# Правовое положение индивидуального предпринимателя

Berlev

Дальневосточный государственный университет, АПУ

2005 г.

**1. Понятие и общие признаки субъекта предпринимательской деятельности без образования юридического лица**

Предпринимательская деятельность (согласно гражданскому законодательству РФ) – самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законе порядке (часть 1 статьи 2 ГК).

При анализе данного понятия можно выделить следующие его признаки. Первым из них является осуществление деятельности с целью получения прибыли. Каждый собственник имущества вправе свободно им распоряжаться по своему усмотрению себе во благо, что выражается, как правило, в плодах и доходах от имущества.

В законодательном регулировании был разрешён вопрос: прибыль от какой деятельности считается полученной от предпринимательства. Его объектом, согласно ГК, является пользование имуществом, продажа товаров, выполнение работ или оказание услуг. Действительно, по общему правилу предприниматели получают прибыль от реализации товаров и услуг. Несколько абстрактнее выглядит понятие «прибыль от пользования имуществом». Если рассматривать его буквально и в системе с нормами части второй ГК, то договоры займа, подряда, на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ, перевозки, транспортной экспедиции, банковского вклада, банковского счёта, хранения, поручения, комиссии, доверительного управления имуществом и некоторые другие договоры с элементом прибыли не вправе заключать гражданин, не зарегистрированный в качестве предпринимателя.

Вторым признаком предпринимательской деятельности является систематичность её осуществления. Основным препятствием выступает отсутствие легального определения или устоявшегося обычая в понимании систематичности. Одновременно существуют два крайних подхода к этому понятию. Лингвисты утверждают, что «систематический – постоянно повторяющийся, непрекращающийся»[[1]](" \l "_ftn1" \o "), а законодатель, применительно, например, к налоговому праву, полагает систематическими нарушениями правил учета доходов и расходов и объектов налогообложения такие, которые произошли два или более раза в течение календарного года (статья 120 Налогового кодекса), что подтверждают постановления арбитражных судов[[2]](" \l "_ftn2" \o "). В данном случае сложности возникают при оценке предпринимательской деятельности, субъекты которой скрывают ее, а при выявлении отрицают наличие предпринимательства, ссылаясь именно на то, что действия, внешне схожие по цели с предпринимательскими, носят не систематический, а случайный, разовый, повторный характер.

Недостаточно ясным с точки зрения определения предпринимательства остается и вопрос приобретения акций и облигаций предприятия. Дело в том, что третий признак самостоятельности деятельности можно расценивать по-разному, в том числе и так, что гражданин самостоятельно приобретает ценные бумаги и извлекает прибыль, "пользуясь" ими.

Следующий (четвёртый) бесспорный признак предпринимательской деятельности – ее осуществление на свой риск, то есть под собственную имущественную ответственность. Такой риск включает принятие на себя предпринимателем как собственником имущества не только могущих произойти неблагоприятных последствий, но и дополнительного (специфического предпринимательского) риска в обязательственных отношениях. Ответственность предпринимателя является повышенной, на него возлагаются неблагоприятные последствия, возникшие не только по его вине, но и в иных случаях, кроме непреодолимой силы.

Право каждого гражданина на свободное использование своих способностей и имущества для предпринимательства и иной не запрещённой законом деятельности закреплено ст. 34 Конституции РФ. Гражданин вправе заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица с момента государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.

Для приобретения статуса индивидуального предпринимателя гражданин должен обладать следующими общими признаками субъекта гражданского (и предпринимательского) права:

а) правоспособностью;

б) гражданской дееспособностью;

в) иметь имя (фамилия, собственно имя, а также отчество, если иное не вытекает из закона или национального обычая);

г) иметь место жительства (место, где гражданин проживает постоянно или преимущественно).

Закон в категорической форме провозглашает незыблемость правового статуса физического лица (гражданина): никто не может быть ограничен в правоспособности и дееспособности, иначе как в случаях и порядке, установленных законом (ч. 1 ст. 22 ГК РФ). Какие бы то ни было иные формы ограничения правового статуса физического лица (гражданина) в принципе не допускаются:

объявляется недействительным акт любого государственного или иного органа, устанавливающего ограничение правосубъектности физического лица (гражданина), которое не соответствует (противоречит, ухудшает) условиям и порядку ограничения дееспособности граждан, установленных законом;

закон отказывает физическому лицу (гражданину) в субъективном праве полного или частичного самоограничения своей правосубъектности, признавая подобные акты волеизъявления ничтожными (недействительными), за исключением случаев, когда такие сделки допускаются. Новый ГК РФ расширил рамки возможностей приобретения правового статуса индивидуального предпринимателя: законодатель демонстрирует это в новом понятии – эмансипация (ст. 27 ГК РФ), согласно которой несовершеннолетний, достигший 16-летнего возраста, может быть объявлен полностью дееспособным. По новому гражданскому законодательству существенно дополнен правовой статус несовершеннолетних, вступивших в брак.

Однако если вступивший в брак несовершеннолетний поступает по трудовому договору (контракту) на работу или начинает заниматься предпринимательской деятельностью, то отпадение одного из оснований получения правосубъектности (в данном случае признание брака недействительным) не влияет на статус совершеннолетнего как субъекта права.

Учитывая, что в ГК РФ отсутствуют особые правила, касающиеся правоспособности граждан-предпринимателей, можно сделать вывод о том, что ее характер определяется на основе общих правил о правоспособности граждан, которая является универсальной (общей)[[3]](" \l "_ftn3" \o ").

По признаку дееспособности граждане подразделяются на четыре группы:

а) недееспособные – малолетние до шестилетнего возраста, а также признанные судом страдающими психическими расстройствами, не дающими возможность понимать значение своих действий или руководить ими. Они сами не вправе совершать юридически значимые действия. Но сказанное вовсе не означает, что принадлежащее им имущество не может участвовать в гражданском обороте, быть объектом предпринимательской деятельности. От имени детей сделки совершают их законные представители – родители, усыновители или опекуны, а от имени страдающего психическим расстройством – его опекун. При этом на акты распоряжения имуществом необходимо предварительное разрешение органа опеки и попечительства (ст. 37 ГК РФ);

б) не полностью дееспособные – малолетние в возрасте от 6 до 14 лет и несовершеннолетние в возрасте от 14 до 18 лет. Как правило, сделки от имени малолетнего заключают его законные представители с соблюдением правил ст. 37 ГК РФ. Сам он может совершать лишь мелкие бытовые и некоторые иные сделки, исчерпывающий перечень которых дан в законе (ст. 28 ГК РФ). Несовершеннолетние с 14-летнего возраста вправе самостоятельно совершать в сфере имущественных отношений значительно более широкий круг акций, нежели малолетние. И все другие сделки они также совершают от своего имени, но с письменного согласия своих законных представителей (ст. 26 ГК РФ);

