

Алесковский Владимир Валентинович, Тарасов Николай Алексеевич

КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ СУБЪЕКТОВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА К МАЛЫМ ПРЕДПРИЯТИЯМ

Адрес статьи: www.gramota.net/materials/1/2010/9/48.html

Статья опубликована в авторской редакции и отражает точку зрения автора(ов) по рассматриваемому вопросу.

Источник

Альманах современной науки и образования

Тамбов: Грамота, 2010. № 9 (40). С. 147-151. ISSN 1993-5552.

Адрес журнала: www.gramota.net/editions/1.html

Содержание данного номера журнала: www.gramota.net/materials/1/2010/9/

© Издательство "Грамота"

Информация о возможности публикации статей в журнале размещена на Интернет сайте издательства: www.gramota.net

Вопросы, связанные с публикациями научных материалов, редакция просит направлять на адрес: almanac@gramota.net

ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 334.012.64:334.012.63:332.012

Владимир Валентинович Алесковский, Николай Алексеевич Тарасов
Северо-Западная академия государственной службы

КРИТЕРИИ ОТНЕСЕНИЯ СУБЪЕКТОВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА К МАЛЫМ ПРЕДПРИЯТИЯМ[©]

Для обеспечения эффективной региональной политики в области поддержки малого предпринимательства государству необходимо выработать и закрепить в нормах права научно обоснованные критерии отнесения субъектов предпринимательства к категории малых и средних предприятий. О правильности такого подхода свидетельствует опыт экономически развитых стран. Так, в США государство достаточно жестко регулирует основные характеристики малого бизнеса, которые связаны с направлением деятельности и зависят от численности рабочих, величины дохода предприятия. Итогом грамотно выстроенной политики поддержки стало то, что малые и средние предприятия США производят 40% валового национального продукта и половину валового продукта частного сектора [10, с. 93].

В странах Европейского Союза вопрос отнесения предприятий к субъектам малого и среднего бизнеса практически решен на законодательном уровне, хотя остаются нерешенными некоторые научные проблемы. Исходя из логики единого рынка, без внутренних границ между государствами Еврокомиссия рекомендовала странам Европейского Союза строить политику поддержки предприятий на основе общих принципов. Такой подход признан, необходимым в целях дальнейшего взаимодействия в области политики поддержки малых предприятий между Еврокомиссией и странами-членами Европейского Сообщества. Отмечено, что использование одного и того же определения малых и средних предприятий Еврокомиссией, странами-членами Европейского Союза, Европейским инвестиционным банком и Европейским инвестиционным фондом повысит согласованность и эффективность политики поддержки малых и средних предприятий и снизит риск нарушения условий конкуренции.

Предприятием считается любая единица, независимо от ее организационно-правовой формы, занимающаяся экономической деятельностью. Сюда относятся, в частности, индивидуальные предприниматели (само-занятые) и семейные предприятия, которые занимаются ремесленной деятельностью или другими видами деятельности, а также товарищества или объединения, регулярно занимающихся экономической деятельностью.

1) К категории микропредприятий, малых и средних предприятий относятся предприятия, имеющие менее 250 занятых, и годовой оборот которых составляет максимум 50 млн. евро или итоговая сумма годового баланса которых не превышает 43 млн. евро.

2) В рамках категории малых и средних предприятий малое предприятие определяется как предприятие, имеющее 50 занятых и годовой оборот или годовой баланс которого не превышает 10 млн. евро.

3) В рамках категории малых и средних предприятий, микропредприятие определяется как предприятие, имеющее менее 10 занятых и годовой оборот или годовой баланс которого не превышает 2 млн. евро.

Документом также введены такие понятия как «самостоятельное предприятие», «предприятие-партнер», «ассоциированные предприятия», закреплены важнейшие детали существования малых и средних предприятий в условиях Европейского Союза. Причем со дня принятия рекомендаций все нормативные акты или программы Европейского Союза, которые должны быть изменены или приняты и в которых используются термины - «микропредприятие», «малое предприятие» или «среднее предприятие», или любой другой аналогичный термин, должны использовать закрепленные в них определения [12].

