

ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЕ ПРАВО:

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ ДЛЯ СТУДЕНТОВ

Введение. Предпринимательское право – это отрасль юридической науки и законодательства, изучающая и регулирующая отношения, возникающие в процессе осуществления предпринимательской деятельности. Данная дисциплина находится на стыке частного и публичного права: с одной стороны, она основывается на нормах гражданского права (договоры, ответственность, право собственности и т.д.), с другой – включает специальные публично-правовые механизмы государственного регулирования экономики (регистрация бизнеса, лицензирование, антимонопольный контроль, налоговое регулирование и др.). В соответствии с Конституцией РФ, в России гарантируется свобода экономической деятельности и поддержка конкуренции[1]. Каждый гражданин имеет право свободно использовать свои способности и имущество для предпринимательской и иной не запрещённой законом экономической деятельности – это фундаментальное начало, определяющее основы предпринимательского права. Одновременно Конституция запрещает экономическую деятельность, направленную на монополизацию и недобросовестную конкуренцию[2], что подчёркивает баланс между свободой бизнеса и интересами общества.

Настоящее учебное пособие предназначено для студентов экономических и правовых специальностей уровня бакалавриата/специалитета. В нём последовательно изложены ключевые темы курса **«Предпринимательское право»**: понятие предпринимательской деятельности и субъекты предпринимательского права; правовые требования к осуществлению хозяйственной (предпринимательской) деятельности в Российской Федерации; антимонопольное регулирование конкуренции на рынках; законодательство о качестве продукции, работ, услуг и ценовом регулировании; основы правового регулирования бухгалтерского учёта, аудита и инвестиционной деятельности; организационно-правовые формы предпринимательства; специальные налоговые режимы для бизнеса; особенности правового регулирования банковской деятельности. В заключение рассматриваются и некоторые иные аспекты (например, несостоятельность (банкротство) предпринимателей), знание которых важно для понимания комплексной правовой среды предпринимательства. Пособие носит теоретический характер: в нём раскрываются основные понятия, принципы и нормы предпринимательского права, проиллюстрированные ссылками на действующее законодательство РФ по состоянию на 2025 год и практику его применения.

Понятие предпринимательской деятельности и субъекты предпринимательского права

Понятие предпринимательской деятельности. Законодательное определение предпринимательской (хозяйственной) деятельности содержится в Гражданском кодексе РФ. Согласно пункту 1 статьи 2 ГК РФ, *предпринимательской является самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг*[3]. Иначе говоря, предпринимательская деятельность – это инициатива по производству товаров, выполнению работ или оказанию услуг с целью систематического извлечения прибыли, осуществляемая на собственный риск и под свою имущественную ответственность. Важно, что закон требует официальной регистрации для признания деятельности предпринимательской: лица, ведущие такую деятельность, должны быть зарегистрированы в установленном порядке (как индивидуальные предприниматели либо юридические лица), если иное не предусмотрено законом[4]. Ведение бизнеса без государственной регистрации не допускается и влечёт ответственность.

Предмет и метод предпринимательского права. Предпринимательское право как отрасль регулирует общественные отношения, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, то есть деятельностью по производству и обмену, совершаемой профессионально и на постоянной основе с целью получения прибыли. Ему присущ комплексный характер: значительная часть норм относится к частноправовым (диспозитивным) и закреплена в гражданском законодательстве, однако многие аспекты регулируются императивными нормами публичного права (административного, финансового, налогового). Метод предпринимательского права сочетает договорное регулирование, автономию воли участников предпринимательских отношений и государственно-властные предписания, обеспечивающие охрану публичных интересов (например, лицензирование определённых видов деятельности, антимонопольные запреты, государственный надзор и санкции за правонарушения). Таким образом, предпринимательское право имеет смешанный метод правового регулирования: преимущественно диспозитивный в части взаимоотношений предпринимателей между собой и с потребителями, и императивный – в части отношений между бизнесом и государством, а также по вопросам общего экономического порядка.

Субъекты предпринимательского права. Под субъектами предпринимательского права понимаются лица, которые обладают правовым статусом, позволяющим им непосредственно осуществлять предпринимательскую деятельность или участвовать в ней. К таким субъектам

относятся, прежде всего, **предприниматели-граждане** (физические лица, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей) и **коммерческие организации** (юридические лица, преследующие извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности). Индивидуальный предприниматель (ИП) осуществляет бизнес без образования юридического лица, от своего имени и под свою ответственность. Коммерческие организации образуются в определённых законом организационно-правовых формах (ООО, АО, товарищества и др.) и наделяются статусом юридического лица. Также участие в предпринимательских отношениях могут принимать **некоторые некоммерческие организации**, если они ведут приносящую доход деятельность, соответствующую целям их создания (например, потребительские кооперативы, благотворительные и образовательные учреждения, осуществляющие коммерческую деятельность в рамках, допустимых законом).

Следует отметить, что **понятие субъекта предпринимательской деятельности не во всём совпадает с понятием «хозяйствующий субъект»**, используемым, например, в антимонопольном законодательстве. В целях законодательства о защите конкуренции под *хозяйствующим субъектом* понимается достаточно широкий круг лиц: *коммерческие организации, некоммерческие организации, осуществляющие приносящую доход деятельность, индивидуальные предприниматели, а также иные физические лица, не зарегистрированные как ИП, но применяющие специальный налоговый режим «налог на профессиональный доход» либо осуществляющие приносящую доход профессиональную деятельность на основании регистрации и(или) лицензии*[5]. Таким образом, в число «хозяйствующих субъектов» включаются, например, лица свободных профессий – адвокаты, нотариусы, арбитражные управляющие, чья деятельность хотя и приносит доход, но не считается предпринимательской в узком смысле (поскольку они действуют на основании специального статуса и закона о своей профессии). Эти лица **не признаются предпринимателями** и не подлежат регистрации в качестве ИП, однако их деятельность экономического характера тоже регулируется нормами предпринимательского (хозяйственного) права в широком понимании[6][7].

Правоспособность предпринимателей. Граждане приобретают право заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица с момента государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя[8] (ст. 23 ГК РФ). Предпринимательская правоспособность гражданина является специальной – она возникает только при соблюдении установленного порядка регистрации и прекращается при официальном прекращении статуса ИП (например, по заявлению самого предпринимателя о прекращении деятельности или в связи с банкротством). Объём правоспособности индивидуального предпринимателя в целом совпадает с правоспособностью коммерческих организаций – ИП вправе совершать любые сделки и иные юридические действия, необходимые для ведения бизнеса, за

исключением тех, которые по закону требуют образования юридического лица (например, только банк может привлекать вклады граждан, только страховая организация может заниматься страхованием и т.д.). Юридические лица-коммерческие организации обладают общей гражданско-правовой правоспособностью, если иное не установлено специальным законом для отдельных видов (банки, страховые компании и прочие субъекты с лицензируемой деятельностью имеют ограниченную специальную правоспособность согласно отраслевым законам).

Государственная регистрация предпринимателей. Государственная регистрация – необходимое условие легального осуществления предпринимательства. Регистрация коммерческих организаций (создание юридического лица) и индивидуальных предпринимателей производится федеральной налоговой службой путем внесения записей в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) или реестр индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП)[9][10]. Порядок регистрации регламентирован Федеральным законом от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей». Для регистрации ИП гражданин предоставляет в налоговый орган заявление, уплачивает госпошлину (с 2021 г. регистрация ИП возможна бесплатно при электронном подаании документов), и в течение 3 рабочих дней получает свидетельство о государственной регистрации. Юридические лица учреждаются на основании решения учредителей, после чего устав и иные необходимые документы подаются для государственной регистрации; срок регистрации также составляет 3 рабочих дня[11]. После внесения записи о создании юрлица ему присваиваются ОГРН и ИНН, оно считается возникшим и может вести деятельность. Несоблюдение требований о обязательной регистрации влечёт негативные последствия: осуществление предпринимательской деятельности без регистрации признаётся незаконным. Например, получение систематического дохода без статуса ИП может квалифицироваться как административное правонарушение, а в крупном размере – даже как уголовно наказуемое деяние (незаконное предпринимательство, ст. 171 УК РФ). Таким образом, для всех, кто намерен заниматься бизнесом, первым шагом является регистрация в установленном порядке.

Осуществление хозяйственной деятельности в России: основные требования

Свобода предпринимательства и её ограничения. Российское законодательство исходно закрепляет принцип свободы предпринимательской (хозяйственной) деятельности. Это означает, что граждане и организации свободны выбирать виды деятельности, организационные формы бизнеса, партнеров по сделкам, распоряжаться произведённой продукцией и полученной прибылью по своему усмотрению. Государство не вмешивается напрямую в частнопредпринимательскую инициативу, пока она осуществляется в рамках закона. Однако свобода предпринимательства не абсолютна – она сочетается с выполнением **установленных требований и ограничений**, продиктованных необходимостью защиты публичных интересов (потребителей, общества, государства). В частности, Конституция РФ (ст. 34) прямо запрещает деятельность, направленную на создание монополий и недобросовестную конкуренцию[2], а также устанавливает, что использование свободы бизнеса не должно наносить ущерба правам других лиц, окружающей среде и законности. Многие виды предпринимательской деятельности допускаются только на основании специального разрешения (лицензии) либо при соблюдении определённых условий – об этом ниже.

Лицензирование отдельных видов деятельности. В Российской Федерации установлен перечень видов деятельности, для занятия которыми требуется получение лицензии либо допуск в саморегулируемую организацию. Лицензирование – это административная процедура, с помощью которой государство удостоверяется, что у соискателя есть необходимые возможности и ресурсы для безопасного и квалифицированного ведения конкретной деятельности. Перечень лицензируемых видов определён Федеральным законом от 04.05.2011 № 99-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности». К таким видам относятся, например, производство и продажа алкогольной продукции, фармацевтическая деятельность (аптеки), медицинская деятельность, образовательная деятельность, транспортные перевозки пассажиров, охранная деятельность, использование опасных промышленных объектов, деятельность в сфере связи и связи радиовещания, банковская деятельность и многие другие. Чтобы получить лицензию, предприниматель или компания должны подать заявление в лицензирующий орган, представить документы о соответствии лицензионным требованиям (квалификации персонала, наличия оборудования, помещений, системы контроля качества и т.д.) и пройти проверку. Лицензия выдаётся на определённый срок (чаще бессрочно, если законодательством не оговорено иное) и может быть приостановлена или отозвана при нарушении условий. Осуществление лицензируемой деятельности без лицензии запрещено и влечёт ответственность

(штрафы, конфискация дохода, а в отдельных случаях – уголовная ответственность). Кроме лицензирования, в некоторых отраслях введен режим саморегулирования: например, строительные, аудиторские, оценочные организации обязаны не столько получать гослицензию, сколько состоять в аккредитованной саморегулируемой организации (СРО), которая сама устанавливает стандарты и контролирует качество работ. Вступление в такую СРО и соблюдение ее требований фактически заменяет государственную лицензию. В целом, прежде чем начать бизнес в любой специфической сфере, предпринимателю следует проверить, не требуется ли лицензия или специальное разрешение.

Требования к ведению бизнеса. Помимо регистрационных и разрешительных процедур, предприниматели в России обязаны соблюдать множество правил, обеспечивающих легальность и прозрачность бизнеса. Основные требования включают:

- **Ведение учёта и отчётности.** Каждый предприниматель (ИП или организация) должен вести бухгалтерский учёт или, по крайней мере, налоговый учёт результатов своей деятельности, своевременно представлять налоговые декларации, оплачивать налоги и сборы. Юридические лица обязаны вести полноценный бухгалтерский учёт в соответствии с законодательством и стандартами (подробнее в отдельном разделе о бухучёте). Индивидуальные предприниматели на упрощённых режимах налогообложения могут вести учёт в упрощённом порядке, без двойной записи. В любом случае, фиксация доходов и расходов, движения товаров, расчётов с работниками – необходимое условие законного бизнеса.

- **Соблюдение трудового законодательства.** Если предприниматель привлекает наёмных работников, он становится работодателем и должен соблюдать нормы трудового права: оформлять трудовые договоры, обеспечивать безопасные условия труда, вовремя выплачивать зарплату не ниже МРОТ, уплачивать страховые взносы за работников, предоставлять отпуска, соблюдать ограничения по рабочему времени и т.д. Нарушение прав работников (неоформленный труд, «серая» зарплата, отказ от социальных гарантий) запрещено и преследуется контролирующими органами (Гострудинспекцией, прокуратурой).