в) ограниченно дееспособные – признанные судом злоупотребляющими спиртными напитками или наркотическими средствами, чем ставят свою семью в тяжелое материальное положение. Эти лица вправе совершать мелкие бытовые сделки. Совершать другие сделки, а также получать заработок, пенсию и иные доходы и распоряжаться ими они могут лишь с согласия попечителя. Такие граждане самостоятельно несут имущественную ответственность по совершённым ими сделкам и за причиненный ими вред;

г) полностью дееспособные. Они вправе самостоятельно заниматься любой предпринимательской деятельностью. Такая дееспособность наступает в трех случаях: с наступлением совершеннолетия – по достижении 18-летнего возраста; в случае, когда законом допускается вступление в брак до достижения 18 лет, гражданин, не достигший 18-летнего возраста, приобретает дееспособность в полном объеме со времени вступления в брак; в результате эмансипации.

С принятием части первой Гражданского кодекса РФ статус индивидуального предпринимателя получил такую же развернутую правовую характеристику, как и правовой статус юридического лица.

Для индивидуального предпринимателя его имя и место жительства стали теперь элементами индивидуализации подобно реквизитам для юридического лица. Гражданин вступает в гражданские правоотношения под своим именем, "включающим фамилию и собственное имя, а также отчество, если иное не вытекает из закона или национального обычая". Индивидуальный предприниматель может в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством, использовать вымышленное имя (псевдоним) или изменить свое имя.

В любом случае имя, полученное гражданином при рождении, а также перемена имени подлежат регистрации в порядке, установленном для регистрации актов гражданского состояния (ч.3 ст. 19 ГК РФ). Перемена имени гражданином-предпринимателем не затрагивает существа прав и обязанностей, приобретенных им под своим именем. Дополнительно на него возлагаются обязанности:

уведомления своих должников и кредиторов об изменениях в своем статусе во избежание возможных неблагоприятных последствий (нарушение условий договора, причинение убытков);

внесения за свой счет изменений в документы, оформленные на его прежнее имя.

Закон защищает неприкосновенность имени гражданина (ч. 5 ст. 19 ГК РФ), независимо от форм нарушения:

вреда, причиненного гражданину в результате неправомерного использования его имени;

искажения либо использования имени гражданина способами или в форме, которые затрагивают его честь, достоинство или деловую репутацию.

Другим обязательным элементом индивидуализации физического лица (гражданина) как субъекта права устанавливается его место жительства. Согласно ст. 20 ГК РФ местом жительства признается место, где гражданин постоянно или преимущественно проживает. В отличие от прошлой практики административной регламентации права на проживание (прописка) гражданин вправе сам определять свое место жительства.[[4]](" \l "_ftn4" \o ")

**2.** **Порядок регистрации и лицензирования предпринимателей без образования юридического лица**

Одним из основных условий осуществления предпринимательской деятельности является государственная регистрация ее субъектов. Прохождение данной процедуры необходимо для подтверждения легитимности функционирования конкретного лица в хозяйственном обороте. Придавая регистрации общеобязательный характер, государство преследует не только цели контроля за законностью создания, реорганизации и ликвидации предприятии, но и полного первичного учета участников предпринимательской деятельности, а также сбора данных об их правовом, имущественном и организационном положении.

Порядок государственной регистрации индивидуальных предпринимателей установлен федеральным законом от 8 августа 2001 г. N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей"

В настоящее время в России первичная регистрация большинства субъектов предпринимательства осуществляется в заявительном порядке, что предусматривает невозможность заниматься предпринимательской деятельностью без особого разрешения.

В отличие от отечественного законодательства право зарубежных стран нередко придает регистрации предпринимателей декларативный характер. Это означает, что лицо признается субъектом предпринимательства в силу самого факта совершения в виде промысла коммерческих сделок (независимо от акта регистрации). Предпринимателями де-факто почти во всех западных государствах признаются граждане, осуществляющие коммерческую деятельность без образования юридического лица.[[5]](" \l "_ftn5" \o ")

В соответствии с ФЗ от 08.08.2001, государственная регистрация физического лица изъявившего желание заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица в России осуществляется федеральным органом исполнительной власти, уполномоченным в порядке, установленном Конституцией Российской Федерации и Федеральным конституционным законом "О Правительстве Российской Федерации". Как указано в постановлении Правительства РФ от 17 мая 2002 г. №319[[6]](" \l "_ftn6" \o "), Министерство Российской Федерации по налогам и сборам является уполномоченным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим начиная с 1 июля 2002 г. государственную регистрацию юридических лиц, с 1 января 2004 г. – государственную регистрацию физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей, а также государственную регистрацию крестьянских (фермерских) хозяйств.

Однако следует отметить, что после вступления в силу постановления Правительства РФ от 30 сентября 2004 г. N 506"Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе", упразднено Министерство Российской Федерации по налогам и сборам, а её правопреемниками в установленной сфере деятельности являются Федеральная налоговая служба и ее территориальные органы.

Из этого можно сделать вывод, что на данный момент органом, осуществляющим государственную регистрацию физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей, является Федеральная налоговая служба и её территориальные органы.

До подачи заявления на регистрацию, гражданин должен уплатить государственную пошлину (регистрационный сбор), величина которой установлена частью второй Налогового кодекса РФ в статье 333.33 и составляет 400 рублей.

Категории плательщиков, освобождаемых от уплаты этого сбора или имеющих по нему льготу, определены в статье 333.35 НК РФ. Регистрационный сбор уплачивается через учреждения банка либо иные учреждения, наделенные полномочиями принимать платежи от населения в доход бюджета.

В некоторых случаях возможен возврат государственной пошлины, в соответствии со статьёй 333.40 НК РФ к ним относятся:

уплаты государственной пошлины в большем размере;

 отказ лица, уплатившего государственную пошлину, от совершения юридически значимого действия до обращения в уполномоченный орган;

Возврат излишне уплаченной суммы государственной пошлины производится по заявлению плательщика государственной пошлины, поданному в налоговый орган по месту совершения действия, за которое уплачена государственная пошлина. Заявление может быть подано в течение трех лет со дня уплаты излишне уплаченной суммы.