Следует особо подчеркнуть то обстоятельство, что в общемировой практике пока не выработано единого подхода к определению сектора малого и среднего бизнеса. Большинство стран в процессе установления границ данного сектора, прежде всего, ориентируются на внутреннюю политическую и экономическую ситуацию, и уже только после этого пытаются обеспечить сопоставимость выработанных критериев с критериями принятыми в других странах.

В зависимости от сложившихся экономических моделей и культуры разных стран, как количественные, так и качественные критерии могут существенно различаться, что особенно ярко проявляется в странах с переходной экономикой. Нередки ситуации, когда различаются даже цели разграничения на малые, средние и крупные предприятия внутри одной страны [5].

Таким образом, проблемы, возникающие при сравнительных исследованиях уровня развития малого и среднего бизнеса в отдельных странах, наглядно демонстрируют методологические и практические трудности, связанные с установлением единых подходов к их определению.

Аналитические исследования показали, что в международной практике при выработке критериев выделения сектора малого и среднего бизнеса используются либо количественные, либо качественные ограничения. При этом количественные критерии, в силу их измеримости, используются чаще и являются более предпочтительными [11, с. 11-21].

Среди качественных признаков, свойственных малому предпринимательству, и традиционно используемых в международной практике, следует назвать:

- единство права собственности и непосредственного управления предприятием, когда владелец сам управляет предприятием - берет на себя риск и несет ответственность не только за инвестированный капитал, но и за принимаемые текущие решения;
- «обозримость» и «прозрачность» малого предприятия, масштабы которого позволяют владельцу быть в курсе практически всего происходящего на фирме;
- персонифицированный характер отношений предпринимателя с партнерами-поставщиками ресурсов и покупателями готовой продукции, а также неформальный, личностный характер отношений с каждым работником предприятия;
- относительно небольшие рынки ресурсов и сбыта, не позволяющие малому предприятию оказывать существенное влияние на цены и объем реализации продукции в рамках отрасли, что вынуждает их применять стратегии приспособления к среде;
- семейный характер предприятия и ведение дела, когда семья включается в число работников; базовый капитал малого предприятия часто формируется за счет семейных сбережений, само дело наследуется представителями семьи;
- малым предприятиям свойствен особый характер финансирования, то есть в отличие от крупных предприятий они могут рассчитывать на сравнительно небольшие кредиты банков, собственные средства, средства друзей, родственников, других предпринимателей [6, с. 32-34].

Количественные критерии, как правило, используются там, где требуется формальное четкое определение границ сектора малых предприятий, то есть в законодательстве, для организации статистического наблюдения за сектором, при разработке программ развития и т.д.

В большинстве стран, выделяющих сектор малого предпринимательства, используются преимущественно три показателя:

- численность работников;
- годовой оборот;
- валюта баланса.

В зависимости от сложившихся экономических моделей и культуры разных стран, как количественные, так и качественные критерии могут существенно различаться. Нередки ситуации, когда различаются даже цели разграничения на малые, средние и крупные предприятия внутри одной страны [11, с. 10-11, 15-21].

В России экономическая категория «малое предприятие» была впервые введена ч. 3 ст. 2 Закона СССР «О предприятиях в СССР» [2]. В соответствии с объемами хозяйственного оборота предприятия и численностью его работников независимо от форм собственности предприятие могло быть отнесено к малым предприятиям.

Таким образом, поименованный Закон закрепил два основных признака малого предприятия: численность работающих и объем хозяйственного оборота, но не определял численные значения ни первого, ни второго, отсылая нас к законодательству СССР. Аналогичная ситуация наблюдается и в Законе РСФСР «О предприятиях и предпринимательской деятельности РСФСР» [1].

Критерии, четко очерчивающие юридические границы малых предприятий, впервые были обозначены в 1991 году. К малым предприятиям в соответствии с постановлением Совета Министров РСФСР были отнесены предприятия всех организационно-правовых форм, установленных Законом РСФСР от 25 декабря 1990 года № 446-1 «О предприятиях и предпринимательской деятельности», как вновь созданные, так и действующие, со среднесписочной численностью работающих, не превышающей 200 человек, в том числе:

- в промышленности и строительстве - до 200 человек;
- в науке и научном обслуживании - до 100 человек;
- в других отраслях производственной сферы - до 50 человек;
- в отраслях непромышленной сферы - до 15 человек [9].