- **Соблюдение правил торговли и услуг.** При осуществлении торговой деятельности необходимо соблюдать установленные требования к продаже товаров и оказанию услуг: правила продажи отдельных видов товаров, наличие необходимых документов (сертификатов соответствия, деклараций о качестве), применение контрольно-кассовой техники (онлайн-касс) для фиксации расчетов с населением, выдача кассовых чеков, соблюдение требований по ценообразованию на социально значимые товары (при их государственном регулировании) и т.д. Сфера торговли и услуг также

регулируется законом о защите прав потребителей, который возлагает на исполнителей обязанность предоставлять товары/услуги надлежащего качества и полной информации о них.

- **Антимонопольные требования.** Предприниматели не вправе злоупотреблять свободой рынка во вред конкуренции – запрещены картельные сговоры с конкурентами, недобросовестная реклама, недопущение других фирм на рынок незаконными средствами. Крупным компаниям при слияниях и поглощениях требуется согласие антимонопольного органа, если их совокупная доля рынка велика (см. раздел о конкуренции).

- **Экологические, санитарные, технические нормы.** Производственная и коммерческая деятельность должна осуществляться с соблюдением норм экологической безопасности (не загрязнять окружающую среду сверх нормативов, соблюдать правила утилизации отходов), санитарно-эпидемиологических требований (особенно в пищевой, медицинской, образовательной сфере), а выпускаемая продукция – соответствовать техническим регламентам и стандартам. За нарушение этих требований предприниматели несут административную ответственность, вплоть до приостановления деятельности.

- **Прочие обязательные требования.** В разных отраслях могут действовать специальные правила: для финансовых организаций – нормативы достаточности капитала и отчетности, для строительных фирм – требования к качеству материалов и обязательное страхование ответственности, для перевозчиков – соблюдение правил безопасности на транспорте и наличия лицензий у водителей и пр. Предпринимательское право охватывает широкий спектр таких регуляций, и успешный бизнес должен выстраиваться с их учётом.

Таким образом, правовое поле предпринимательства в России предполагает, что при общей свободе экономической деятельности предприниматель действует в рамках правового порядка. Выполнение установленных правил не только предотвращает претензии государства, но и повышает доверие партнеров и потребителей к бизнесу.

Правовое регулирование конкуренции на товарных рынках в России

Защита конкуренции: цели и принципы. Здоровая конкуренция между участниками рынка признана одним из базовых условий эффективной экономики. Государство в Российской Федерации поддерживает конкуренцию и предпринимает меры против монополизма. В Конституции РФ (ст. 8) прямо закреплено, что в РФ гарантируется поддержка конкуренции, недопущение экономической деятельности, направленной на монополизацию[1]. Соответственно, все хозяйствующие субъекты должны действовать добросовестно и не препятствовать своим конкурентам реализовывать право на свободную предпринимательскую деятельность. *Конкуренция* в правовом смысле понимается как соперничество между хозяйствующими субъектами, при котором самостоятельные действия каждого из них эффективно ограничивают возможность любого из них единолично воздействовать на общие условия обращения товаров на рынке[12]. Иными словами, на конкурентном рынке ни одна фирма не должна обладать настолько значимой долей, чтобы диктовать условия торговли или цены без оглядки на конкурентов.

Антимонопольное законодательство. Основным актом, регулирующим отношения в сфере защиты конкуренции, является Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ «*О защите конкуренции*». Этот закон (с множественными изменениями, по состоянию на 2025 год) охватывает предупреждение и пресечение **монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции**. Монополистическая деятельность определяется как злоупотребление хозяйствующим субъектом доминирующим положением, а также антиконкурентные соглашения или иные согласованные действия, запрещённые законом[13]. *Недобросовестная конкуренция* в законодательном определении – это *любые действия хозяйствующих субъектов, направленные на получение преимуществ в предпринимательской деятельности, которые противоречат законодательству и обычаям делового оборота, требованиям добропорядочности, разумности и справедливости и причинили или могут причинить убытки другим конкурентам либо нанести ущерб их деловой репутации*[14]. Примерами недобросовестной конкуренции могут служить: распространение ложных сведений о товарах или услугах конкурента, копирование чужого товарного знака или фирменного стиля, вмешательство в чужие договорные отношения, демпинг цен ниже экономически обоснованного уровня с целью вытеснения конкурентов и пр. Такие действия запрещены.

Доминирующее положение и его злоупотребление. Закон о защите конкуренции вводит понятие *доминирующего положения* – это положение хозяйствующего субъекта на рынке, дающее ему возможность существенно влиять на общие условия обращения товара и (или) устранять с рынка других участников. Доминирование, как правило, предполагается, если доля фирмы на

рынке превышает 50% (точные критерии устанавливает антимонопольный орган с учётом специфики рынка). Фирма, занимающая доминирующее положение, несёт особую ответственность: ей запрещено злоупотреблять этим положением, совершая действия, ущемляющие конкуренцию или права потребителей. Закон перечисляет типичные формы злоупотребления: установление монопольно высокой или монопольно низкой цены товара, навязывание контрагенту невыгодных условий договора, дискриминация отдельных потребителей или поставщиков, создание препятствий выходу на рынок другим компаниям и т.д.[15][16]. Например, ситуация, когда единственный поставщик жизненно важного товара завышает цену далеко сверх конкурентного уровня, квалифицируется как установление монопольно высокой цены – это нарушение антимонопольного законодательства[15]. Федеральная антимонопольная служба (ФАС России) контролирует поведение доминантов, и при выявлении злоупотреблений может выдавать предписания об их прекращении, назначать крупные штрафы (в проценте от выручки компании), а в случае серьёзных нарушений руководители компаний-доминантов могут привлекаться и к уголовной ответственности (например, ст.178 УК РФ предусматривает ответственность за картели и ограничение конкуренции).

Антиконкурентные соглашения. Закон 135-ФЗ также запрещает соглашения между хозяйствующими субъектами, которые приводят или могут привести к ограничению конкуренции. К таким относятся прежде всего картельные соглашения между конкурентами (о ценах, разделе рынка, бойкоте определённых покупателей или продавцов и т.п.) – они запрещены абсолютно, независимо от доли рынка участников. Также незаконны вертикальные соглашения (между поставщиком и дилером), если в них содержатся условия, ограничивающие конкуренцию (например, фиксация розничных цен или запрет продавать товары конкурентов), за исключением случаев, прямо разрешённых законом. Выявление и наказание картелей – одна из ключевых задач ФАС. За участие в картеле виновные должностные лица могут понести уголовное наказание, а компании – крупные оборотные штрафы.

Государственный контроль слияний (мергер-контроль). Чтобы предотвратить чрезмерную концентрацию рынка, антимонопольный орган осуществляет контроль экономической концентрации. Закон устанавливает пороговые значения, при превышении которых компании обязаны получить предварительное согласие ФАС России на слияние, присоединение, приобретение крупных пакетов акций или имущества других компаний. Например, если суммарная выручка объединяющихся компаний за последний год превышает установленный порог (на 2025 г. – порядка 35 млрд руб) или суммарная стоимость их активов высока, требуется подача ходатайства в ФАС. Антимонопольный орган анализирует, не приведёт ли слияние к ограничению конкуренции (например, к доле нового объединения на рынке свыше 50% или к устранению значимого конкурента). В случае негативных прогнозов ФАС

может запретить сделку или выдать предписание (например, об отчуждении части бизнеса). Мергер-контроль направлен на упреждение монополизации рынков.

Антимонопольные органы и меры ответственности. В Российской Федерации функционирует Федеральная антимонопольная служба (ФАС) – специализированный орган исполнительной власти, уполномоченный контролировать соблюдение антимонопольного законодательства. ФАС рассматривает дела о нарушениях (по заявлениям других компаний, потребителей или по собственной инициативе), проводит расследования на рынках, выдает обязательные для исполнения предписания нарушителям. В арсенале мер воздействия – привлечение к административной ответственности (штрафы, иногда оборотные штрафы до 15% годового оборота фирмы на рынке), передача материалов в правоохранительные органы для решения вопроса об уголовном преследовании (например, за картельный сговор), выдача предписаний о прекращении нарушения и восстановлении исходного положения (например, отмена дискриминационных условий договора, пересмотр ценообразования, заключение договора с ущемлённым контрагентом и др.). Кроме того, заключённые хозяйствующими субъектами антиконкурентные соглашения и сделки могут быть признаны недействительными в судебном порядке, а потерпевшие (конкуренты или потребители) вправе требовать возмещения убытков, причинённых нарушением антимонопольного законодательства.

Особые случаи: естественные монополии. Отдельного упоминания заслуживают *естественные монополии* – отрасли, в которых конкуренция объективно ограничена технологическими факторами (например, электро- и теплоэнергетика, газоснабжение, железнодорожные перевозки, услуги аэропортов и портов). Для них принят специальный Закон РФ от 17.08.1995 № 147-ФЗ «О естественных монополиях». Государство регулирует деятельность субъектов естественных монополий, в частности устанавливает тарифы (цены) на их услуги, гарантирует недискриминационный доступ потребителей к их услугам. Антимонопольное законодательство также распространяется на естественные монополии в части запрета злоупотреблять положением, однако конкуренция на этих рынках ограничена, поэтому акцент делается на государственном ценовом и техническом регулировании.

Подводя итог, правовое регулирование конкуренции в РФ основано на принципе: **свобода предпринимать – до тех пор, пока это не наносит ущерба конкурентной среде**. Антимонопольное право стоит на страже этой среды, предотвращая и пресекая злоупотребления рыночной властью и нечестные методы соперничества. Знание правил игры в области конкуренции необходимо каждому предпринимателю, чтобы строить бизнес законно и эффективно.

Правовое регулирование качества продукции, работ, услуг и ценообразования в России

Обеспечение качества и безопасности продукции. Государство устанавливает систему правовых норм, направленную на то, чтобы товары, работы и услуги, поступающие в экономический оборот, отвечали определённым требованиям качества и были безопасны для потребителей. В советское время основным механизмом качества были государственные стандарты (ГОСТы), ныне в России действует современная система технического регулирования. Базовым актом является Федеральный закон от 27.12.2002 № 184-ФЗ «*О техническом регулировании*». Этот закон ввёл понятие *технических регламентов* – документов, устанавливающих обязательные требования к продукции (или к процессам производства, эксплуатации, хранения, перевозки, утилизации продукции) в целях защиты жизни и здоровья граждан, имущества, окружающей среды, предотвращения действий, вводящих в заблуждение потребителей, и обеспечения безопасности. Технические регламенты принимаются либо федеральными законами, либо правительством РФ по отдельным видам продукции. В них прописываются **минимальные стандарты безопасности и качества**, которым должен соответствовать товар. Например, есть технические регламенты на пищевую продукцию, на детские товары, на электрическое оборудование, на транспортные средства и т.д. Выпуск или продажа продукции, не соответствующей требованиям техрегламентов, запрещается. Для подтверждения соответствия товара установленным требованиям введены процедуры *сертификации* или *декларирования соответствия*: производитель (или импортер) обязан провести испытания продукции в аккредитованной лаборатории и получить сертификат соответствия либо оформить декларацию, подтверждающую, что товар отвечает техрегламенту, прежде чем такой товар может реализовываться. Органы государственного контроля (Росстандарт, Роспотребнадзор, Ростехнадзор и др. в своих сферах) надзирают за тем, чтобы на рынке не было небезопасной, бракованной продукции.

Помимо техрегламентов, существует институт **национальных и межгосударственных стандартов (ГОСТ, ГОСТ Р, ISO и др.)**. Стандарты теперь, как правило, носят добровольный характер применения – предприниматель вправе использовать стандарт, чтобы подтвердить качество своей продукции, но не обязан, если только стандарт или отдельные его положения не сделаны обязательными через отсылку в техрегламенте или в договоре с потребителем. Тем не менее, многие производители добровольно сертифицируют свою систему менеджмента качества по стандартам ISO серии 9000 и другим, стремясь повысить конкурентоспособность. Государство поощряет такие меры, но прямого требования соблюдать именно ГОСТ (если

это не связано с безопасностью) обычно нет – главное, чтобы соблюдались минимальные требования техрегламента и условий договора с потребителем.