Возврат суммы излишне уплаченной государственной пошлины производится за счет средств бюджета, в который произведена переплата.

Государственная пошлина не подлежит возврату в случае отказа в государственной регистрации.

Вместе с квитанцией об уплате регистрационного сбора гражданин должен представить следующие документы:

Составленное по установленной форме заявление (бланк заявления выдается в регистрирующем органе);

Копию паспорта (либо иного основного документа гражданина РФ) или иного специально установленного Федеральным законом или международным договором документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина, апатрида;

Копию документа, подтверждающего дату и место рождения лица (в случае, если представленная копия документа, удостоверяющего личность физического лица, регистрируемого в качестве индивидуального предпринимателя, не содержит сведений о дате и месте рождения указанного лица);

Копию документа, подтверждающего право лица временно или постоянно проживать в Российской Федерации (если физическое лицо является иностранным гражданином или лицом без гражданства);

Подлинник или копию документа, подтверждающего адрес места жительства лица в Российской Федерации (если представленная копия документа, удостоверяющего личность физического лица, или документа, подтверждающего право физического лица, регистрируемого в качестве индивидуального предпринимателя, временно или постоянно проживать в Российской Федерации, не содержит сведений о таком адресе);

Нотариально удостоверенное согласие родителей, усыновителей или попечителя на осуществление предпринимательской деятельности, либо копия свидетельства о заключении брака, либо копия решения органа опеки и попечительства или копия решения суда об объявлении физического лица, регистрируемого в качестве индивидуального предпринимателя, полностью дееспособным (в случае, если физическое лицо, регистрируемое в качестве индивидуального предпринимателя, является несовершеннолетним);

Документы представляются в регистрирующий орган лично, либо направляются в регистрирующий орган ценным почтовым отправлением с уведомлением и описью вложения. Необходимо иметь ввиду, что датой представления документов является день их получения регистрирующим органом. Существенным движением навстречу своим гражданам продемонстрировало Правительство РФ, установив срок рассмотрения заявления о регистрации в 5 дней, а раньше данное действие производилось в 15-дневный срок.

При положительном рассмотрении заявления выносится решение о государственной регистрации, что является основанием для внесения соответствующей записи в государственный реестр. Моментом государственной регистрации признается внесение такой записи.

Не позднее одного рабочего дня с момента государственной регистрации регистрирующий орган выдает (направляет) заявителю документ, подтверждающий факт внесения записи.

В Федеральный законе "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" предусмотрены такие основания отказа:

Непредставление необходимых для государственной регистрации документов;

Представление документов в ненадлежащий регистрирующий орган (что нередко вызывает нарекания и усмешки в адрес законодателей);

Если не утратила силу государственная регистрация физического лица в качестве индивидуального предпринимателя, или не истек год со дня принятия судом решения о признании его несостоятельным (банкротом) в связи с невозможностью удовлетворить требования кредиторов, связанные с ранее осуществляемой им предпринимательской деятельностью, либо решения о прекращении в принудительном порядке его деятельности в качестве индивидуального предпринимателя, или не истек срок, на который данное лицо по приговору суда лишено права заниматься предпринимательской деятельностью.

Решение об отказе в государственной регистрации должно быть принято не позднее пяти рабочих дней со дня представления документов в регистрирующий орган и содержать основания отказа с обязательной ссылкой на нарушения. Такое решение направляется заявителю с уведомлением о вручении и может быть обжаловано в судебном порядке.

Выбирая направление своей деятельности, будущий предприниматель должен помнить, что согласно Федеральному закону от 8 августа 2001 г. N 128-ФЗ "О лицензировании отдельных видов деятельности" некоторые виды деятельности, осуществляемые на территории РФ предприятиями, организациями, учреждениями, а также физическими лицами, ведущими предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, подлежат лицензированию. Лицензия – официальный документ, который разрешает данному предпринимателю осуществлять указанную в ней деятельность в течение установленного лицензией срока, а также определяет условия её осуществления. Для того чтобы получить необходимую лицензию, предпринимателю следует предоставить в органы, уполномоченные на ведение лицензионной деятельности, следующие документы:

1. Заявление о выдаче необходимой лицензии с указанием:

фамилии, имени, отчества, данных документа, удостоверяющего личность гражданина;

вида деятельности, который предполагается осуществлять;

срока, в течение которого будет осуществляться указанный вид деятельности;

2. Копию свидетельства о государственной регистрации гражданина в качестве индивидуального предпринимателя (с предъявлением оригинала в случае, если копия не заверена нотариусом)

3. Справку о постановке лицензиата на учет в налоговом органе

4. Документ, подтверждающий внесение платы за рассмотрение лицензирующим органом заявления соискателя лицензии

Положением о лицензировании конкретного вида деятельности может быть предусмотрено предоставление и иных документов. Но в любом случае требовать от заявителя документы, не предусмотренные положением о лицензировании соответствующего вида деятельности, запрещено.

Все документы, предоставленные для получения лицензии, принимаются по описи, копия которой направляется заявителю с отметкой о дате приема документов указанным органом.

За рассмотрение лицензирующим органом заявления соискателя лицензии взимается плата, установленная НК РФ, которая равна 300 рублям.

Решение о выдаче лицензии или об отказе в этом должно быть принято в течение шестидесяти дней со дня получения от предпринимателя заявления с полным комплектом документов. Более короткие сроки принятия решения о выдаче или об отказе в выдаче лицензии могут устанавливаться положениями о лицензировании конкретных видов деятельности.

Уведомление об отказе в предоставлении лицензии направляется (вручается) соискателю лицензии в письменной форме с указанием причин отказа. Такими основаниями могут служить:

наличие в документах, представленных соискателем лицензии недостоверное или искажённой информации;

несоответствие соискателя лицензии лицензионным требованиям и условиям;

Если все необходимые требования соблюдены, то выданная предпринимателю лицензия должна содержать следующие данные:

наименование органа, выдавшего данную лицензию;

фамилия, имя, отчество, место жительства, данные документа, удостоверяющего личность, основной государственный регистрационный номер записи о государственной регистрации индивидуального предпринимателя – для индивидуального предпринимателя;

лицензируемый вид деятельности;

срок действия лицензии;

идентификационный номер налогоплательщика;

номер лицензии;

дата принятия решения о предоставлении лицензии.

Срок действия лицензии устанавливается в зависимости от конкретного вида деятельности и составляет не менее 5 лет. На меньший срок лицензия может быть выдана только по заявлению предпринимателя, обратившегося за её получением. Продление срока действия лицензии производится в том же порядке, что установлен для её получения.