Следовательно, постановление Совета Министров РСФСР количественно определило только первый признак, оставляя определение второго республиканскому законодательству.

В дальнейшем понятие «малое предприятие» уточнялось и дополнялось в Федеральном Законе «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» [13]. Согласно статье 3 Закона под субъектами малого предпринимательства подразумевались коммерческие организации, в уставном капитале которых доля участия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов не превышает 25 процентов, доля, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимся субъектами малого предпринимательства, не превышает 25 процентов и в которых средняя численность работников за отчетный период не превышает следующих предельных уровней:

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

Данный показатель определяется в соответствии с Инструкцией по статистике численности и заработной платы рабочих и служащих на предприятиях и в учреждениях и организациях, а также по данным деклараций о доходах и расходах [3]. Принятые решения, определяющие конкретные границы малых предприятий, были вполне адекватны реальной экономической ситуации, сложившейся в то время в России.

В соответствии с Федеральным Законом «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» под субъектами малого предпринимательства понимались также физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица. Наряду с ними в перечень субъектов малого предпринимательства были включены фермерские хозяйства [13].

Таким образом, легальная дефиниция субъекта малого предпринимательства и малого предприятия до недавнего времени достаточно адекватно идентифицировала новый сектор российской экономики. Адекватно в контексте роли, которая отводится малому предпринимательству на этапе трансформации планово-административной экономики в рыночную экономику - роли катализатора развития частной инициативы, необходимого элемента реструктуризации и интенсификации производства, важного звена в формирующейся системе хозяйственных связей, стабилизатора социально-политической обстановки в обществе.

Однако малый бизнес неоднороден как по отраслевой структуре, так по перечню основных проблем и по результатам функционирования. Кроме того, за пределами официальных определений и адресных мер государственной политики остались средние предприятия, функции которых в рыночной экономике принципиально отличаются от социально-экономического предназначения малых и крупных предприятий [4, с. 2].

Исходя из отечественного и зарубежного опыта, российскими учеными и специалистами был сформулирован ряд предложений и рекомендаций по изменению действующих критериев отнесения организаций к категории малых предприятий. Впоследствии данные предложения учитывались при разработке проекта Закона РФ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

Во-первых, в процессе отнесения хозяйствующих субъектов к сектору малого и среднего предпринимательства важным моментом является факт осуществления ими экономической, хозяйственной деятельности. Потому из числа малых предприятий пришлось сразу же исключить некоммерческие организации.

Во-вторых, базовым моментом при выработке критериев стала необходимость разграничения статистического и «политического» критериев.

а) Статистический критерий должен охватывать весь сектор малого и среднего предпринимательства с выделением наиболее типичных поведенческих групп, например, микропредприятия, малые и средние предприятия. Данный критерий является постоянным и единым для всех субъектов Российской Федерации.

б) «Политический» критерий должен, был по замыслу экспертов уточнять, в рамках статистического критерия, те группы субъектов малого и среднего предпринимательства, которые являются приоритетным объектом государственной поддержки.

Так, например, из круга субъектов малого и среднего предпринимательства было предложено исключить:

- кредитные организации;
- инвестиционные фонды;
- страховые организации;
- профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- ломбарды;
- организации и индивидуальных предпринимателей, занимающихся игорным бизнесом [11, с. 44-45].

С 1 января 2008 года вступил в силу Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее Федеральный закон). Одним из ключевых нововведений, установленных в Федеральном законе, является принципиально новый для России подход к критериям выделения субъектов малого и среднего предпринимательства. К последним законодательство относит среднюю численность работников, независимо от вида деятельности предприятия и предельные значения выручки от реализации или балансовой стоимости активов [14].

Из определения, закрепленного в Федеральном законе, следует, что субъекты малого и среднего предпринимательства - это хозяйствующие субъекты (юридические лица и индивидуальные предприниматели), отнесенные в соответствии с условиями, установленными Федеральным законом, к малым предприятиям.