Закон о защите прав потребителей. В сфере розничной торговли и оказания услуг населению ключевым актом является Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «*О защите прав потребителей*» (с многочисленными изменениями, последняя редакция от 2025 года). Этот закон гарантирует потребителям ряд важных прав: право на надлежащее качество товаров (работ, услуг), право на безопасность товара для жизни, здоровья и имущества, право на получение необходимой и достоверной информации о товаре (услуге), а также право на возмещение ущерба, причинённого товаром ненадлежащего качества. В частности, статья 4 Закона обязывает продавца (исполнителя) передать потребителю товар (выполнить работу, оказать услугу), качество которого соответствует договору и обычно предъявляемым требованиям[17]. Если качество не оговорено явно в договоре, товар должен быть пригоден для тех целей, для которых обычно используются товары данного рода, и соответствовать стандартным требованиям. В случае продажи товаров ненадлежащего качества потребитель вправе предъявить претензии: требовать безвозмездного устранения недостатков, замены товара, соразмерного уменьшения цены либо отказаться от договора и вернуть уплаченные деньги – в соответствии со ст. 18 Закона. Причём выбор требования в ряде случаев остаётся за потребителем. Закон также устанавливает гарантийные сроки на товары и порядок их исчисления, правила обмена качественных непродовольственных товаров (в течение 14 дней можно обменять, если не подошли по форме, габаритам, расцветке и т.д., при соблюдении условий). Для защиты потребителей предусмотрена административная ответственность продавцов и исполнителей услуг за обман потребителя, продажу товаров без необходимой информации, за нарушение санитарных и иных норм. Органы **Роспотребнадзора** уполномочены проводить проверки качества товаров и услуг, в том числе контрольные закупки, выдавать предписания об устранении нарушений и штрафовать недобросовестных продавцов. Таким образом, законодательство о защите прав потребителей служит важным инструментом обеспечения качества и безопасности на потребительском рынке.

Управление качеством и стандартизация. Помимо обязательных норм, в России действует система добровольной стандартизации. Федеральное агентство по техническому регулированию и метрологии (Росстандарт) разрабатывает и утверждает национальные стандарты (ГОСТ Р), а также ведёт реестр вступивших в силу международных и межгосударственных стандартов. Предприятия могут внедрять у себя системы менеджмента качества (СМК), сертифицировать их по ISO 9001 или другим стандартам – это повышает доверие потребителей и партнёров. В отдельных отраслях существуют отраслевые стандарты и технические условия (ТУ), по которым выпускается продукция – производитель может сам устанавливать ТУ на свой товар, но они

не должны противоречить обязательным требованиям. Важное значение имеет и **метрология** – государство контролирует единство измерений, чтобы качество и безопасность продукции оценивались корректно. Средства измерения подлежат поверке, метрологические службы следят за точностью измерений на производстве, так как, например, неверно откалиброванное оборудование может привести к выпуску некачественной продукции.

Правовое регулирование ценообразования. В условиях рыночной экономики цены на большинство товаров и услуг формируются свободно, на основе спроса и предложения. Законодательство исходит из принципа свободы ценообразования – предприниматели вправе самостоятельно устанавливать цены на свою продукцию (за некоторыми изъятиями). Однако государство регулирует цены (тарифы) на продукцию субъектов естественных монополий и некоторых организаций коммунального комплекса, а также вправе **вводить государственное регулирование цен на социально значимые товары**. В частности, законом предусмотрено, что в случае резкого повышения цен на основные продукты питания правительство РФ и региональные власти могут вводить временное (до 90 дней) госрегулирование розничных цен на отдельные виды таких товаров. Обычно это применяется редко, в кризисных ситуациях, чтобы сдержать инфляцию по товарам первой необходимости.

Постоянному государственному ценовому регулированию подлежат: тарифы на электроэнергию, тепло, газ для населения; железнодорожные перевозки общего пользования; услуги связи общего пользования; лекарственные средства, включённые в перечень жизненно необходимых и важнейших (для них устанавливаются предельные отпускные цены производителей и торговые надбавки). Ценовое регулирование осуществляют уполномоченные органы – ФАС (которая, помимо антимонопольных функций, теперь ведает тарифами в ряде секторов), региональные энергетические комиссии и др. Для регулирования цен используются механизмы установления фиксированных тарифов, предельных индексов изменения цен, согласования повышения цен по заявкам предприятий. Например, в электроэнергетике действует система тарифов для населения, утверждаемых ежегодно.

Антимонопольное законодательство тоже играет роль в сфере ценообразования. Как отмечалось, доминирующим компаниям запрещено устанавливать монопольно высокие либо монопольно низкие цены[15]. Если ФАС выявит, что, скажем, единственный производитель товара искусственно завышает цену при себестоимости, этого не оправдывающей, он может быть обвинён в злоупотреблении доминированием. Другой пример – сговор конкурентов о ценах (ценовой картель) также противозаконен. Кроме того, Гражданский кодекс РФ (ст. 424) запрещает так называемую *исключительно высокую цену договора* в обязательных для одной стороны договорах – например, в публичном договоре (к которому относятся договоры розничной купли-продажи, услуги связи и т.д.) исполнитель не может назначать

произвольную дискриминационно высокую цену для определённых потребителей.

Государственный контроль цен и качества. Для защиты интересов потребителей и экономики в целом государство применяет разные инструменты. Помимо прямого установления тарифов в регулируемых отраслях, проводится мониторинг ценовой ситуации на рынках. Если замечается необоснованный рост цен, могут вводиться временные ограничения (как было, например, с ценами на сахар, масло в 2021 году – заключались соглашения правительства с производителями и торговлей о фиксации цен). В сферу ответственности государственных органов (ФАС, Роспотребнадзор, региональных комитетов по ценам) входит и контроль за соблюдением порядка формирования цен – например, аптеки должны соблюдать установленные предельные надбавки на жизненно важные лекарства, магазины – предельные торговые надбавки на детское питание, и т.п.

Подводя итог, **правовое регулирование качества и ценообразования** стремится обеспечить баланс интересов: потребители должны получать качественные, безопасные товары по справедливым ценам, а производители – иметь стимулы к развитию, конкуренции и прибыли. Нормы о качестве (техрегламенты, потребительское право) гарантируют минимально необходимый уровень свойств продукции, а нормы о ценах (включая антимонопольные и специальные тарифные механизмы) препятствуют ценовому произволу там, где нет достаточной конкуренции. Для предпринимателя соблюдение этих правил – залог устойчивости бизнеса и доверия со стороны клиентов и государства.

Правовое регулирование бухгалтерского учёта, аудита и инвестиционной деятельности в России

Бухгалтерский учёт в коммерческой деятельности

Обязанность ведения учёта. Каждый субъект предпринимательской деятельности в РФ обязан вести бухгалтерский учёт своих хозяйственных операций и составлять финансовую отчётность (за исключением случаев, прямо предусмотренных законом). Требования к бухгалтерскому учёту установлены Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте». Этот закон распространяется на широкий круг лиц, именуемых *экономическими субъектами*: коммерческие и некоммерческие организации, органы государственной власти и местного самоуправления (в части ведения бухучёта бюджетных средств), а также индивидуальных предпринимателей, адвокатов, нотариусов и иных лиц, занимающихся частной практикой[18][19]. Таким образом, и компания, и ИП, и даже нотариус, ведущий частную деятельность, должны организовать учёт своих доходов и расходов. Однако уровень требований к бухучёту зависит от статуса субъекта.

Особенности для различных субъектов. Юридические лица обязаны вести бухгалтерский учёт в полном объёме по двойной системе записей, составлять бухгалтерскую (финансовую) отчётность – баланс, отчёт о финансовых результатах и приложения к ним. Организация должна назначить главного бухгалтера (или заключить договор с бухгалтерской фирмой) либо руководитель вправе вести учёт лично, если компания небольшая. Отчётность организаций подлежит представлению учредителям, а для крупных – ещё и публикации. **Индивидуальные предприниматели**, согласно законодательству, освобождены от обязанности вести бухучёт по правилам 402-ФЗ, если они не ведут учёт в добровольном порядке. Однако ИП всё равно должны вести налоговый учёт – фиксировать доходы и расходы для целей налогообложения. Предприниматели на упрощённой системе налогообложения (УСН) ведут книгу учёта доходов и расходов, на патентной системе – учётную книгу доходов. ИП на НПД (налоге на профдоход, «самозанятые») ведут учёт через мобильное приложение, фактически за них налоговый учёт осуществляет система «Мой налог». Таким образом, для малых предпринимателей законодательство старается минимизировать бюрократическую нагрузку: разрешено не вести *дважды* учёт (по бухправилам и налоговым отдельно), а ограничиваться упрощёнными регистрами. **Лица, занимающиеся частной практикой** (нотариусы, адвокаты) также не ведут бухучёт по стандартным правилам, но учитывают доходы и расходы для налогообложения в специальных книгах.

Единые стандарты бухгалтерского учёта. Закон о бухучёте вводит единые требования к организации учёта и составлению отчётности. Правительством РФ и Минфином утверждаются **Федеральные стандарты**

бухгалтерского учёта, обязательные для применения экономическими субъектами (взамен старых Положений по бухгалтерскому учёту – ПБУ). Например, с 2022–2023 гг. введены новые стандарты «Основные средства», «Доходы», «Документы и документооборот» и др., которые устанавливают как отражать в учёте имущество, обязательства и хозяйственные операции. Ведётся переход к большей гармонизации с Международными стандартами финансовой отчётности (МСФО): публичные компании, банки, страховые организации обязаны составлять свою консолидированную отчётность по МСФО. Обычные же предприятия составляют отчётность по российским стандартам (РСБУ).

Организация учёта. Руководитель организации несёт ответственность за постановку бухгалтерского учёта. Он утверждает *учётную политику* – внутренний документ, где выбираются способы учёта (из допустимых стандартами) по различным вопросам: метод оценки запасов (ФИФО или по средней), порядок начисления амортизации, формы первичных документов и регистра бухгалтерского учёта и т.п. Все хозяйственные операции должны оформляться *первичными документами*, которые служат основанием для записей в учётных регистрах. Закон требует проводить **инвентаризацию** имущества и обязательств перед составлением годовой отчётности и в других предусмотренных случаях – чтобы подтвердить достоверность данных бухучёта. По итогам года предприятия составляют бухгалтерскую отчётность: баланс, отчёт о финансовых результатах (прибылях и убытках), отчёт о движении денежных средств (крупные и средние компании), отчёт об изменениях капитала и пояснительную записку. Индивидуальные предприниматели официальную бухотчётность не формируют, но обязаны сдавать налоговые декларации о своих доходах.

Государственное регулирование бухгалтерского учёта. Министерство финансов РФ является основным регулятором в этой сфере: оно утверждает стандарты, разъясняет их применение. Также создан **Совет по стандартам бухгалтерского учёта** – коллегиальный орган при Минфине, который разрабатывает предложения по развитию учётных правил. Контроль за соблюдением законодательства о бухучёте осуществляют налоговые органы (в части правильности налоговой отчётности), Банк России (для банков и других подконтрольных финансовых организаций), и иные регуляторы по отраслям. Нарушение требований к ведению учёта (например, грубое искажение бухгалтерской отчётности) может влечь административный штраф для должностных лиц. Тем не менее, в последние годы тренд в том, чтобы предоставить бизнесу больше свободы в организации учёта (принцип «веди учёт, как тебе удобно, но чтобы отчётность давала достоверную информацию и налоги были уплачены правильно»).

Резюмируя, бухгалтерский учёт – это “язык бизнеса”, на котором отражаются финансовые результаты деятельности. Для предпринимателя важно наладить корректный учёт, поскольку на основе данных учёта принимаются

управленческие решения, рассчитываются налоги, оцениваются перспективы. Закон обеспечивает единые рамки, внутри которых малый и крупный бизнес могут вести учёт соразмерно своим масштабам.

Аудит и контроль финансовой отчётности

Понятие и цели аудита. Аудит представляет собой независимую проверку бухгалтерической (финансовой) отчётности организации внешними аудиторами с целью выражения мнения о её достоверности. Аудит обеспечивает дополнительную уверенность для собственников, инвесторов, кредиторов в том, что финансовые отчёты компании правдивы и не содержат существенных искажений. В России аудиторская деятельность регулируется Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности». Этот закон устанавливает требования к аудиторам и аудиторским организациям, их обязанности, принципы независимости, регулирует систему саморегулирования аудиторов, а также описывает случаи обязательного аудита. Как отмечается в обзоре, ФЗ 307 – основополагающий акт, направленный на повышение прозрачности и достоверности финансовой отчётности и укрепление доверия к аудиторской профессии[20].