Довольно часто индивидуальный предприниматель осуществляет несколько видов деятельности одновременно. В таком случае на каждый из видов деятельности лицензия должна быть оформлена отдельно. Если же лицензируемый вид деятельности планируется осуществлять на нескольких территориально обособленных объектах, то предпринимателю одновременно с лицензией выдается её заверенные копии, в которых указывается местоположение каждого объекта.

Лицензия теряет юридическую силу, если у предпринимателя закончился срок действия свидетельства о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя.

В случае изменения паспортных данных или утраты лицензии лицензиат обязан в 15-дневный срок подать заявление о переоформлении лицензии.

За переоформление документа, подтверждающего наличие лицензии, выдачу указанного документа и внесений в него изменений взимается плата. Размер указанной платы составляет 100 рублей.

В период переоформления лицензий предприниматель может продолжать свою деятельность на основании ранее выданной ему лицензии, а в случае её утраты – на основании временного разрешения, которое выдается органом, уполномоченным на ведение лицензионной деятельности.

Лицензия подписывается руководителем органа, уполномоченного на ведение лицензионной деятельности, и заверяется печатью этого органа. Если лицензия выдана органами исполнительной власти субъектов Российской Федерации, то она дает предпринимателям право осуществлять свою деятельность на территории других субъектов РФ, но при условии предварительного уведомления органов исполнительной власти соответствующих субъектов РФ. При этом предприниматель должен быть готов к тому, что указанные в лицензии данные, а также условия осуществления существующего вида деятельности и меры безопасности могут подвергаться проверке.

Органы, уполномоченные на ведение лицензионной деятельности вправе аннулировать выданную лицензию, приостановить её действие, также возможно потеря юридической силы лицензии. Происходит это в следующих случаях:

по соответствующему заявлению владельца лицензии;

при обнаружении недостоверных данных в документах, которые были представлены для получения лицензии;

если лицензиат нарушил условия данной лицензии;

при невыполнении лицензиатом предписаний и распоряжений государственных органов или приостановлении ими деятельности физического лица, занимающегося предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, в соответствии с законами РФ;

прекращение действия свидетельства о государственной регистрации физического лица в качестве предпринимателя без образования юридического лица.

В трехдневный срок со дня принятия решения о приостановлении действия лицензии или её аннулирования лицензирующий орган обязан в письменном виде проинформировать о своем решении лицензиата и органы государственной налоговой службы РФ.

Если обстоятельства навлекшие приостановление лицензии изменились, то её действие может быть возобновлено. Лицензия считается возобновленной, когда орган, уполномоченный на ведение лицензионной деятельности примет соответствующее решение, о котором в трехдневный срок должен быть поставлен в известность лицензиат, а также органы налоговой службы РФ.

Важно иметь в виду, что приостановить действия лицензии могут и другие государственные органы, которым предоставлено такое право, действующим законодательством РФ. Так, органы исполнительной власти субъектов РФ, могут приостановить на своей территории действие лицензий, выданных органами исполнительной власти иных субъектов РФ, в следующих случаях:

если лицензия не зарегистрирована на данной территории;

если лицензиат не выполняет требования, установленные в соответствии с действующим законодательством РФ, для осуществления существующего вида деятельности на данной территории.

В трехдневный срок со дня принятия решения о приостановлении лицензии органы исполнительной власти субъектов РФ должны письменно проинформировать о своем решении орган исполнительной власти субъекта РФ, который выдал эту лицензию, органы государственной налоговой службы РФ и лицензиата. Орган, выдающий данную лицензию, вправе её аннулировать.

Контроль за соблюдением условий, предусмотренных лицензией, возлагается на органы, уполномоченные на ведение лицензионной деятельности. Лицензирующие органы обязаны вести реестры выданных, приостановленных, зарегистрированных и аннулированных лицензий (реестр лицензий). Руководители и должностные лица этих органов несут личную ответственность за нарушение или ненадлежащее использование установленного правительством РФ порядка ведения лицензионной деятельности.

В том случае, когда предпринимателя не устраивает решения органов, уполномоченных на ведение лицензионной деятельности, он вправе обжаловать это решение в судебные органы.

Бланки лицензий являются бланками строгой отчетности, имеют учетную серию, номер и степень защищенности на уровне ценной бумаги на предъявителя. Рассмотрение заявления и выдача лицензии оплачивается предпринимателем. Размер оплаты определяется исходя из соответствующих затрат лицензирующего органа.

Все виды предпринимательской деятельности, подлежащие лицензированию в соответствии с Федеральным законом от 8 августа 2001 г. N 128-ФЗ "О лицензировании отдельных видов деятельности", указаны в статье 17 этого закона. Перечень федеральных органов исполнительной власти, осуществляющих лицензирование, утвержден постановлением Правительства РФ от 11 февраля 2002 г. N 135. В него входят около сорока федеральных органов исполнительной власти (комитеты, министерства, федеральные службы и др.) уполномоченных осуществлять лицензирование различных видов деятельности. Кроме того, ещё пять видов деятельности подлежат лицензирования органов исполнительной власти субъектов РФ. Лицензии, выданные ранее, действительны до истечения указанных в них срока действия. Особый порядок лицензирования отдельных видов деятельности, среди которых аудиторская, страховая, банковская, розничная торговля подакцизными товарами и др., установлен законами и указами президента.[[7]](" \l "_ftn7" \o ")

**3.** **Налогообложение индивидуальных предпринимателей**

Правовой статус индивидуального предпринимателя в гражданском обороте равнозначен правовому статусу коммерческих организаций. Индивидуальный предприниматель имеет право заключать сделки от своего имени, распоряжаться по своему усмотрению полученной прибылью после уплаты налогов, имеет свою печать. Индивидуальные предприниматели могут быть участниками полных товариществ и заключать договоры о совместной деятельности.

Наравне с юридическими лицами, индивидуальные предприниматели являются субъектами налогообложения.

В соответствии с нормами российского законодательства налогообложение доходов предпринимателей может осуществляться по одной из трех систем.

Во-первых, каждый индивидуальный предприниматель может применять либо традиционную систему налогообложения своих доходов от предпринимательской деятельности, либо упрощенную систему налогообложения. При этом выбор между этими двумя системами налогообложения должен быть сделан уже при государственной регистрации в налоговых органах. Если одновременно с заявлением о регистрации в качестве предпринимателя гражданин не подает в налоговый орган заявление о переходе на упрощенную систему налогообложения, то автоматически считается, что он использует обычный порядок налогообложения. Добровольно изменить этот режим предприниматель может только с начала следующего календарного года.

