

а экспертизу как способ доказывания, основанный на выявлении фактических данных с помощью специальных знаний эксперта-бухгалтера.

Исходя из вышеописанных особенностей, можно сформировать основную цель экспертного исследования в разрезе использования материалов, аналогичных используемым при документальных проверках. Целью судебной бухгалтерской экспертизы является получение заключения по поставленным вопросам в пределах компетенции эксперта, а целью документальной проверки является контроль за деятельностью ревизуемого субъекта.

УДК 347:736

М.А. Балухтин, И.И. Блинков

ПРОБЛЕМНЫЕ ВОПРОСЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НЕСОСТОЯТЕЛЬНОСТИ ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ

На современном этапе развития предпринимательства в Республике Беларусь государство реализует мероприятия по либерализации условий осуществления хозяйственной деятельности, устранению излишнего вмешательства контролирующих органов в деятельность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Данные меры постоянно находят свое отражение в принимаемых нормативных правовых актах, регулирующих предпринимательскую деятельность. В частности, Указом Президента Республики Беларусь от 19 сентября 2017 г. № 337 «О регулировании деятельности физических лиц» расширен перечень видов экономической деятельности, которыми граждане вправе заниматься без регистрации в качестве индивидуальных предпринимателей с одновременной уплатой единого налога.

Вместе с тем, несмотря на реализацию новых подходов, имеют место отдельные проблемные аспекты предпринимательства. Одним из таких вопросов является экономическая несостоятельность (банкротство) индивидуального предпринимателя.

Статьей 24 Гражданского кодекса Республики Беларусь определено, что индивидуальный предприниматель, который не в состоянии удовлетворить требования кредиторов, связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности, может быть признан экономически несостоятельным (банкротом) в судебном порядке. В ст. 221 Закона Республики Беларусь «Об экономической несостоятельности (банкротстве)» дан исчерпывающий перечень оснований для признания индивидуального предпринимателя экономически несостоятельным:

неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, связанным с осуществлением им предпринимательской деятельности;

неуплата обязательных платежей в течение шести месяцев с даты, когда они должны быть исполнены;

наличие задолженности в сумме сто и более базовых величин.

Правом на подачу в экономический суд заявления об экономической несостоятельности (банкротстве) должника – индивидуального предпринимателя имеют кредиторы по обязательствам, связанным с предпринимательской деятельностью; налоговые органы по требованиям при неуплате обязательных платежей в установленные сроки.

Порядок урегулирования требования кредиторов по денежным обязательствам, связанным с осуществлением должником – индивидуальным предпринимателем предпринимательской деятельности, не имеет однозначного алгоритма, поскольку отсутствует методика определения способности индивидуального предпринимателя удовлетворить требования кредиторов по данному рода обязательствам. Вместе с тем для юридических лиц любой формы собственности существует четко отработанный механизм признания их экономически несостоятельными, отраженный в Инструкции о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь и Министерства экономики Республики Беларусь от 27 декабря 2011 г. № 140/206. Источником информации для анализа является бухгалтерская отчетность (представляется в соответствии с постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 12 декабря 2016 г. № 104 «Об утверждении Национального стандарта бухгалтерского учета и отчетности «Индивидуальная бухгалтерская отчетность»).

Для определения платежеспособности субъекта хозяйствования рассчитываются экономические модельные коэффициенты:

текущей ликвидности (K1, определяется как отношение стоимости краткосрочных активов к краткосрочным обязательствам субъекта хозяйствования);

обеспеченности собственными оборотными средствами (K2, определяется как отношение суммы собственного капитала и долгосрочных обязательств за вычетом стоимости долгосрочных активов к стоимости краткосрочных активов);

обеспеченности обязательств активами (K3, определяется как отношение долгосрочных и краткосрочных обязательств субъекта хозяйствования к общей стоимости активов).

В ситуации же с экономической несостоятельностью индивидуального предпринимателя расчет неплатежеспособности видится невозможным в силу невозможности применения выверенной методики расчета, аналогичной применяемой к субъектам хозяйствования.