Обязательный и инициативный аудит. Закон разделяет **обязательный аудит** – предусмотренный законом для определённых организаций, и **инициативный аудит** – проводимый добровольно по решению самой организации или ее владельцев. **Обязательной ежегодной аудиторской проверке** подлежит, в частности, следующее: открытые (публичные) акционерные общества, в том числе иностранные, действующие в РФ; кредитные организации (банки); страховые организации; компании, привлекающие средства путем размещения облигаций или иных ценных бумаг; государственные внебюджетные фонды; а также все акционерные общества и общества с ограниченной ответственностью, отвечающие определённым критериям по выручке или балансовой стоимости активов (пороговые критерии регулярно устанавливаются правительством, например, в 2023 году обязательный аудит требовался для организаций с выручкой свыше 800 млн руб. или активами свыше 400 млн руб. за предыдущий год). Таким образом, **крупный и средний бизнес обычно подпадает под обязательный аудит.** Например, публичные акционерные общества и банки обязаны ежегодно проходить аудит[21]. Малые предприятия аудит проводить не обязаны, но могут это делать по собственной инициативе (инициативный аудит) – например, если хотят привлечь инвесторов или получить крупный кредит, подтверждённая аудиторами отчётность повысит доверие.

Субъекты аудиторской деятельности. Аудиторские проверки могут проводить **аудиторские организации (фирмы)** или **индивидуальные аудиторы (ИП-аудиторы)**, имеющие действующий квалификационный аттестат и состоящие в **саморегулируемой организации аудиторов (СРО)**. С 2010 года лицензирование аудиторской деятельности отменено – теперь для

занятия аудитом нужно вступить в одну из аккредитованных СРО (их несколько, крупнейшие – СРО ААС и СРО РСА). Требования для вступления: наличие квалификационного аттестата у аудитора, отсутствие неснятых судимостей за экономические преступления, для фирм – определённое число аттестованных аудиторов в штате и др. Аудитор при проведении проверки обязан быть независим от клиента – закон содержит перечень обстоятельств, при которых аудитор не может проводить аудит (например, если он сам является участником или родственником руководства проверяемой организации, если оказывает ей бухгалтерские услуги, что ставит под сомнение независимость, и т.п.).

Процедура аудита. Аудиторы действуют на основании договора с клиентом. В ходе аудита они изучают финансовую отчётность и бухгалтерские записи компании, тестируют систему внутреннего контроля, выборочно проверяют подтверждающие документы по операциям (контракты, накладные, счета-фактуры, платежи), проводят инвентаризации выборочных активов, запрашивают информацию от третьих лиц (например, от банков о состоянии счетов, от контрагентов – об остатках задолженностей). Цель – собрать достаточные доказательства того, что отчётность не содержит существенных ошибок или искажений. По завершении работы составляется **аудиторское заключение** – официальный документ, адресованный собственникам (акционерам) компании, в котором аудитор выражает мнение: соответствует ли отчётность всем существенным требованиям законов и стандартов и достоверно ли отражает финансовое положение компании. Аудиторское заключение может быть безоговорочно положительным (если всё в порядке), или модифицированным – с оговорками, или отрицательным (если выявлены серьёзные искажения). В случае отказа клиента предоставить нужные документы или иные препятствия аудитор может дать отказ от выражения мнения.

Регулирование аудиторской деятельности. Аудиторы в РФ объединены в саморегулируемые организации, которые устанавливают для своих членов правила и стандарты (на основе международных стандартов аудита – ISA), контролируют качество работы аудиторов, применяют дисциплинарные меры за нарушения. Кроме того, государственный контроль в области аудита осуществляет Центральный банк РФ (в отношении аудиторов, проверяющих финансовые организации и публичные компании). Для этих целей ЦБ ведёт собственный реестр аккредитованных аудиторских организаций, аудиторские фирмы, проверяющие банки, должны соответствовать дополнительным требованиям. Закон 307-ФЗ в 2018–2021 гг. претерпел изменения, направленные на усиление надзора: введён внешний контроль качества аудита со стороны уполномоченного органа (ЦБ), особенно за аудиторами общественно значимых организаций (банков, страховых, фондов)[22][23]. Появилось понятие «*общественно значимые организации*» – к ним относятся, помимо финансовых,

ещё предприятия с государственным участием, градообразующие компании, и для них предъявляются повышенные требования к аудиторским организациям и процедурам аудита[24][25].

Ответственность аудиторов. Аудиторские организации несут имущественную ответственность перед клиентом за убытки, причинённые при некачественном аудите (например, если из-за невыявленных аудиторами проблем пользователи отчётности понесли ущерб). Для страхования таких рисков аудфирмы обязаны создавать резерв (фонд) ответственности или страховать свою ответственность. Аудиторы также могут быть лишены аттестата и исключены из СРО за недобросовестные действия. Уголовная ответственность предусмотрена за заведомо ложное аудиторское заключение, данное из корыстной заинтересованности.

Значение аудита. Проведение аудита – важный элемент инфраструктуры рынка. Независимое подтверждение отчётности повышает прозрачность компаний, облегчает привлечение инвестиций и кредитов, укрепляет дисциплину ведения бухгалтерского учёта. Для государства институт аудита тоже выгоден, так как косвенно повышает налоговую дисциплину и доверие к финансовой информации. Предпринимателям следует знать, подлежит ли их бизнес обязательному аудиту, и, если да, своевременно приглашать аудиторов. Даже если бизнес мал и аудит не обязателен, привлечение аудитора на добровольной основе может помочь выявить внутренние резервы, ошибки учёта, получить ценные рекомендации по финансовому управлению.

Инвестиционная деятельность и её правовое регулирование

Понятие инвестиционной деятельности. Инвестиционная деятельность – это совокупность действий граждан, организаций и государства по вложению капитала (денежных средств, имущественных и интеллектуальных ценностей) в объекты предпринимательской деятельности с целью получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта. Инвестиции могут осуществляться в различные формы: в основной капитал (строительство, закупка оборудования), в ценные бумаги, в целевые проекты, в инновации, в другие компании (прямые инвестиции) и т.д. Правовое регулирование инвестиций направлено на создание благоприятных условий для инвесторов, защиту их прав и стимулирование притока капитала в экономику.

Законодательство об инвестициях. В России отсутствует единый «Инвестиционный кодекс», но действует ряд специальных законов. Базовым является Федеральный закон от 25.02.1999 № 39-ФЗ *«Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений»*. Он определяет основные гарантии для инвесторов, принципы взаимодействия инвестора и государства при реализации проектов, обязанности заказчиков и подрядчиков, и другие положения, касающиеся именно капитальных вложений (строительства и модернизации основных фондов). Для иностранных инвесторов принят Закон от 09.07.1999 № 160-ФЗ *«Об иностранных инвестициях в РФ»*, обеспечивающий национальный режим (равные условия с отечественными инвесторами) и некоторые дополнительные гарантии иностранным инвесторам, за исключением ограничений в стратегических отраслях (есть особый закон о контроле за иностранными инвестициями в стратегические предприятия обороны, недропользования и т.п.). Также функционирует законодательство о государственных инвестициях, государственных и муниципальных вложениях – Бюджетный кодекс регулирует бюджетные инвестиции, ФЗ № 115-ФЗ *«О концессионных соглашениях»* и № 224-ФЗ *«О публично-правовом партнёрстве (ГЧП)»* регламентируют механизмы привлечения частных инвестиций в инфраструктуру на условиях сотрудничества с государством.

Формы инвестирования и правовые режимы. Частный инвестор (будь то компания или гражданин) может вкладывать средства путем: (1) создания нового бизнеса (start-up) или расширения существующего – здесь вступает в игру корпоративное право (оформление доли инвестора в уставном капитале ООО или акций АО, заключение корпоративного договора и т.п.); (2) приобретения **ценных бумаг** – акции, облигации, инвестиционные паи фондов. Оборот ценных бумаг регулируется законом *«О рынке ценных бумаг»* № 39-ФЗ (1996 г.), законом *«Об акционерных обществах»* № 208-ФЗ (1995 г.) и др. При инвестировании через покупку акций инвестор становится акционером и

реализует свои права по управлению обществом и получению дивидендов согласно корпоративному законодательству. (3) вложения в **недвижимость** – регулируется гражданским и земельным законодательством: инвестор может заключать инвестиционные договоры на строительство, договоры долевого участия в строительстве (закон № 214-ФЗ защищает права дольщиков). (4) участие в **концессионных соглашениях и ГЧП** – инвестор заключает соглашение с публичным образованием, вкладывает средства в объект (например, дорогу, больницу) и затем эксплуатирует его, получая доходы по установленным тарифам или от потребителей. Такие соглашения имеют сложный правовой характер (смесь гражданско-правового и административного регулирования), предусматривают конкурсы на право заключения, гарантии для концессионера и контроль государства за качеством оказываемых услуг.

Государственные гарантии и поддержка инвесторов. Законодательство закрепляет принцип, что *права инвесторов и инвестиции защищаются законом*. В частности, инвесторам гарантируется: правовой режим, не менее благоприятный, чем для местных предпринимателей (для иностранцев – национальный режим, кроме оговоренных случаев); защита от национализации и реквизиции, кроме как по закону с возмещением убытков; защита от неблагоприятного изменения законодательства – так называемая **«стабилизационная оговорка»** (для крупных проектов по специальному соглашению с государством инвестору могут зафиксировать на несколько лет неизменность налоговых условий или иных правил). Государство создало институт *специальных инвестиционных контрактов (СПИК)* – соглашение между инвестором и государством, по которому инвестор берёт обязательство реализовать значимый проект (например, построить завод) и выполнить определённые количественные показатели, а государство гарантирует неизменность налоговых условий и оказывает поддержку (вплоть до субсидий, налоговых льгот, приоритет в госзакупках продукции). Также существуют территории с особым инвестиционным режимом: **территории опережающего развития, особые экономические зоны (ОЭЗ)** различных типов (промышленные, технико-внедренческие, туристско-рекреационные, портовые) – в них инвесторы получают льготы по налогам, аренде земли, облегчённые административные процедуры. Привлечение инвестиций на Дальний Восток, в Калининградскую область, в Крым осуществляется через такие специальные режимы.

Инвестиционные споры и их разрешение. Крупные инвесторы, особенно иностранные, часто требуют специальных оговорок о юрисдикции споров. Государство РФ в законе об иностранных инвестициях признаёт право применять международный арбитраж для споров по инвестициям в ряде случаев, а также участвует в многосторонних соглашениях о защите инвестиций. Однако прямого закона, разрешающего всем инвесторам обращаться в международный арбитраж, нет – каждый случай обычно

оговаривается контрактом или двусторонним международным договором (бит соглашениями). В России создан специальный суд – *Суд по интеллектуальным правам*, который, помимо интеллектуалки, разбирает и споры инвесторов-резидентов ОЭЗ и некоторых других особых зон. В целом же споры инвесторов с контрагентами рассматриваются в обычном порядке в арбитражных судах.

Инвестиционная деятельность предпринимателей. Для самих предпринимателей важным аспектом является **инвестиционное планирование** – куда реинвестировать прибыль, на каких условиях привлекать внешние инвестиции. Право предоставляет инструменты: можно эмитировать акции или облигации (для АО), привлекать соинвесторов в ООО путем увеличения уставного капитала или продажи доли (с согласия других участников), брать банковские кредиты или использовать лизинг. Кстати, **лизинг** (долгосрочная аренда имущества с последующим выкупом) – популярная форма инвестирования в основные средства; правоотношения по лизингу регулируются главой 34 ГК РФ и Законом «*О финансовой аренде (лизинге)*» 1998 г. Лизингополучатель (предприниматель) получает в пользование оборудование или транспорт, постепенно оплачивает его стоимость, что удобно для обновления основных фондов.

Государство также стимулирует инвестиции через налоговые механизмы: так, предусмотрены инвестиционные налоговые вычеты и кредиты (компания может уменьшить налог на прибыль, направив средства на капвложения), ускоренная амортизация, льготы для участников инновационных проектов (например, для резидентов «Сколково» или индустриальных парков).