Статьей 4 Федерального закона устанавливаются категории субъектов малого и среднего предпринимательства, а также критерии отнесения к ним предприятий.

Так, к субъектам малого и среднего предпринимательства относятся внесенные в единый государственный реестр юридических лиц потребительские кооперативы и коммерческие организации (за исключением государственных и муниципальных унитарных предприятий), а также физические лица, внесенные в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей и осуществляющие предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, крестьянские (фермерские) хозяйства, соответствующие следующим условиям:

1) Для юридических лиц - суммарная доля участия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, иностранных юридических лиц, иностранных граждан, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) указанных юридических лиц не должна превышать двадцать пять процентов (за исключением активов акционерных инвестиционных фондов и закрытых паевых инвестиционных фондов), доля участия, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимся субъектами малого и среднего предпринимательства, не должна превышать 25%.

2) Средняя численность работников за предшествующий календарный год не должна превышать следующие предельные значения средней численности работников для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства:

- от ста одного до двухсот пятидесяти человек включительно для средних предприятий;
- до ста человек включительно для малых предприятий;
- среди малых предприятий выделяются микропредприятия - до пятнадцати человек.

3) Выручка от реализации товаров (работ, услуг) без учета налога на добавленную стоимость или балансовая стоимость активов (остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов) за предшествующий календарный год не должна превышать предельные значения, установленные Правительством РФ для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства.

Предусмотренные ч. 2 ст. 4 Федерального закона предельные значения выручки от реализации товаров (работ, услуг) и балансовой стоимости активов устанавливаются Правительством РФ один раз в пять лет с учетом данных сплошных статистических наблюдений за деятельностью субъектов малого и среднего предпринимательства [Там же].

Постановлением Правительства РФ «О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг) для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства» указанные предельные значения выручки определены следующим образом:

- для микропредприятий - 60 млн. рублей;
- для малых предприятий - 400 млн. рублей;
- для средних предприятий - 1000 млн. рублей [8].

Изменения коснулись и порядка ведения статистических наблюдений за деятельностью малых предприятий: в соответствии с Правилами проведения выборочных статистических наблюдений за деятельностью субъектов малого и среднего предпринимательства, статистические данные в сфере малого предпринимательства формируются без учета микропредприятий. Статистические наблюдения за деятельностью микропредприятий проводятся один раз в год [7].

В настоящий момент Федеральной службой государственной статистики осуществляется переход к новой системе статистического учета субъектов малого предпринимательства.

Таким образом, с 1 января 2008 года в России было введено деление коммерческих организаций на малые, в том числе микропредприятия и средние предприятия. Эта мера означает, что применение устанавливаемых Федеральным законом дифференцированных критериев отнесения организаций к субъектам малого и среднего предпринимательства позволит формировать самостоятельные, специфические и специализированные программы для каждого вида субъектов данной категории.

Список литературы

1. Закон РСФСР от 25 декабря 1990 г. № 446-1 «О предприятиях и предпринимательской деятельности» (документ утратил силу) // Ведомости ВС РСФСР. 1990. № 30. Ст. 419.
2. Закон СССР от 4 июня 1990 г. № 1529-1 «О предприятиях в СССР» (документ утратил силу) // Ведомости СНД и ВС СССР. 1990. № 25. Ст. 460.
3. Инструкция по статистике численности и заработной платы рабочих и служащих на предприятиях и в учреждениях и организациях № 17-10-0370 от 17 сентября 1987 г., утв. Госкомстатом СССР по согласованию с Госкомтруда, Госпланом, Госбанком и ВЦСПС // Закон. 1996. № 2.
4. Критерии отнесения предприятий к категориям микро, малых и средних // Ресурсный центр малого предпринимательства. М., 1999. 11 с.
5. Малый и средний бизнес в странах с переходной экономикой. Экономическая Комиссия ООН для Европы. 2003 [Электронный ресурс]. URL: <http://www.unece.org/indust/sme/ece-sme.htm> (дата обращения: 25 ноября 2005).
6. Покровская Н. Н. Подходы к определению малого предпринимательства // Личность и культура. 2001. № 1/2.
7. Постановление Правительства РФ от 16 февраля 2008 г. № 79 «О порядке проведения выборочных статистических наблюдений за деятельностью субъектов малого и среднего предпринимательства» // Российская газета. 2008. 1 марта. № 4602.