Кроме того, существует еще система взимания единого налога на вмененный доход (ЕНВД) для определенных видов деятельности, что предусмотрено главой 26.3 НК РФ.

Единым налогом на вмененный доход облагаются конкретные виды предпринимательской деятельности. Индивидуальный предприниматель, который занимается ими на определенной территории, начисляет этот налог, учитывая законодательные акты соответствующих субъектов Российской Федерации. В этом случае по данным видам деятельности использование других систем налогообложения (упомянутых выше традиционной и упрощенной систем) не допускается.

Если же предприниматель занимается как видами деятельности, подразумевающими обязательную уплату им ЕНВД, так и другими видами деятельности, то в отношении полученных им доходов будут применяться сразу две системы налогообложения. В этом случае с одной части доходов предприниматель будет платить ЕНВД, а по доходам от всех остальных видов его предпринимательской деятельности будет применять упрощенную или обычную систему налогообложения.

Каждая из трех систем налогообложения характеризуется особой структурой налоговых платежей и особыми сроками их уплаты[[8]](" \l "_ftn8" \o ").

При традиционной системе налогообложения структура налоговых платежей является наиболее обширной и, следовательно, сложной. В первую очередь, данная система налогообложения предполагает, что индивидуальный предприниматель с доходов от своей деятельности производит исчисление и уплату налога на доходы физических лиц.

Кроме того, в данном случае предприниматели обязаны уплачивать налог на добавленную стоимость (НДС), единый социальный налог (ЕСН) и взносы на обязательное пенсионное страхование с сумм, выплачиваемых наемным работникам по трудовым договорам и договорам гражданско-правового характера, предметом которых является выполнение работ или оказание услуг, а также ЕСН со своих доходов. Если предприниматель является работодателем, то он также перечисляет страховые взносы в Фонд социального страхования.

Существует и ряд других налогов, уплачиваемых в данном случае предпринимателями (транспортный налог, налог на рекламу и др.).

Другая возможная для применения предпринимателями система налогообложения – упрощенная. Ее главное отличие в том, что целый ряд налогов заменяется одним.

Уплата единого налога заменяет собой уплату налога на доходы физических лиц (НДФЛ), НДС, налога на имущество и ЕСН с доходов, полученных от предпринимательской деятельности, а также выплат и иных вознаграждений, начисляемых в пользу физических лиц.

При этом индивидуальные предприниматели, применяющие упрощенную систему налогообложения, перечисляют страховые взносы на обязательное пенсионное страхование в соответствии с законодательством Российской Федерации. Все иные налоги уплачиваются данной категорией предпринимателей в соответствии с общим режимом налогообложения.

Однако не каждый предприниматель вправе применять упрощенную систему налогообложения. Не могут перейти на неё следующие налогоплательщики:

Профессиональные участники рынка ценных бумаг;

Индивидуальные предприниматели, занимающиеся производством подакцизных товаров, а также добычей и реализацией полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;

Индивидуальные предприниматели, занимающиеся игорным бизнесом;

Индивидуальные предприниматели, являющиеся участниками соглашений о разделе продукции;

Индивидуальные предприниматели, переведенные на систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог;

Индивидуальные предприниматели, средняя численность работников которых за налоговый (отчетный) период, превышает 100 человек;

В основе третьей системы, обязательной к применению при ведении предпринимателями определенных видов деятельности, лежит уплата единого налога на вмененный доход.

Уплата индивидуальными предпринимателями ЕНВД предусматривает замену уплаты налога на доходы физических лиц (в отношении доходов, полученных от деятельности, облагаемой единым налогом), налога на добавленную стоимость (в отношении операций, являющихся объектами обложения НДС, осуществляемых в рамках предпринимательской деятельности, которая облагается единым налогом). А также налога на имущество физических лиц (в отношении имущества, используемого для осуществления предпринимательской деятельности, облагаемой ЕНВД) и единого социального налога с полученных доходов и сумм, выплачиваемых работникам в связи с ведением деятельности, облагаемой единым налогом.

Вместе с тем индивидуальные предприниматели – плательщики ЕНВД перечисляют взносы на обязательное пенсионное страхование, как и предприниматели, применяющие другие системы налогообложения.

**4.** **Прекращение деятельности индивидуального предпринимателя**

Для прекращения деятельности и статуса индивидуального предпринимателя необходима государственная регистрация. Она осуществляется в следующих случаях:

В связи с принятием судом решения о признании его несостоятельным (банкротом) – осуществляется на основании копии решения суда о признании его несостоятельным (банкротом), поступившей в регистрирующий орган;

В связи с принятием им решения о прекращении данной деятельности, для чего лицо должно подать в регистрирующий орган заявление и квитанцию об оплате государственной пошлины. Однако, как пояснил заместитель руководителя Федеральной налоговой службы С.Н. Шульгин[[9]](" \l "_ftn9" \o "), из-за отсутствия в Налоговом кодексе положений, определяющих размер такой пошлины, она не взимается;

В связи со смертью лица, осуществлявшего предпринимательскую деятельность без образования юридического лица – осуществляется на основании поступивших в регистрирующий орган в установленном законодательством Российской Федерации порядке сведений о государственной регистрации смерти данного лица;

В принудительном порядке по решению суда осуществляется на основании поступившей в регистрирующий орган в установленном законодательством Российской Федерации порядке копии решения суда о прекращении деятельности данного лица в качестве индивидуального предпринимателя в принудительном порядке;

В связи со вступлением в силу приговора суда, которым назначено наказание в виде лишения права заниматься предпринимательской деятельностью на определенный срок – осуществляется на основании поступившей в регистрирующий орган информации о вступлении в силу указанного приговора суда;

В связи с аннулированием документа, подтверждающего право лица временно или постоянно проживать в Российской Федерации, или окончанием срока действия указанного документа – осуществляется на основании поступившей в регистрирующий орган в информации об аннулировании указанного документа или на основании окончания срока его действия с учетом содержащихся в государственном реестре сведений о таком сроке.

Рассмотрим подробнее первый случай. Индивидуальный предприниматель может быть признан несостоятельным (банкротом) в судебном или добровольном порядке, о чем он должен официально объявить должникам.