Подводя итог, правовая среда в сфере инвестиций достаточно сложна и многоуровнева. Предпринимателям, планирующим значительные инвестиционные проекты, необходимо учитывать как **гражданско-правовые аспекты** (оформление прав на объекты, договорные конструкции, корпоративные отношения с инвесторами), так и **публично-правовые условия** (получение разрешений, возможные льготы, требования законодательства о стратегических инвестициях, если применимо). Грамотное правовое сопровождение инвестиций – залог их успешной реализации и защиты капитала.

Организационно-правовые формы предпринимательской деятельности

Одним из ключевых вопросов при создании бизнеса является выбор организационно-правовой формы (ОПФ). Организационно-правовая форма определяет **правовой статус предприятия**, порядок его образования, структуру управления, ответственность участников, порядок распределения прибыли и многие другие аспекты. Гражданский кодекс РФ (ст. 50, 66 и др.) устанавливает исчерпывающий перечень организационно-правовых форм юридических лиц. Каждое создаваемое юридическое лицо должно быть зарегистрировано в одной из предусмотренных законом форм[26]. Для предпринимателей без образования юридического лица (ИП) форма как таковая одна – собственно статус индивидуального предпринимателя. Ниже рассмотрены основные возможные формы ведения бизнеса в России:

- **Индивидуальный предприниматель (ИП).** Это *физическое лицо, зарегистрированное в налоговом органе в качестве предпринимателя без образования юридического лица*. ИП действует от собственного имени, несёт полную ответственность по обязательствам всем своим имуществом. Для регистрации ИП не требуется формирования уставного капитала или сложных учредительных документов – достаточно подать заявление и уплатить пошлину. ИП не имеет статуса юридического лица, однако вправе нанимать работников, открывать расчётные счета, заниматься любыми не запрещёнными видами деятельности (кроме тех, для которых организационно требуется именно юрлицо, например, банковская деятельность). Индивидуальный предприниматель, будучи наиболее простой формой, подходит для малого бизнеса, торговли, услуг. Ограничение: ИП не может продать «себя» как бизнес другому лицу, можно лишь продать отдельные активы или оформить коммерческую концессию. При росте масштабов нередко ИП преобразуют бизнес в компанию.

- **Хозяйственные товарищества (полное и коммандитное).** *Полное товарищество* – это объединение нескольких лиц (полных товарищей) для ведения бизнеса под общей фирмой, где все участники несут **неограниченную солидарную ответственность** по обязательствам товарищества своим имуществом. Каждый товарищ вправе действовать от имени товарищества, если иное не оговорено в учредительном договоре. Такая форма сейчас используется редко из-за высокой ответственности, но исторически подходит для бизнеса с взаимным доверием (например, семейного). *Товарищество на вере (коммандитное)* включает, наряду с полными товарищами, также **вкладчиков-коммандитистов**, которые несут риск убытков лишь в пределах внесённого вклада и не участвуют в управлении. Эта форма позволяет сочетать активных

управляющих партнеров с пассивными инвесторами. Однако в современной практике тоже крайне редка. Хозяйственные товарищества не имеют уставного капитала; вкладом товарищей может быть имущество, деньги, навыки и деловая репутация (для полных товарищей).

- **Общество с ограниченной ответственностью (ООО).** Это самая распространённая юридическая форма для малого и среднего бизнеса. ООО – корпоративное юридическое лицо, уставный капитал которого разделён на *доли*; участники (до 50 человек максимум) не отвечают по долгам общества и несут риск в пределах своих вкладов. Требуемый минимальный уставный капитал ООО – 10 000 руб. Управление обществом осуществляется обычно общим собранием участников (высший орган) и исполнительным органом (генеральным директором). Может создаваться совет директоров для крупных ООО. Доли участников удостоверяются не ценными бумагами, а просто фиксируются в ЕГРЮЛ. Участник может выйти из общества с выплатой ему стоимости доли (если это не запрещено уставом) либо продать долю другому лицу (с учетом преимущественного права покупки у других участников). ООО – весьма гибкая форма: уставом можно установить различные права участников, порядок принятия решений, предусмотренный законом. Ответственность участников ограничена – даже если дела общества плохи, кредиторы не могут требовать долги с личного имущества участников (кроме случаев субсидиарной ответственности за доведение до банкротства). Поэтому ООО – привлекательная форма для предпринимателей, желающих отделить личные риски от бизнес-рисков. Ограничение: если число участников ООО превысит 50, оно должно быть преобразовано в акционерное общество.

- **Акционерное общество (АО).** АО – корпоративное коммерческое юридическое лицо, уставный капитал которого разделён на определённое число *акций*. Акционеры не отвечают по долгам общества (аналогично ООО), рискуют только стоимостью акций. Акционерное общество может быть **публичным (ПАО)** или **непубличным**. Публичное АО подразумевает свободную продажу акций неограниченному кругу лиц, такие акции обычно обращаются на бирже, а общество обязано раскрывать информацию по стандартам для публичных компаний. Непубличное АО – по сути ближе к ООО, акции распределены среди ограниченного круга и не обращаются открыто. Минимальный уставный капитал для ПАО – 100 000 руб, для непубличного АО – 10 000 руб. Высший орган управления – общее собрание акционеров; текущие вопросы ведёт избираемый совет директоров (обязателен для обществ свыше 50 акционеров) и единоличный исполнительный орган (гендиректор). Для очень крупных компаний в АО может быть коллегиальный исполнительный орган (правление). Акционерная форма удобна для среднего и крупного бизнеса, особенно если планируется привлечь множество инвесторов. Публичное АО – единственная форма для действительно большого бизнеса, предполагающего IPO, котировки акций на рынке. Недостатки: более сложное правовое регулирование, строгие

требования к отчетности и порядку проведения собраний, деятельности органов. Тем не менее, акционерная форма даёт максимум возможностей по привлечению капитала.

- **Хозяйственное партнёрство.** Это относительно новая организационно-правовая форма, введённая в 2012 году (ГК РФ ст. 50, 8 глава закона об ООО). Хозяйственное партнёрство – гибридная форма, предназначенная главным образом для совместных инновационных проектов и венчурного бизнеса. Партнёрство создаётся участниками (до 50) на основе корпоративного договора; его участники могут предусматривать любые, не противоречащие закону, условия управления, распределения прибыли, участия в проектах и т.п. Отличие от ООО: в партнёрстве гораздо больше свободы в договорном регулировании внутренних отношений. Ответственность участников также ограничена вкладом. Однако на практике хозяйственные партнёрства пока не получили широкого распространения – бизнес предпочитает проверенные ООО или АО, а партнёрства остаются экзотикой.

- **Производственный кооператив (артель).** Производственный кооператив – это объединение граждан для совместной производственной или иной хозяйственной деятельности, основанной на их личном трудовом участии. Кооператив является юрлицом, пайщики (члены кооператива) вносят паевые взносы, участвуют своим трудом и управляют кооперативом по принципу «один член – один голос» (независимо от размера пая). Прибыль кооператива распределяется, как правило, в соответствии с трудовым участием членов, а также с учётом их паевых взносов (может устанавливаться кооперативом). Члены кооператива несут **субсидиарную ответственность** по обязательствам кооператива – в пределах невнесённой части дополнительного вклада, а если этого недостаточно, то в кратном размере к своему пайному взносу (может быть оговорено уставом). Кооперативы распространены в сельском хозяйстве (фермерские артели), в мелком производстве, ремеслах. Организационная структура: общее собрание членов (высший орган), правление и председатель кооператива (избираемые должности). Плюс формы – демократичность управления и сочетание интересов собственников и работников (они одни и те же лица). Минус – сложность привлечения пассивных инвесторов (человек, не работающий в кооперативе, не может просто вложить деньги и ждать прибыль, предполагается именно трудовое участие).

- **Государственные и муниципальные унитарные предприятия (ГУП и МУП).** Это особая форма коммерческих организаций, которые не наделены правом собственности на закреплённое за ними имущество. Имущество ГУП/МУПа находится в государственной или муниципальной собственности, а предприятие владеет им на праве хозяйственного ведения или оперативного управления. Учредитель (соответственно, госорган или орган местного самоуправления) назначает руководителя предприятия, определяет

цели деятельности. Унитарные предприятия чаще создаются для выполнения общественно значимых функций, когда государство хочет сохранить контроль (например, крупные инфраструктурные объекты, оборонные заводы, коммунальные службы). Они не так гибки, как ООО или АО, и в общем предпринимательском обороте используются редко частными лицами (поскольку учредитель – всегда государство).

Кроме перечисленного, существуют также **некоторые особые организационные формы**: например, *крестьянское (фермерское) хозяйство* – согласно ГК РФ и специальному закону, это не юридическое лицо, а особый статус группы граждан (семьи), ведущих совместный сельскохозяйственный бизнес. Фермерское хозяйство может регистрироваться либо как ИП главы хозяйства, либо как юрлицо в форме сельскохозяйственного потребительского кооператива или товарищества. Также есть понятие «*самозанятый гражданин*» – физлицо, применяющее налог на профессиональный доход, который не регистрируется ни как ИП, ни как юрлицо. Самозанятые могут оказывать услуги лично (например, репетиторы, таксисты, мастера), но не могут привлекать наёмных работников и масштабировать бизнес до уровня компании.

Выбор организационно-правовой формы зависит от многих факторов: число учредителей, желаемая степень ответственности, требования партнеров или инвесторов, масштаб и характер деятельности, налоговые соображения. Так, если бизнес коллективный и требуется ограничить риски – чаще выбирают ООО. Для стартапа с перспективой привлечения венчурных фондов – предпочтительно АО (чтобы потом размещать акции). Для семейного кафе или магазина достаточно ИП или ООО. Понимание особенностей каждой ОПФ позволяет предпринимателю структурировать свой бизнес наилучшим образом.

Налоговые режимы для предпринимателей

Налоговое законодательство Российской Федерации предоставляет бизнесу несколько вариантов режимов налогообложения. Под *налоговым режимом* понимается совокупность правил определения налоговых обязательств: какие налоги платятся, по каким ставкам, с какой базы, а также особенности учёта и отчётности. В РФ по общему правилу все организации и ИП находятся на **общей (общей установленной) системе налогообложения**, однако для поддержки малого бизнеса и отдельных отраслей предусмотрены **специальные налоговые режимы**, дающие послабления и упрощение расчётов. Налоговый кодекс (ст. 18 ч.1) прямо перечисляет такие специальные режимы[27][28]. Рассмотрим основные из них:

- **Общая система налогообложения (ОСНО).** Это режим «по умолчанию», на котором платятся все установленные налоги в общем порядке. Для организаций на ОСНО главными налогами являются: налог на прибыль (ставка 20% от прибыли, рассчитанной по правилам НК РФ), налог на добавленную стоимость (НДС) по ставкам 20%, 10% или 0% – в зависимости от вида операции, налог на имущество организаций (региональный налог, до 2,2%

от среднегодовой остаточной стоимости недвижимости, либо кадастровой стоимости некоторых объектов). Также уплачиваются страховые взносы за работников (30% фонда оплаты труда, с понижением до 15% для части выплат свыше МРОТ для малого бизнеса), НДФЛ с доходов работников (удерживается как налоговым агентом). Индивидуальные предприниматели на ОСНО платят НДФЛ 13% со своих доходов (после вычета расходов, если они учитываются) плюс НДС, и страховые фиксированные взносы «за себя». ОСНО характеризуется наиболее сложным бухгалтерским и налоговым учётом, она обременительна для малого бизнеса, зато без ограничений по масштабу. К ОСНО вынужденно остаются те, кто не подходит под критерии спецрежимов или кому важно работать с НДС (например, поставщики крупным компаниям, которым нужен входной НДС для вычетов).

- **Упрощённая система налогообложения (УСН, «упрощенка»).** Самый популярный спецрежим для малого бизнеса. Предприятие на УСН освобождается от уплаты налога на прибыль (для ИП – НДФЛ с предпринимательских доходов), НДС и налога на имущество. Взамен уплачивается единый налог по УСН. Есть два варианта объекта налогообложения: «доходы» или «доходы минус расходы». При объекте «доходы» ставка налога до 6% с полученных доходов (конкретная ставка устанавливается регионом, часто 6% либо меньше). Расходы при этом не уменьшают базу, но зато расчёты просты. При объекте «доходы минус расходы» ставка стандартно 15% с разницы между доходами и подтверждёнными расходами (регионы могут снижать до 5%). Если получена убыток или очень маленькая прибыль – предусмотрен *минимальный налог* 1% от валовых доходов, который уплачивается в случае, если основной налог вышел меньше 1% (уплаченный минимальный налог потом можно засчитать в будущем, когда появится прибыль). УСН привлекателен низкими ставками и меньшим количеством отчётности (декларация один раз в год). Однако есть ограничения для применения УСН: выручка за год – не более 200 млн руб. (с 2021 г., ранее 150 млн), средняя численность сотрудников – не более 130 человек[29], остаточная стоимость основных средств – до 150 млн руб. (закон иногда корректирует лимиты, индексация происходит). Если условия нарушаются, в том числе превышен лимит дохода до определённого «переходного» значения (до 260 млн руб.), то с квартала превышения часть налогов рассчитывается по повышенным ставкам или предприятие слетает с УСН на общую систему. На УСН запрещено находиться некоторым категориям: например, банки, страховщики, инвестиционные фонды, ломбарды, производители подакцизных товаров, адвокатские образования и др. – они должны платить налоги на общих основаниях. Но для большинства малых предприятий УСН – оптимальный выбор, позволяющий сократить налоговую нагрузку и упростить ведение дел.