8. Постановление Правительства РФ от 22 июля 2008 г. № 556 «О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг) для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства» // Там же. 30 июля. № 4717.
9. Постановление Совета Министров РСФСР от 18 июля 1991 г. № 406 «О мерах по поддержке и развитию малых предприятий в РСФСР» (документ утратил силу) // Экономика и жизнь. 1991. Сентябрь. № 36.
10. Предпринимательство / под ред. проф. В. Я. Горфинкеля, проф. Г. Б. Поляка, проф. В. А. Швандара. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007. 736 с.
11. Разработка критериев отнесения субъектов хозяйствования к категории малых и средних предприятий в России. М., 2005. 45 с.
12. Рекомендации Европейской комиссии от 6 мая 2003 г. для определения микропредприятий, малых и средних предприятий (опубликовано под номером К (2003) 1422) // Официальный бюллетень Европейского союза DE. 20.05.2003. L 124/39.
13. Федеральный закон от 14 июля 1995 г. «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» (документ утратил силу) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1995. № 25. Ст. 2343.
14. Федеральный закон от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» // Российская газета. 2007. 31 июля. № 4427.

УДК 33.336.11

Ирина Константиновна Биткина
Волгоградская академия государственной службы

ФИНАНСОВЫЙ МЕХАНИЗМ ПЕНСИОННОГО СТРАХОВАНИЯ: СУЩНОСТЬ И СТРУКТУРА ПОСТРОЕНИЯ[©]

Общепризнано считать, что в основе функционирования финансовой системы лежит финансовый механизм. Пенсионное страхование как обособленная часть финансовой системы имеет свой собственный финансовый механизм.

В настоящее время в финансовой науке отсутствует единый подход к определению сущности как финансового механизма в целом, так и по отношению к отдельным звеньям финансовой системы. В результате обобщения представленных в отечественной науке разработок по указанному вопросу, нами выделены следующие направления в определении финансового механизма как экономической категории и структуры его построения:

1) финансовый механизм рассматривается либо как часть хозяйственного механизма (Г. Б. Поляк) [3, с. 140], либо в качестве самостоятельной финансовой категории, без определения ее соотношения с иными характеристиками финансовой системы (Л. А. Дробозина, В. М. Родионова) [1, с. 90];

2) в настоящее время в финансовой науке можно выделить три подхода к определению сущности финансового механизма:

- финансовый механизм как совокупность видов и форм финансовых отношений; (Г. Б. Поляк, П. Н. Шуляк);

- финансовый механизм как инструмент и способ взаимодействия управляющего субъекта и управляемого объекта (А. Ю. Казак) [2, с. 114];

- финансовый механизм как система действия финансовых рычагов (И. Т. Балабанов).

Следовательно, они различаются конкретизацией внутренней структуры рассматриваемой категории и представляют ее различные уровни: 1 - финансовые отношения; 2 - воздействия субъекта или объекта; 3 - финансовые рычаги.

Многоуровневая структура лежит в основе построения как финансового механизма в целом, так и частных финансовых механизмов (бюджетного, страхового, кредитного и т.д.);

3) в структуре финансового механизма можно выделить различные элементы: финансовые рычаги, методы построения и формы финансовых отношений, нормативное, информационное и правовое обеспечение, количественные методы исчисления определенных показателей и оценки эффективности функционирования финансовых отношений в определенной финансовой сфере.

Обобщая исследованные подходы к оценке сущности финансового механизма, представляется, что под ним следует понимать самостоятельную финансовую категорию, включающую в себя финансовые инструменты, рычаги и методы, направленные на достижение определенной экономической или социальной цели. Как правило, данные цели имеют различный характер, определяемый особенностями функционирования той или иной экономической сферой (государственные финансы, коммерческий сектор и т.д.).