственную поддержку инновационной деятельности в формах, установленных Федеральным законом от 23 августа 1996 года № 127-ФЗ “О науке и государственной научно-технической политике”.

Юридические лица включаются в данный перечень в порядке, установленном Правительством Российской Федерации, при условии соответствия одному из следующих критериев:

– юридические лица являются публичными акционерными обществами, не менее пятидесяти процентов акций которых находится в собственности Российской Федерации, или хозяйственными обществами, в которых данные публичные акционерные общества имеют право прямо и (или) косвенно распоряжаться более чем пятьюдесятью процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли), составляющие уставные капиталы таких хозяйственных обществ, либо имеют возможность назначать единоличный исполнительный орган и (или) более половины состава коллегиального исполнительного органа, а также возможность определять избрание более половины состава совета директоров (наблюдательного совета);

– юридические лица являются государственными корпорациями, учрежденными в соответствии с Федеральным законом от 12 января 1996 года № 7-ФЗ “О некоммерческих организациях”;

– юридические лица созданы в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года № 211-ФЗ “О реорганизации Российской корпорации нанотехнологий”;

2) *среднесписочная численность работников* за предшествующий календарный год хозяйственных обществ, хозяйственных партнерств, производственных кооперативов, сельскохозяйственных потребительских кооперативов, крестьянских (фермерских) хозяйств, индивидуальных предпринимателей *не должна превышать следующие предельные значения* среднесписочной численности работников для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства (курсив наш — *Прим. авт.*):

а) до ста человек для малых предприятий; среди малых предприятий выделяются микропредприятия — до пятнадцати человек;

б) от ста одного до двухсот пятидесяти человек для средних предприятий;

3) *доход* хозяйственных обществ, хозяйственных партнерств, производственных кооперативов, сельскохозяйственных потребительских кооперативов, крестьянских (фермерских) хозяйств и индивидуальных предпринимателей, полученный от осуществления предпринимательской деятельности за предшествующий календарный год, который определяется в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, суммируется по всем осуществляемым видам деятельности и применяется по всем налоговым режимам, *не должен превышать*

*предельные значения*, установленные Правительством Российской Федерации для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства» (курсив наш — *Прим. авт.*) [14].

Согласно Постановлению Правительства РФ от 04.04.2016 № 265 «О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг) для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства» «предельные значения дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности за предшествующий календарный год», без учета налога на добавленную стоимость для следующих категорий субъектов малого и среднего предпринимательства:

- «микропредприятия — 120 млн рублей;
- малые предприятия — 800 млн рублей;
- средние предприятия — 2 млрд рублей» [18].

В статье 7 Федерального закона № 209-ФЗ определены следующие *меры нормативно-правового регулирования развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации*:

1) специальные налоговые режимы, упрощенные правила ведения налогового учета, упрощенные формы налоговых деклараций по отдельным налогам и сборам для малых предприятий;

2) упрощенные способы ведения бухгалтерского учета, включая упрощенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, и упрощенный порядок ведения кассовых операций для малых предприятий;

3) упрощенный порядок составления субъектами малого и среднего предпринимательства статистической отчетности;

4) льготный порядок расчетов за приватизированное субъектами малого и среднего предпринимательства государственное и муниципальное имущество;

5) особенности участия субъектов малого предпринимательства в качестве поставщиков (исполнителей, подрядчиков) в осуществлении закупок товаров, работ, услуг для государственных и муниципальных нужд;

6) меры по обеспечению прав и законных интересов субъектов малого и среднего предпринимательства при осуществлении государственного контроля (надзора);

7) меры по обеспечению финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства;

8) меры по развитию инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства;

9) иные меры, направленные на обеспечение реализации целей и принципов Федерального закона № 209-ФЗ [14].