- **Патентная система налогообложения (ПСН).** Это специальный режим для индивидуальных предпринимателей, который предполагает уплату фиксированного *патентного* платежа вместо большинства налогов. Патент можно приобрести на определённый вид деятельности (из перечня, установленного НК РФ и законом региона) и на срок от 1 до 12 месяцев в пределах календарного года. Стоимость патента рассчитывается исходя из *потенциально возможного годового дохода* для данного вида деятельности, устанавливаемого региональными властями. Ставка налога – 6% от этого потенциального дохода[30]. Реальный фактический доход ИП при этом не важен – хоть выше, хоть ниже, налог фиксирован. Но если фактическая выручка превысит 60 млн руб. в год, право на патент утрачивается. Преимущество патента: не нужно сдавать декларации (патент и есть уплата налога), можно в сезон взять патент на пару месяцев, и не вести полноценный учёт расходов. ПСН подходит для небольших локальных видов бизнеса: розничная торговля в маленьких магазинах, услуги населению (парикмахерские, ремонт обуви, репетиторство, перевозки пассажиров и грузов до определённого числа транспортных средств и т.д.). Сферы и критерии (например, по площади торгового зала, по числу работников) определены законом. ИП на патенте освобождён от НДС, НДФЛ по бизнесу и налога на имущество по используемому в деятельности имуществу. Платит только страховые взносы «за себя» и за работников (если есть наёмные). Этот режим максимально прост, но ограничен по масштабам и доступен лишь ИП (организации не могут применять патент).

- **Единый сельскохозяйственный налог (ЕСХН).** Спецрежим для сельхозпроизводителей. Претендовать на него могут организации и ИП, у которых доля доходов от реализации сельхозпродукции собственного производства (включая первичную ее переработку) составляет не менее 70%. Плательщики ЕСХН освобождаются от налога на прибыль (или НДФЛ для ИП), НДС (кроме некоторых случаев) и налога на имущество. Они уплачивают единый сельхозналог по ставке 6% с разницы между доходами и расходами (фактически аналог УСН «доходы минус расходы», но только для аграриев)[31]. Расчёт базы ведётся по правилам главы 26.1 НК РФ, в целом схожим с правилами налога на прибыль. ЕСХН призван облегчить налоговое бремя сельского хозяйства, учитывая сезонность и относительно низкую рентабельность отрасли. Ограничений по выручке и численности у ЕСХН нет (критерий – вид деятельности). Например, фермерское хозяйство или агрофирма, удовлетворяющая критерию 70% аграрной выручки, может добровольно перейти на ЕСХН, платить 6% с прибыли, а НДС не платить вовсе (многие мелкие фермеры так и делают, чтобы не возиться с НДС). С другой стороны, крупным агрохолдингам может быть выгоднее оставаться на ОСНО, чтобы использовать вычеты по НДС, особенно если они продают продукцию оптом на экспорт (ставка 0% с возмещением НДС).

- **Налог на профессиональный доход (НПД, режим «Самозанятый»).** Этот специальный режим, введённый экспериментально с 2019 года и к 2020-м охвативший всю Россию, предназначен для физических лиц, которые самостоятельно оказывают услуги или продают товары собственного производства, без наёмных работников. НПД могут применять как физлица без статуса ИП, так и зарегистрированные ИП (но ИП, выбравший НПД, не может иметь других работников и совмещать с иными режимами). Суть: самозанятый платит налог с профессионального дохода по ставке 4% (если реализует свои услуги физическим лицам) или 6% (если продаёт ИП или организациям). Налоговым периодом является месяц; регистрация и учёт происходят через приложение «Мой налог» или уполномоченные банки. Превышение годового дохода 2,4 млн руб. (то есть 200 тыс. руб. в месяц) лишает права на НПД. НПД заменяет для человека все налоги по этой деятельности – не нужно платить НДФЛ 13%, не нужны взносы (но и стаж при этом не идёт, это минус – самозанятые могут добровольно вносить пенсионные взносы). Режим крайне удобен для фрилансеров, репетиторов, небольших домашних производств, таксистов, курьеров и т.п., кого раньше относили к «теневой» занятости. Теперь они могут легально работать, платя небольшой налог, без громоздкой регистрации ИП. Закон закрепляет, что лица на НПД не признаются предпринимателями юридически, но считаются *хозяйствующими субъектами* в контексте антимонопольного права[5]. В целом, НПД – очень льготный режим, но ограниченный по сути заработком одного человека.

- **Автоматизированная упрощённая система налогообложения (АУСН).** Новый экспериментальный режим, запущенный с 2022 года в ряде регионов (Москва, Московская и Калужская области, Татарстан) и расширенный далее. АУСН предназначена для малого бизнеса и совмещает в себе преимущества УСН и автоматизацию расчётов, максимально освобождая от отчётности. Предприятия на АУСН не платят НДС, налога на прибыль/НДФЛ и имущества, а вместо этого – единый налог по ставке 8% с доходов или 20% с прибыли («доходы минус расходы»), причём расчёт сумм налога и отправка данных в налоговую происходит автоматически через интегрированные банковские и налоговые сервисы[32]. Также на АУСН предприниматели освобождаются от обязанности уплачивать страховые взносы за себя и сотрудников – предполагается, что единый налог уже включает эти обязательства[32]. АУСН пока доступна очень ограниченному кругу лиц – малым предприятиям с небольшими доходами и численностью. Но если эксперимент будет успешен, возможно распространение. Цель – минимизировать контакт с налоговой: фактически бизнес просто использует специальный банковский счёт, откуда автоматически удерживаются налоги по операциям, а отчёты формируются без участия налогоплательщика.

Кроме названных, Налоговый кодекс относит к спецрежимам также *систему налогообложения при выполнении соглашений о разделе продукции*

(СРП)[28]. Это специфический режим, применимый к крупным сырьевым проектам (нефть, газ), по которым государство заключает соглашение с инвестором: инвестор добывает ресурс, себе забирает «инвесторскую» долю продукции, остальное отдаёт государству. Налоговый режим там оговорён индивидуально в соглашении, обычно предусматривает освобождение от ряда налогов и взамен раздел продукции. Для малого и среднего бизнеса СРП не актуально, это удел транснациональных корпораций.

Совмещение режимов. Некоторые спецрежимы можно совмещать. Например, ИП может быть на УСН по основному бизнесу, а по побочному виду деятельности взять патент ПСН. Или сельхозпроизводитель на ЕСХН может по неподпадающим видам деятельности создать отдельное подразделение на ОСНО. Но есть и взаимоисключения: НПД нельзя совмещать ни с чем – либо самозанятый, либо нет. АУСН также эксклюзивен. ПСН и УСН можно сочетать, но по разным видам деятельности. Если предприниматель ведёт несколько бизнес-направлений, он должен чётко разграничивать, где какой режим применяется.

Выбор оптимального режима. Для начинающего предпринимателя очень важно выбрать подходящий налоговый режим. Критерии: предполагаемый объем выручки и расходов, наличие наёмных работников, необходимость работать с НДС (например, если клиенты – крупные компании на ОСНО, они зачастую предпочитают, чтобы выставлялся НДС к вычету), отрасль деятельности, статус (ИП или организация). Малому бизнесу с невысокой прибылью обычно выгоднее УСН или патент – меньше налог, проще отчётность. Если бизнес связан с конечными потребителями, отсутствие НДС не мешает – можно спецрежим. Но если работа в B2B-секторе с НДС-клиентами – возможно, придётся идти на ОСНО, чтобы быть «равноправным» поставщиком с НДС. Индивидуалам, оказывающим услуги без сотрудников, сейчас наиболее выгодно быть на НПД (4%/6% – самая низкая ставка, плюс нет фиксированных взносов). Однако потолок 2,4 млн руб. в год ограничивает масштаб – при росте доходов придётся перейти на ИП с УСН.

В заключение отметим, что налоговые режимы периодически реформируются. Законодатель поднимает пороги, вводит новые механизмы (как АУСН). Поэтому предпринимателю нужно следить за изменениями и своевременно применять то, что даст максимальную эффективность и законную налоговую оптимизацию для его бизнеса[33][34]. Грамотное использование спецрежимов – одно из конкурентных преимуществ малого бизнеса, позволяющее снижать издержки и упрощать взаимодействие с налоговыми органами.

Правовые основы банковской деятельности и отношения предпринимателей с банками

Роль банков в предпринимательской деятельности. Банковская система – кровеносная система экономики, от её функционирования во многом зависит успех бизнеса. Предприниматели взаимодействуют с банками практически ежедневно: открывают расчетные счета для безналичных платежей, размещают временно свободные средства на депозитах, привлекают кредиты для финансирования проектов, используют зарплатные проекты, банковские гарантии, эквайринг и прочие финансовые услуги. Поэтому понимание правовых основ банковской деятельности важно для любого бизнесмена. В то же время банковская отрасль – одна из наиболее жёстко регламентированных государством, поскольку оперирует чужими денежными средствами. Правовое регулирование банковской деятельности осуществляется Конституцией РФ, законом «О Центральном банке РФ (Банке России)» № 86-ФЗ и законом «О банках и банковской деятельности» № 395-1 (1990 г., с многочисленными изменениями), а также подзаконными актами Банка России. Эти акты дают определение ключевым понятиям – что такое кредитная организация, банк, небанковская кредитная организация, банковские операции; устанавливают требования к минимальному уставному капиталу банков, квалификации руководства, порядок регистрации кредитных организаций и лицензирования их деятельности, основания отзыва лицензии, особенности реорганизации и ликвидации банков[35]. Каждый банковский работник, как отмечают специалисты, должен знать закон о банках[35], и предпринимателям полезно быть знакомыми с основными положениями.

Статус кредитных организаций. Согласно закону, *кредитная организация* – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели осуществляет банковские операции на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ[36]. Существуют два вида кредитных организаций: **банк** и **небанковская кредитная организация (НКО)**. *Банк* – это кредитная организация, имеющая право привлекать средства физических и юридических лиц во вклады (депозиты) и размещать их от своего имени на условиях возвратности, платности, срочности, а также осуществлять другие банковские операции (открытие и ведение счетов, переводы, валютные операции и т.п.). *Небанковские кредитные организации* могут проводить ограниченный перечень операций, установленный лицензией – например, расчётные НКО занимаются только платежами и не привлекают вклады; или существуют НКО – депозитарии, клиринговые организации. Таким образом, **принимать вклады и выдавать кредиты имеют право только банки**, поэтому все классические коммерческие банки – акционерные общества, получившие банковскую лицензию. Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемого банка значителен (составляет сотни миллионов рублей,

сейчас 300 млн руб для базовой лицензии и 1 млрд для универсальной). Для НКО требования ниже (90 млн руб). Это своего рода *барьер входа* в банковский бизнес, призванный гарантировать устойчивость.

Лицензирование и надзор. Центральный банк РФ осуществляет выдачу лицензий кредитным организациям. Чтобы получить лицензию, учредители банка должны подать пакет документов, подтвердить происхождение средств (источник капитала), наличие руководителей с необходимой репутацией и опытом (требуется согласование кандидатур ЦБ), соответствие помещения, технического оснащения и внутренних нормативов требованиям. Банк России может отказать в выдаче лицензии при несоответствии требованиям. После получения лицензии банк должен неукоснительно соблюдать нормативы и правила ЦБ: норматив достаточности капитала (нельзя чрезмерно наращивать риски без роста капитала), ликвидности, ограничения на максимальный размер риска на одного заемщика и др. Банк должен создавать резервы на возможные потери по ссудам, представлять регулятору отчетность (баланс, отчеты о пруденциальных нормативах) по установленной форме. Банк России выполняет функции банковского надзора: проводит проверки, при обнаружении проблем выдаёт предписания, может ввести ограничения на операции, назначить временную администрацию, а в крайнем случае – отозвать лицензию у банка. Основания для отзыва лицензии прописаны в законе (например, снижение капитала ниже минимального, нарушения законодательства о противодействии отмыванию доходов, опасные операции, угроза интересам вкладчиков и кредиторов). В случае отзыва лицензии банк прекращает работу, и обычно далее следует процедура банкротства банка под контролем госкорпорации «Агентство по страхованию вкладов».