В соответствии со статьёй 25 ГК РФ индивидуальный предприниматель может быть признан несостоятельным (банкротом) по решению суда в случае, когда он не в состоянии удовлетворить требования кредиторов, связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности. Статья 214 ФЗ от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" уточняет основания признания индивидуального предпринимателя банкротом, указывая на то, что требование должно быть основано на денежном обязательстве и (или) связано с обязанностью уплачивать обязательные платежи, в том числе и налоги. Кроме того, необходимо наличие двух условий в совокупности:

данные обязательства или обязанности не исполнены предпринимателем в течение трех месяцев с момента наступления даты их исполнения;

сумма обязательств превышает стоимость принадлежащего предпринимателю имущества.

Дела о признании индивидуального предпринимателя несостоятельным (банкротом) рассматриваются и разрешаются арбитражным судом.

Заявление о признании индивидуального предпринимателя банкротом может быть подано должником – индивидуальным предпринимателем, кредитором по обязательствам, связанным с предпринимательской деятельностью, налоговыми и иными уполномоченными органами по требованиям по обязательным платежам, а также прокурором. При применении процедуры банкротства индивидуального предпринимателя его кредиторы по обязательствам, не связанным с предпринимательской деятельностью, а также кредиторы по требованиям личного характера вправе также предъявить свои требования.

Предприниматель считается банкротом, и его регистрация в качестве индивидуального предпринимателя (не смотря на то, что ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" от 08.08.2001 говорит о государственной регистрации при прекращении лицом деятельности в качестве индивидуального предпринимателя) утрачивает силу с момента вынесения арбитражным судом решения о признании предпринимателя несостоятельным (банкротом) и об открытии конкурсного производства. У предпринимателя аннулируются выданные ему лицензии на осуществление отдельных видов предпринимательской деятельности.

Индивидуальный предприниматель, признанный банкротом, не может быть зарегистрирован в качестве индивидуального предпринимателя в течение года с момента признания его банкротом.

Арбитражный суд направляет копию решения о признании индивидуального предпринимателя банкротом и об открытии конкурсного производства в орган, зарегистрировавший гражданина в качестве индивидуального предпринимателя. Всем известным кредиторам арбитражный суд также направляет решение о признании предпринимателя банкротом и об открытии конкурсного производства.

Требования кредиторов индивидуального предпринимателя, в случае признания его банкротом, удовлетворяются в соответствии с установленной законом очередностью за счет всего принадлежащего ему имущества, за исключением имущества, на которое не может быть обращено взыскание согласно гражданскому процессуальному законодательству и Закону РФ «Об исполнительном производстве» от 21 июля 1997 г. №119-ФЗ. Под имуществом имеется ввиду, как личное имущество гражданина-предпринимателя, так и его доля в общей или совместной собственности.

Заявленные требования кредиторов, в том числе по обязательствам, не связанным с предпринимательской деятельностью, удовлетворяются в порядке очередности. Частью 3 статьи 25 ГК РФ установлено пять очередей:

в первую очередь удовлетворяются требования граждан, перед которыми предприниматель несет ответственности за причинение вреда жизни или здоровью, путем капитализации соответствующих повременных платежей, а также требования о взыскании алиментов;

во вторую очередь производятся расчеты по выплате выходных пособий и оплаты труда с лицами, работающими по трудовому договору, в том числе по контракту и по выплате вознаграждений по авторским договорам;

в третью очередь удовлетворяются требования кредиторов, обеспеченные залогом принадлежащего индивидуальному предпринимателю имущества;

в четвертую очередь погашается задолженность по обязательным платежам в бюджет и во внебюджетные фонды;

в пятую очередь производятся расчеты со всеми остальными кредиторами.

Но если обратиться к нормам, устанавливаемым статьёй 211 ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", регулирующим очерёдность удовлетворения требований кредиторов банкрота, то в глаза бросается их несоответствие статье 25 ГК РФ[[10]](" \l "_ftn10" \o "). В третьей очереди кредиторов по правилам ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" объединены третья, четвертая и пятая очереди, предусмотренные ГК РФ, – требования, обеспеченные залогом принадлежащего индивидуальному предпринимателю имущества, задолженность по платежам в бюджет и во внебюджетные фонды, долги другим кредиторам. Таким образом, приоритет залогодержателей и бюджета перед кредиторами по иным гражданско-правовым обязательствам не предусмотрен.

Однако правило статьи 211 ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" не могут применяться к банкротству индивидуального предпринимателя в силу второго абзаца второй части третьей статьи ГК РФ, который гласит, что нормы гражданского права, содержащиеся в других законах, должны соответствовать ГК РФ. Хотя и в этом случае можно привести контраргумент – и ГК, и ФЗ от 26 октября 2002 являются нормативно-правовыми актами одного уровня и, следовательно, имеют равную юридическую силу, а значит ГК не имеет верховенства по отношению к другим ФЗ. В противном случае в теории российского государства и права можно будет выделять в источниках права кодексы отдельно, а иные федеральные законы отдельно. При этом следует принять во внимание отсутствие такой градации в Конституции.

Требования кредиторов каждой последующей очереди удовлетворяются после полного удовлетворения требований кредиторов предыдущей очереди. При недостаточности суммы для полного удовлетворения всех требований одной очереди эти требования удовлетворяются пропорционально сумме признанных требований каждого кредитора очереди.

После завершения расчетов с кредиторами индивидуальный предприниматель, признанный банкротом, считается свободным от исполнения оставшихся обязательств, связанных с его предпринимательской деятельностью, даже если они и не были заявлены в арбитражный суд. Считаются также погашенными независимо от того, были ли они фактически удовлетворены, требования по другим обязательствам, не связанным с предпринимательской деятельностью, которые были предъявлены и учтены судом при признании индивидуального предпринимателя банкротом.

Исключение сделано лишь для требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, и иных требований личного характера, которые сохраняют свою силу независимо от того, были они предъявлены или нет при осуществлении процедуры банкротства, в том случае, если они остались неудовлетворенными. Сохраняют силу и могут быть предъявлены к гражданину, являвшемуся ранее индивидуальным предпринимателем, требования по другим обязательствам, не связанным с предпринимательской деятельностью, которые не были заявлены кредиторами при осуществлении процедуры банкротства.

По завершению процедуры признания индивидуального предпринимателя банкротом его регистрация в качестве индивидуального предпринимателя утрачивает силу. С этого момента все споры с его участием разрешаются в судах общей юрисдикции.

**5.** **Ответственность индивидуальных предпринимателей**

Новеллой части первой ГК РФ стало закрепление в части 3 статьи 401 правила о повышенной ответственности за нарушение обязательств лиц, осуществляющих предпринимательскую деятельность. Как видно из анализа данной нормы, ответственность наступает независимо от вины предпринимателя и ограничена лишь непреодолимой силой. Иными словами, лицо отвечает за последствия случайного нарушения условий обязательства.