В случаях, предшествующих неплатежеспособности индивидуального предпринимателя, можно допустить существование модели, при которой индивидуальный предприниматель либо не контролирует «точку невозврата», при которой утрачивается объективная возможность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам (связанным с осуществлением им предпринимательской деятельности) ввиду особенности ведения учета хозяйственной деятельности, либо скрывает ее.

В случае сокрытия индивидуальным предпринимателем экономической несостоятельности он подлежит уголовной ответственности по ст. 239 Уголовного кодекса Республики Беларусь (сокрытие экономической несостоятельности (банкротства)). В ином случае все видится неоднозначным: индивидуальный предприниматель не может рассчитать коэффициенты платежеспособности, ввиду того, что бухгалтерская отчетность (источник информации для расчета) им не ведется и достоверно применить установленную методику и определить факт сокрытия невозможно.

Динамично меняющиеся внешние факторы, влияющие на экономическую среду функционирования, вызовут необходимость законодательного урегулирования методики расчета платежеспособности индивидуальных предпринимателей путем разработки соответствующих инструкций, аналогичных существующим для юридических лиц.

УДК 330

И.Н. Бобкова

**ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИМ ПРЕСТУПЛЕНИЯМ
НА МИРОВОМ РЫНКЕ ТОВАРОВ
И В СФЕРЕ ОКАЗАНИЯ ИНФОРМАЦИОННЫХ УСЛУГ
КАК ФАКТОР ОБЕСПЕЧЕНИЯ
ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

Экономическая безопасность Республики Беларусь является составной частью общей национальной безопасности. Она обеспечивается таким состоянием экономики, при котором гарантируется защищенность национальных интересов от внутренних и внешних угроз.

Важно своевременно учитывать и сочетать интересы, проявляющиеся на разных уровнях социума. Так, интересы личности состоят в реализации конституционных прав и свобод, в обеспечении личной безопасности, в повышении качества и уровня жизни, в физическом, интеллектуальном и духовном развитии человека и гражданина. Интересы общества состоят в упрочении демократии, в создании и деятельности правового социального государства, в достижении и поддержании общественного согласия. Интересы государства состоят в незыблемости конституционного строя, суверенитета и территориальной целостности Республики Беларусь, в политической, экономической и социальной стабильности, в безусловном обеспечении законности и поддержании правопорядка, в развитии равноправного и взаимовыгодного международного сотрудничества. Экономические интересы заключаются: в устойчивом развитии; повышении конкурентоспособности экономики; обеспечении недискриминационного доступа на мировые рынки; достижении энергетической безопасности, достаточной для устранения зависимости от импорта энергоносителей; поддержании гарантированного уровня продовольственной безопасности; привлечении в экономику страны современных технологий, эффективных инвестиций; доступности выгодных кредитных ресурсов.

Обострение внешней и внутренней конкурентной борьбы, в том числе и в связи с вхождением Республики Беларусь в мировое экономическое сообщество, создает угрозы для реализации интересов граждан, общества и государства, и в целом бескризисному социально-экономическому развитию. Возрастают угрозы и со стороны криминального сообщества. Борьба с преступностью вошла в число первостепенных задач обеспечения национальной и экономической безопасности. Правоохранительные органы Республики Беларусь в соответствии с международными договорами сотрудничают с международными организациями и правоохранительными органами зарубежных государств в сфере борьбы с экономической преступностью, при проведении оперативно-розыскных мероприятий и следственных действий, участвуют в раскрытии и расследовании преступлений международного характера.

Для эффективного противодействия экономическим преступлениям на мировом рынке товаров и в сфере оказания информационных услуг необходимо выявить и систематизировать типичные черты криминальной деятельности в сфере экономики.

Выявлены следующие характерные черты криминальной деятельности, совершаемой в сфере экономики:

применение преступниками выработанной методики и практики противоборства с государством, в том числе использование самого со-