Операции банков и их правовое оформление. Банковские операции перечислены законом о банках: это привлечение денежных средств во вклады, размещение привлечённых средств от своего имени и за свой счёт (кредитование), открытие и ведение банковских счетов клиентов, осуществление расчётных операций по поручению клиентов (платежи, переводы), инкассация денежных средств, валютные операции (обмен валюты), выдача банковских гарантий, доверительное управление денежными средствами, операции с ценными бумагами и др. Между банком и предпринимателем (клиентом) отношения оформляются договорами: *договор банковского счёта* – для открытия счёта (регулируется главой 45 ГК РФ), *кредитный договор* – при выдаче кредита (гл. 42 ГК), *договор банковского вклада* – если бизнес размещает депозит (гл. 44 ГК), *договор банковской гарантии* – если банк поручается за обязательства клиента (ст. 368 ГК). Также распространены договоры эквайринга (обслуживание банковских карт), зарплатные проекты (банк обслуживает выплаты зарплаты сотрудникам клиента), договоры аренды банковских ячеек и прочие, которые обставлены стандартными условиями банка.

Расчёты и безналичный оборот. Закон «О национальной платёжной системе» и Гражданский кодекс регулируют расчёты. Предприниматели обязаны проводить расчёты между собой на сумму свыше определённого лимита только в безналичной форме (предельная величина наличных расчётов между организациями и ИП сейчас 100 тыс. рублей по одной сделке, сверх того – через банк). Поэтому практически у каждого предприятия есть расчётный счёт в банке. Безналичные переводы осуществляются на основе платёжных поручений, инкассовых поручений, аккредитивов и других форм расчётов, оговоренных в договоре. Закон требует от банков проводить платежи строго в порядке очередности и сроков: например, платежи в бюджет по инкассовым требованиям исполняются в первоочередном порядке. Банк обязан обеспечить тайну банковского счёта – информация о движении средств может предоставляться только самому клиенту, его представителям, а также по запросам суда, следственных органов, налоговых и иных уполномоченных инстанций в случаях, предусмотренных законом. Это называется *банковская тайна*. За её незаконное разглашение банк и конкретные сотрудники несут ответственность.

Кредитование бизнеса. Банки – основной источник долгового финансирования предпринимателей. Кредитный договор обычно составляется в письменной форме (как правило, банковская форма, где прописаны сумма, срок, процентная ставка, график погашения, цель кредита, обеспечение, права и обязанности сторон). Кредиты могут быть обеспечены залогом имущества, поручительством учредителей либо по специальным программам – гарантией корпораций поддержки малого бизнеса. Закон о залоге (глава 23 ГК и закон об ипотеке) устанавливает правила залогового обеспечения: например, при залоге недвижимости (ипотеке) договор подлежит нотариальному удостоверению и госрегистрации. Предпринимателям важно знать, что банк, выдавая кредит, обязуется соблюдать условия договора, а в одностороннем порядке изменять процент или досрочно требовать возврат можно только в случаях, предусмотренных законом (например, существенное ухудшение финансового состояния заемщика, нарушение им условий). При просрочке кредита банк вправе начислять пени, обращаться взысканием на залог через суд или нотариальное исполнительное надписание. В случае банкротства заемщика требования банка удовлетворяются преимущественно за счёт заложенного имущества (вне очереди, по отдельной процедуре).

Расчётно-кассовое обслуживание (РКО). Это одна из базовых услуг: банк ведёт счета клиента, обеспечивает проведение платежей, выдачу наличных и приём выручки. Предприниматель заключает договор РКО, в котором обычно указываются тарифы за операции (процент или фиксированная плата за платёжное поручение, за обслуживание счёта, инкассацию и т.п.). В современном электронном документообороте большинство расчетов идёт через систему «Клиент-Банк» (онлайн-банкинг). Клиент должен соблюдать

требования по оформлению платёжных документов (правильно указывать реквизиты, назначение платежа, коды бюджетных платежей и т.д.). Банк обязан выполнять поручения клиента своевременно: на следующий день, если платеж внутри страны, или в тот же день при подаче до определённого часа (в рамках одной кредитной организации чаще мгновенно). Если банк неправильно провёл операцию (например, задержал платеж, что привело к штрафам для клиента), он несёт ответственность – обязан возместить убытки, проценты за пользование чужими деньгами по ст. 856 ГК. Правда, такие споры нечасты, банки стараются соблюдать сроки.

Взаимоотношения и защита прав предпринимателей в банке. Следует помнить, что банк – это коммерческая структура со своими интересами, но деятельность её сильно регламентирована. Например, **банк может отказать в открытии счёта** только по законным основаниям – если клиент не предоставил нужные документы, или если у банка есть сведения об использовании клиентом счета в целях отмыwania денег (закон 115-ФЗ). Банки сейчас тщательно выполняют правила комплаенса: требуют от компаний раскрытия информации о бенефициарах, контролируют подозрительные операции. Предпринимателям важно соблюдать «прозрачность»: предоставлять по запросу банка договора, счета-фактуры, подтверждающие экономический смысл платежей, чтобы не попасть под блокировку по подозрению в обналичивании или финансировании незаконных операций. Закон позволяет банку **приостанавливать операции** при подозрении на отмыwanie средств и даже расторгать договор счёта в одностороннем порядке, если клиент в течение года совершал операции, имеющие признаки подозрительных, и не предоставлял документы (после предупреждений). Такие меры спорны, но существуют. Клиент может обжаловать действия банка в судебном порядке, если считает, что его права нарушены. Практика знает случаи, когда по суду банки обязаны восстанавливать необоснованно закрытые счета. Надзор за соблюдением банками прав потребителей финансовых услуг (в том числе предпринимателей, которые не всегда формально «потребители», но тем не менее) осуществляет также Банк России – ему можно направлять жалобы на банк.

Страхование вкладов. Хотя предприниматели – не физические лица, но ИП юридически приравнены к физлицам в системе страхования вкладов. Это значит, что деньги ИП на счетах и депозитах в банке застрахованы государством на сумму до 1,4 млн руб. в каждом банке. У организаций (юридических лиц) такого страхования нет, кроме специальных случаев (малые предприятия с особыми счетами). Поэтому бизнес при размещении крупных сумм должен диверсифицировать риски между банками или использовать государственные банки.

Особенности отдельных операций. Многие предприниматели пользуются таким инструментом, как *банковская гарантия* – обеспечение исполнения обязательств перед контрагентом или государством (часто

требуется в госзакупках). Правоотношения здесь трёхсторонние: банк (гарант) выдаёт бенефициару (выгодоприобретателю) письменное обязательство уплатить определённую сумму, если принципал (клиент банка – предприниматель) не исполнит своего обязательства. Банковская гарантия независима от основного договора, её нельзя отозвать (без согласия бенефициара), действует до указанной даты. За выдачу гарантии банк берёт комиссию, а клиент зачастую вносит обеспечение (депозит или залог) или просто платит за риск.

Также предпринимателям доступны *документарные аккредитивы* – в международных контрактах, когда банк по поручению покупателя обязуется заплатить поставщику при представлении документов, подтверждающих отгрузку товара. Эти инструменты регулируются как национальными нормами, так и международными (например, Унифицированные правила по аккредитивам).

Законодательство о валютном регулировании требует, чтобы экспортёры и импортёры совершали валютные операции через спецсчета, предоставляли валютные контракты банкам (паспорт сделки), репатриировали выручку (возвращали иностранную валюту за экспорт обратно в РФ). Ныне многие требования смягчены, но валютный контроль остаётся, банки выступают агентами валютного контроля. Предпринимателям при внешнеторговых операциях надо соблюдать эти правила, иначе грозят штрафы.

Подводя итог, **банковская деятельность строго упорядочена законом**, что в целом защищает интересы предпринимателей как клиентов – их деньги на счетах охраняются, операции проводятся по понятным правилам. Вместе с тем бизнес должен учитывать банковские требования и ограничения, вытекающие из законодательства. Партнёрство с банком – важная часть успешного ведения дела, и оно строится на взаимном выполнении обязательств: предприниматель предоставляет достоверные данные и выполняет финансовую дисциплину, банк – качественно обслуживает и соблюдает законные права клиента. При возникновении конфликтов всегда можно обратиться к нормам права – Гражданский кодекс, закон о банках и нормативы ЦБ – и отстаивать свою позицию цивилизованно, через переговоры или суд. Российская правовая система предоставляет достаточные механизмы для защиты прав как банков, так и их клиентов, что является основой доверия в финансовой сфере.

Несостоятельность (банкротство) предпринимателей

Ведение бизнеса сопряжено не только с прибылью, но и с риском убытков и долгов. Если предприятие оказывается неспособно рассчитаться со всеми своими обязательствами, законодательство предоставляет специальную процедуру – *банкротство* (или **несостоятельность**). Цель правового института банкротства – удовлетворение, по возможности справедливое, требований кредиторов и «очищение» экономического пространства от нежизнеспособных хозяйственных единиц либо восстановление платежеспособности должника, если это возможно. Основные нормы о банкротстве содержатся в Федеральном законе от 26.10.2002 № 127-ФЗ «*О несостоятельности (банкротстве)*», а также в соответствующей главе Арбитражного процессуального кодекса. Данный закон применяется и к банкротству юридических лиц-компаний, и к банкротству граждан, в том числе индивидуальных предпринимателей[37].

Признаки банкротства. Юридическое лицо считается неспособным удовлетворить требования кредиторов (то есть *неплатёжеспособным*), если обязательства не исполнены в течение длительного времени (более 3 месяцев) и если сумма долга значительна. На 2025 год порог для обращения в арбитражный суд с заявлением о банкротстве составляет **300 000 рублей** просроченной задолженности для организаций и ИП, и **500 000 рублей** – для граждан. Таким образом, если компания не платит контрагентам или по кредитам более 3 месяцев, и суммарно должна свыше 300 тыс., кредитор вправе инициировать её банкротство через суд. Сам должник-организация *обязан* обратиться с заявлением о своем банкротстве, если очевидно, что удовлетворить требования всех кредиторов он не сможет (например, имущество недостаточно), или если наступила так называемая *нехватка имущества* – когда долгов больше, чем активов (признак банкротства по балансу). Руководитель компании, не подавший вовремя заявление при явных признаках несостоятельности, может нести ответственность (вплоть до субсидиарной – личной за долги, если в результате промедления выросли убытки кредиторов).

Процедуры банкротства юридических лиц. Закон предусматривает несколько стадий (процедур) банкротства организации: (1) *Наблюдение* – вводится судом после принятия заявления о банкротстве, назначается временный управляющий. Цель – сохранить имущество должника, провести анализ его финансового состояния. На этом этапе должник ещё управляется руководством, но под контролем временного управляющего: крупные сделки требуют согласия управляющего, вводятся ограничения (мораторий) на удовлетворение старых требований кредиторов (чтобы не было предпочтений). Наблюдение обычно длится около 6 месяцев. По итогам либо принимается решение, что возможно восстановление – тогда вводятся реабилитационные процедуры; либо очевидно, что нет – и дело идёт к ликвидации. (2) *Финансовое*

оздоровление (погашение задолженности по графику) и (3) *внешнее управление* – это реабилитационные процедуры. Финансовое оздоровление назначается по ходатайству собственников или кредиторов, если они готовы предложить график погашения долгов и внести обеспечение его исполнения. Назначается административный управляющий, составляется график уплаты. Если должник выполняет график – он выходит из банкротства. Внешнее управление – передача бизнеса *внешнему управляющему* на срок до 18 месяцев с возможностью продления. Внешний управляющий разрабатывает план восстановления платежеспособности: может продать непрофильные активы, закрыть убыточные производства, попытаться модернизировать, найти инвесторов, переоформить долги. На период внешнего управления исполнение требований кредиторов приостанавливается. Если по итогам удалось вернуть платёжеспособность – предприятие продолжает работу; если нет – следующая фаза. (4) *Конкурсное производство* – ликвидационная процедура. Назначается конкурсный управляющий, руководство должника отстраняется. Конкурсный управляющий формирует конкурсную массу – все имущество должника, подлежащее продаже, выявляет всех кредиторов и долги. Далее имущество продаётся (через торги), а вырученные средства распределяются между кредиторами по установленной законом очередности. Первоочередно покрываются судебные расходы и текущие платежи, затем удовлетворяются требования граждан по причинению вреда и моральному ущербу, расчёты по зарплате, затем обеспечение обязательств перед бюджетом и внебюджетными фондами, и в последнюю очередь – остальные кредиторы (обычные). Зачастую имущества не хватает на всех, тогда требования считаются погашенными без удовлетворения. После завершения расчётов компания-должник ликвидируется, запись о ней исключается из реестра. (5) *Мировое соглашение* – может быть заключено на любой стадии (кроме, практически, последней фазы) между должником и кредиторами, чтобы прекратить дело о банкротстве. Обычно мировое предусматривает реструктуризацию долгов, прощение части долга, отсрочки и рассрочки. Его должны одобрить кредиторы голосованием и утвердить арбитражный суд. Если должник потом нарушит мировое – производство по делу может возобновиться.