В литературе выделяют от двух до четырех основных целей применения мер ответственности. Как правило, это функции восстановления нарушенных гражданских прав (компенсационная) и предупреждения (воспитания) нарушителя, которая выражается в государственно-властном осуждении поведения нарушителя. Некоторые ученые дополнительно выделяют функцию стимулирования надлежащего поведения (определенного поведения в будущем), что способствует упорядочению делового оборота. Е.А. Суханов называет штрафную (карательную) функцию, реализуемую в отношении правонарушителей.[[11]](" \l "_ftn11" \o ")

Очевидно, что в каждом конкретном случае все функции могут не реализовываться, однако их совокупность позволяет сформировать целостное представление об общей целевой направленности гражданско-правовой ответственности.

Ответственность – это особая обязанность, установленная в виде общего правила в законе, суть которой сводима к восстановлению предпринимателем имущественной сферы кредитора при случайном нарушении условий обязательства. При добровольной компенсации предпринимателем имущественной сферы кредитора, возникающие правоотношения нельзя отнести к категории охранительных.

Что же послужило основанием возложения на предпринимателя подобной обязанности? Понятие предпринимательской деятельности сформулировано в части 1 статьи 2 ГК РФ. В соответствии с данной нормой предпринимательская деятельность является самостоятельной, осуществляемой на свой риск деятельностью, направленной на систематической получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законе порядке.

Из всех признаков предпринимательской деятельности риск как её неотъемлемый атрибут представляет собой наиболее непонятное явление, значительно отличающее данный род деятельности от какой-либо иной.

Категория несения риска в договорном правоотношении предстает пред нами не просто как возложения на лицо, в чьей имущественной сфере произошло случайное событие, всех его неблагоприятных последствий, а как своего рода установленная законом обязанность определенного лица нести неблагоприятные последствия случайно наступившего события (восстановить имущественную сферу потерпевшего), за которое никто не отвечает (не несет ответственности) [[12]](" \l "_ftn12" \o ").

Учитывая особый характер деятельности предпринимателя, справедливо возложить на него соответствующий риск, связанный с осуществляемой им деятельностью, которая должна приносить прибыль.

Действующее российское законодательство знает примеры распределения риска в обязательстве, например, риск случайной невозможности исполнения договора на выполнение научно-исследовательских работ, опытно-конструкторских и технологических работ падает на заказчика (статья 769 ГК РФ). В данном случае общему правилу, даже если исполнитель (должник) является предпринимателем, последний при случайно наступившем нарушении условий обязательства не обязан нести ответственность перед заказчиком, в то время как заказчик обязан оплатить фактически произведенную работу.

Возложение на предпринимателя обязанности ответить перед управомоченным договором лицом (то есть компенсировать его имущественную сферу при случайном нарушении предпринимателем условий обязательства) выступает своего рода перенесением на него неблагоприятных последствий, вызванных случайным событием. В этом заключается дополнительный риск, возложенный законом на лицо, занимающееся предпринимательской деятельностью.

Исходя из приведенных доводов, можно сделать вывод о том, что договорная ответственность предпринимателей не специфична, последние несут ответственность на общих основаниях при наличии:

гражданско-правовой связи – договора;

факта нарушения обязательства неправомерными действиями либо неправомерным бездействием;

вины;

в качестве факультативных условий может выступать факт причинения убытков кредитору и необходимая в данном случае причинно-следственная связь.

К мерам (формам) ответственности относят возмещение убытков и уплату неустойки. Все остальные выделяемые меры ответственности производны от двух основных, например, проценты за пользование чужими денежными средствами – упущенная выгода, потеря задатка – частный случай уплаты законной неустойки.

Уплата неустойки, по общему правилу, преследует цель компенсации потерь кредитора, вызванных неисполнением либо ненадлежащим исполнением обязательств. При таких обстоятельствах логичным выглядит тот факт, что законодатель возложил на предпринимателя, допустившего случайное нарушение условий обязательства, обязанность не только возместить кредитору причиненные убытки, но и в случаях, установленных законом либо договором уплатить неустойку.

В действительности, когда нарушение обязательства обусловлено случайным событием, предприниматель в силу законодательного возложения на него соответствующего риска обязан компенсировать имущественную сферу кредитора. Действия предпринимателя, направленные на добровольное возмещение убытков, уплату неустойки, осуществляются не в рамках реализации мер ответственности, а составляют содержание возложенной на него гражданско-правовой обязанности, реализуемой в регулятивном отношении (но не в охранительном).[[13]](" \l "_ftn13" \o ")

**6.** **Заключение**

Согласно Гражданскому кодексу существует общее правило, в соответствии с которым, к предпринимательской деятельности граждан, осуществляемой без образования юридического лица, применяются правила, которые регулируют деятельность юридических лиц, являющихся коммерческими организациями. После регистрации в качестве индивидуального предпринимателя гражданин не утрачивает всех тех прав и обязанностей, которые присущи физическому лицу, а именно он может наследовать и завещать свое имущество, работать в государственных и частных организациях, заниматься любой законной деятельностью, если только эту должность или работу разрешено совмещать с предпринимательством. Предприниматель может иметь права как имущественные, так и неимущественные: права автора научного, литературного или художественного произведения, изобретения, открытия либо иного охраняемого законом результата творческой деятельности. Ему принадлежат права на защиту, неприкосновенности личной жизни, другие имущественные и личные неимущественные права, которыми наделены физические лица. В частности, гражданин-предприниматель способен приобретать права и обязанности, связанные с брачно-семейными отношениями. Семейное законодательство распространяется на граждан, являющихся предпринимателями, так же как и на других граждан. В установленном законом порядке индивидуальный предприниматель, как обычный гражданин, может быть по решению суда ограничен в правоспособности (например, когда суд запрещает ему заниматься определенной деятельностью), дееспособности, признан недееспособным, безвестно отсутствующим или умершим со всеми вытекающими из этого последствиями. Все сделки индивидуального предпринимателя, в основе которых лежит его отказ либо ограничение своей правоспособности или дееспособности, ничтожны. Так, данная кому-либо гражданином-предпринимателем расписка не заниматься каким-то видом деятельности (за исключением случаев, когда это прямо установлено законом, например, запрет самостоятельно осуществлять деятельность, аналогичную деятельности полного товарищества, участником которого является предприниматель) либо завещать кому-нибудь (жене, детям, партнеру по бизнесу и другим лицам) свое имущество будет являться недействительной. Вместе с тем ведение предпринимательской деятельности в качестве предпринимателя без образования юридического лица значительно проще в смысле финансового и налогового учета – ее можно вести и без специального бухгалтерского образования, не имея определенных навыков в этом вопросе. Индивидуальный предприниматель вправе иметь свою печать, свой товарный знак, расчетный счет в банке, заключать сделки и подписывать договоры, получать банковский кредит. Занятие предпринимательской деятельностью засчитывается в общий трудовой стаж, что в последствии дает право гражданину на получение пенсии установленным порядком. Одним из преимуществ предпринимательской деятельности без образования юридического лица является то, что ставки налогообложения доходов, полученных с этого вида предпринимательства, в ряде случаев значительно ниже, чем у юридических лиц.

Для индивидуальных предпринимателей установлена возможность упрощенного режима налогообложения. Перед юридическими лицами индивидуальные предприниматели имеют и другие преимущества, предоставленные им как гражданам отдельными правовыми актами. Например, что очень важно в небольших городах или поселках, индивидуальные предприниматели, осуществляющие хозяйственную деятельность в пределах собственного жилого дома (при использовании части этого дома под производственные мастерские) и не применяющие наемный труд, рассчитываются за электроэнергию, в том числе на производственные нужды, по тарифам, установленным для населения.

Такой упрощённый порядок деятельности индивидуального предпринимателя помогает в развитии малого бизнеса в России, увеличению «среднего класса», что укрепляет экономику в стране и снижает социальную напряжённость.

**Список литературы**

Конституция РФ от 12 декабря 1993г.

Гражданский кодекс РФ. Ч.1. От 30 ноября 1994 г.

Часть вторая Налогового кодекса Российской Федерации от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ

Федеральный закон от 8 августа 2001 г. N 128-ФЗ "О лицензировании отдельных видов деятельности"

Федеральный закон от 8 августа 2001 г. N 129-ФЗ "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей"

Федеральный закон от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"

Постановление Правительства РФ от 17 мая 2002 г. N 319 "Об уполномоченном федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем государственную регистрацию юридических лиц, крестьянских (фермерских) хозяйств, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей"

Постановление Правительства РФ от 30 сентября 2004 г. N 506"Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе"

Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 7 октября 2003 г. N 4243/03

Постановление Федерального арбитражного суда Северо-Западного округа от 26 октября 2004 г. N А56-33755/01

Письмо Федеральной налоговой службы от 13 января 2005 г.   
N ШС-6-09/5

Комментарий к части первой Гражданского Кодекса Российской Федерации для предпринимателей (под общ. ред. Брагинского М. И.) – М.: Фонд "Правовая культура", 1995 г.

Комментарий к Федеральному закону от 23.06.2003 N 76-ФЗ "О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон "О государственной регистрации юридических лиц" (С.И. Федченко, "Налоговый вестник: комментарии к нормативным документам для бухгалтеров", N 1, январь 2004 г.)

Комментарий к Федеральному закону "О несостоятельности (банкротстве)" (под ред. Залесского В.В.) - М.: Издательство г-на Тихомирова М.Ю., 2003 г.

Замалдинов Ш. Новое в правовом статусе индивидуального предпринимателя. Дайджест строй – инфо. 1995, №2

Ионова Ж. Государственная регистрация предпринимателей. Юрист, 1996. №11

Григоренко С. Проблемы гражданско-правового статуса индивидуального предпринимателя.//Хозяйство и право,1999.№5,6

Соловьев А.А. Кузнецова Г.А. Предприниматель без образования юридического лица. 2001 г.

Лиховидов К. Риск как условие дифференциации объема и мер юридической ответственности//Законность. 2001. N 12

Архипов Д. Возложение на предпринимателя неблагоприятных последствия случая в обязательствах из договора.// Хозяйство и право, № 12 2002 г.

Рюмин С.М. Индивидуальный предприниматель. Как платить налоги? – М.: Издательско-консультационная компания "Статус-Кво 97", 2004.

Суханов Е.А. Гражданское право: учебник в 2-х томах. Т.1

«Толковый словарь русского языка» С. И. Ожегова и Н. Ю. Шведовой

[[1]](" \l "_ftnref1" \o ") «Толковый словарь русского языка» С. И. Ожегова и Н. Ю. Шведовой

[[2]](" \l "_ftnref2" \o ") Постановление Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ от 7 октября 2003 г. N 4243/03; Постановление Федерального арбитражного суда Северо-Западного округа от 26 октября 2004 г. N А56-33755/01

[[3]](" \l "_ftnref3" \o ") С. Григоренко. Проблемы гражданско-правового статуса индивидуального предпринимателя. Хозяйство и право. 1999. № 5

[[4]](" \l "_ftnref4" \o ") Замалдинов Ш. Новое в правовом статусе индивидуального предпринимателя. Дайджест строй-инфо.1995.-№2

[[5]](" \l "_ftnref5" \o ")Ж. Ионова. Государственная регистрация предпринимателей. Юрист. 1996. № 11

[[6]](" \l "_ftnref6" \o ") Постановление Правительства РФ от 17 мая 2002 г. N 319 "Об уполномоченном федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем государственную регистрацию юридических лиц, крестьянских (фермерских) хозяйств, физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей"

[[7]](" \l "_ftnref7" \o ") Соловьев А.А. Кузнецова Г.А. Предприниматель без образования юридического лица. 2001 г.

[[8]](" \l "_ftnref8" \o ") Рюмин С.М. Индивидуальный предприниматель. Как платить налоги? - М.: Издательско-консультационная компания "Статус-Кво 97", 2004.

[[9]](" \l "_ftnref9" \o ") Письмо Федеральной налоговой службы от 13 января 2005 г. N ШС-6-09/5

[[10]](" \l "_ftnref10" \o ") Комментарий к Федеральному закону "О несостоятельности (банкротстве)" (под ред. Залесского В.В.) - М.: Издательство г-на Тихомирова М.Ю., 2003 г.

[[11]](" \l "_ftnref11" \o ") Гражданское право. Том I. (под ред. доктора юридических наук, профессора Е.А.Суханова) - М.: Волтерс Клувер, 2004

[[12]](" \l "_ftnref12" \o ") Лиховидов К. Риск как условие дифференциации объема и мер юридической ответственности//Законность. 2001. N 12

[[13]](" \l "_ftnref13" \o ") Архипов Д. Возложение на предпринимателя неблагоприятных последствия случая в обязательствах из договора.//Хозяйство и право,2002.-№12