Банкротство индивидуальных предпринимателей. Для ИП процедура в целом схожа с процедурой для организаций, но с некоторыми особенностями. Например, нет наблюдения – сразу вводится реализация имущества (аналог конкурсного производства). Имущество гражданина, используемое в предпринимательской деятельности, распродаётся, долги гасятся. При этом закон позволяет банкроту-гражданину сохранить часть имущества: единственное жильё, личные вещи, инструменты труда и т.п. – они не включаются в конкурсную массу. После завершения расчётов ИП освобождается от обязательств (кроме некоторых исключений, как долги по алиментам, по вреду жизни и здоровью и некоторым другим). В течение 5 лет

после признания банкротом гражданин не может регистрироваться в качестве ИП снова без указания факта банкротства (и банки неохотно потом кредитуют таких лиц). Но в целом, банкротство физлица позволяет списать неподъёмные долги и начать жизнь заново. С 2015 г. введена процедура *банкротства гражданина вне рамок судебного процесса* – через многофункциональные центры (МФЦ), если долг 50-500 тыс. руб. и исполнительное производство окончено без взыскания, человек может подать заявление, и через 6 месяцев его долги будут списаны (при отсутствии возражений кредиторов).

Последствия и ответственность. Для учредителей и руководителей компании-банкрота могут наступать неблагоприятные последствия. Во-первых, закон предусматривает **субсидиарную ответственность контролирующих лиц** (руководителей, владельцев, иных лиц, влияющих на действия фирмы) по обязательствам, если будет доказано, что из-за их виновных действий или бездействия компания стала банкротом. Например, преднамеренное банкротство (вывод активов перед крахом, увеличение долгов заведомо невозвратных) – влечёт солидарную ответственность контролирующих лиц по непогашенным долгам[38]. Также, если руководитель не подал вовремя заявление о банкротстве при признаках, или не передал документы конкурсному управляющему – это может стать основанием привлечения его к субсидиарной ответственности. Во-вторых, существуют **запреты**: руководитель банкрота не может 3 года занимать руководящие посты в других компаниях, а если банкрот – банк или страховая, то 10 лет нельзя вести подобный бизнес. Индивидуальный предприниматель, признанный банкротом, лишается статуса ИП, и в течение 5 лет при повторной регистрации обязан указывать прежний свой банкротный статус (что, по сути, отсекает его от кредитования, контрагенты тоже осторожны).

Банкротство и кредиторы. Для кредиторов закон формирует механизм коллективного удовлетворения требований. Все требования, возникшие до открытия производства по делу, фиксируются и могут быть предъявлены только через банкротное дело (нельзя после введения конкурсного производства подать отдельный иск к должнику – только заявиться в реестр требований). Кредиторы образуют *комитет кредиторов*, могут собранием влиять на ключевые решения: выбор и смену арбитражного управляющего, утверждение плана внешнего управления, заключение мирового соглашения, порядок продажи имущества. Право голоса кредитора зависит от размера долга (чем больше долг, тем больше голосов). Такая система, конечно, чаще отдаёт контроль крупнейшему кредитору (например, банку-кредитору). Закон пытается сбалансировать интересы: защищены привилегированные группы (работники, государство – они в старших очередях), но обычные кредиторы стоят в конце и зачастую получают лишь малую долю от долга или ничего, если имущества нет. Тем не менее, даже в этом случае они могут добиться признания сделок, совершённых должником до банкротства, недействительными (оспаривать подозрительные

переводы активов «на своих» накануне банкротства) и тем самым вернуть имущество в конкурсную массу.

Альтернативы банкротству. Законодательство поощряет досудебные меры – реструктуризацию долгов, переговоры, медиацию между должником и кредиторами. Часто заключаются *досудебные соглашения* о рассрочке или прощении части долга, чтобы избежать судебного банкротства (которое долгое и затратное). В 2020 г. из-за пандемии вводился мораторий на банкротства в некоторых отраслях – временный запрет кредиторам инициировать банкротство, дабы дать компаниям время восстановиться. Эти инструменты показывают гибкость системы: банкротство – крайний шаг, когда все иные способы урегулировать задолженность исчерпаны.

Заключение по банкротству. Институт несостоятельности играет роль «санитара» экономики – он очищает рынок от долгов, которые не могут быть погашены, и перераспределяет оставшиеся ресурсы должника максимально справедливо между кредиторами. Предпринимателям важно понимать, что банкротство – это не «преступление», а законная процедура, и иногда прибегнуть к ней лучше, чем копить долги без перспектив. С другой стороны, злоупотребление банкротством (например, фиктивное банкротство ради неуплаты долгов) запрещено и карается законом. Как и во многих сферах предпринимательского права, здесь на первый план выходит принцип баланса интересов: права добросовестных кредиторов должны быть защищены, но и добросовестному должнику даётся шанс начать заново.

Заключение. Предпринимательское право – обширная дисциплина, охватывающая все этапы «жизненного цикла» бизнеса: от создания предприятия (выбор формы, регистрация) и ежедневного ведения хозяйственных операций (договоры, расчёты, учет, налоги, трудовые отношения), через взаимодействие с партнёрами, конкурентами, потребителями и государством, до возможного завершения деятельности (реорганизация или банкротство). В данном учебном пособии мы рассмотрели ключевые аспекты этой дисциплины: правовой статус и ответственность предпринимателей, публичные требования к осуществлению бизнеса, правила честной конкуренции, государственное регулирование качества товаров и цен, основы бухгалтерского учета и аудита, механизмы привлечения инвестиций, многообразие организационно-правовых форм и налоговых режимов, а также особенности правового положения банков и процедуру несостоятельности.

Необходимо подчеркнуть междисциплинарный характер предпринимательского права: будучи самостоятельной отраслью, оно базируется на нормах гражданского, административного, финансового, трудового, уголовного и международного права. Предприниматель должен ориентироваться в этом нормативном поле, поскольку незнание закона не освобождает от ответственности, а грамотное применение правовых возможностей зачастую даёт конкурентное преимущество. Государство, со своей стороны, заинтересовано в развитии добросовестного предпринимательства и создаёт для этого правовые условия – упрощает регистрационные процедуры, внедряет спецрежимы, обеспечивает судебную защиту прав.

Для студентов-экономистов понимание правовых основ бизнеса не менее важно, чем знание экономических теорий: ведь любые экономические процессы опосредуются правом. Договор купли-продажи, выплата дивидендов, взятие кредита, уплата налога – все это и экономические, и юридические факты одновременно. Освоив курс предпринимательского права, будущий специалист сможет уверенно взаимодействовать с юристами, самостоятельно принимать обоснованные управленческие решения с учетом правовых рисков и возможностей. Правовая культура предпринимателя – залог устойчивости и процветания бизнеса в современном сложном и изменчивом мире.

Источники законодательства и литература для углубленного изучения:

- Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая, вторая, третья) – основные положения о предпринимательской деятельности, договорах, юридических лицах.
- Налоговый кодекс РФ (части первая и вторая) – специальные налоговые режимы, налоги бизнеса.

- Федеральный закон от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» – антимонопольное законодательство.
- Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей» – права потребителей и обязанности производителей/продавцов.
- Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» – процедуры банкротства.
- Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» – основы банковского права.
- Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте» и Федеральный закон от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» – регулирование учета и аудита.
- Постановления Пленумов Верховного Суда РФ и Высшего Арбитражного Суда РФ по вопросам предпринимательского права (разъяснения практики).
- Учебники: Губин Е.П., Лахно А.Г. *«Предпринимательское право Российской Федерации»*; Морозова С.Ю. *«Предпринимательское право»*; Суханов Е.А. *«Хозяйственное право»* – для подробного разбора тем.

[1] [6] [7] [15] [16] [26] [38] dgunh.ru

https://dgunh.ru/content/glavnay/ucheb_deyatel/uposob/up-gp-fgos-26.pdf

[2] Право на свободное использование своих способностей и ...

<https://femida-science.ru/item/165-pravo-na-svobod-isp-svoih-sposob?tmpl=component&print=1>

[3] [4] ГК РФ Статья 2. Отношения, регулируемые гражданским законодательством \ КонсультантПлюс

https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/8d8cd335130f04a7036c1eb50fff606c93fc643a/

[5] [12] [13] [14] Статья 4. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе \ КонсультантПлюс

https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_61763/baabe5b69a3c031bfb8d485891bf8077d6809a94/

[8] Государственная регистрация субъектов малого ...

<https://www.oviont.ru/useful/arts/2071/>

[9] Порядок регистрации ИП | ФНС России | 77 город Москва

https://www.nalog.gov.ru/rn77/related_activities/registration_ip_yl/registration_ip/order/

[10] Государственная регистрация

<https://xn--14-9kcqjffxnf3b.xn--p1ai/gid-predprinimatelya/kak-nachat-svoj-biznes/gosudarstvennaya-registratsiya/>

[11] Статья 22.1. Порядок государственной регистрации физического ...

https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32881/ae7b88c081a7ef7c652d5e581fc3f7f9d38b77ee/

[17] Статья 4. Качество товара (работы, услуги) \ КонсультантПлюс

https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_305/030ee6c590df5a57ef7c36c7cc5c6a59e5373ecc/

[18] [19] Статья 2. Сфера действия настоящего Федерального закона \ КонсультантПлюс

https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/2aa205bfa2c4aee5cac9d905e809a7b7728ccd0f/

[20] [21] [22] [23] [24] [25] ФЗ 307 об аудиторской деятельности: последняя редакция и законодательные основы

<https://kuragino-econom.ru/likbez/fz-307-auditorskaya-deyatelnost-poslednie-izmeneniya-i-zakonodatelnye-osnovy>

[27] [28] НК РФ Статья 18. Специальные налоговые режимы \ КонсультантПлюс

https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/de10ae8c3bbec326635e411c7df345c1ce715ce5/

[29] [32] Специальные налоговые режимы | Виды, условия, ограничения — для предпринимателя и бухгалтера

<https://www.moysklad.ru/poleznoe/shkola-torgovli/vse-o-spetsrezhimakh/>

[30] Специальные налоговые режимы в 2025 году: что изменится для ...

https://www.nalog.gov.ru/rn92/news/activities_fts/15526655/

[31] Гайд по налоговым режимам для бизнеса в 2025–2026 - Pravo Tech

<https://pravo.tech/blog/article/gajd-po-nalogovym-rezhimam-dlya-biznesa-v-2025-2026>

[33] Совмещение налоговых специальных режимов в 2025 году

https://www.kontur-extern.ru/info/38648-sovmeshchenie_specialnyh_nalogovyh_rezhimov

[34] Специальные налоговые режимы в 2025 году (виды и нюансы)

https://nalog-nalog.ru/nalogovaya_sistema_rf/special_nye_nalogovye_rezhimy_vidy_i_nyuansy-nn/

[35] Федеральный закон № 395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности»

<https://www.viacademia.ru/library/176-395-1>

[36] О банках и банковской деятельности от 02 декабря 1990

<https://docs.cntd.ru/document/9004805>

[37] Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ - Президент России

<http://www.kremlin.ru/acts/bank/18779>