**Содержание**

1 Необходимые условия для развития малого предпринимательства

2 Законодательные основы развития малого бизнеса в РБ

3 Дополнительные источники финансирования хозяйственной деятельности малых предприятий

Список использованных источников

**1 Необходимые условия для развития малого предпринимательства**

Известный американский ученый Поль Самуэльсон пишет: «Люди всегда хотят начать самостоятельное дело. ...Если даже им никогда не удается заработать больше, чем несколько тысяч долларов в год, все же есть что-то привлекательное в возможности строить собственные планы и выполнять разнообразные задачи, к каждодневному решению которых мелкий предприниматель имеет склонность». Создание собственного дела является формой выражения экономической свободы и мотивации людей.

Создание собственного дела в той или иной организационно-правовой форме предполагает наличие следующих предпосылок:

- наличие имущества для формирования первоначального капитала;

- наличие определенного объема финансовых средств, необходимых для формирования минимального размера уставного (складочного) капитала;

- наличие нежилых помещений, необходимых для размещения офиса будущей организации и осуществления намеченных видов деятельности, или наличие возможностей для заключения договора аренды нежилых помещений;

- предварительное изучение предполагаемого рынка, на который предприниматель будет предлагать для реализации результаты предпринимательской деятельности;

- формирование команды квалифицированных учредителей (партнеров) собственного дела, хорошо знающих технологию осуществления определенных видов деятельности, ведение бухгалтерского и финансового учета и др.

Важно самому предпринимателю объективно ответить на следующий вопрос: обладаю ли я всем необходимым, чтобы вести собственное дело? Поскольку предприниматель на своей фирме будет самым главным работником, ему необходимо дать своим положительным и отрицательным чертам объективную оценку. Вот несколько вопросов, которые он должен задать себе: Я сам начинаю дело? Насколько умею я ладить с людьми? Насколько я тверд в принятии решений? Обладаю ли я достаточным запасом физических сил и эмоциональным потенциалом для успешного ведения дела? Насколько хорошо я планирую и организую свои дела? Достаточно ли сильно мое желание придерживаться намеченной цели? Как ведение бизнеса отразится на моей семье? Достаточно ли у меня знаний, чтобы заниматься данным видом бизнеса?

Но нужно ответить и на вопрос, какой вид бизнеса следует выбрать? Обычно наилучшим видом бизнеса является тот, в котором будущий предприниматель наиболее заинтересован, а также тот, для ведения которого уже имеются определенные навыки. Он может проконсультироваться со службами поддержки предпринимательства о потенциальных возможностях различных видов бизнеса в своем районе. Соответствие его квалификации возможностям местного рынка увеличит шансы на успех.

Будущий предприниматель должен быть компетентным в той области деятельности, в которой он намеревается создать собственное дело. По данным американской статистики, около 90% новых предприятий открывают люди в той области деятельности, в которой уже имеют опыт работы, или прошли специальное обучение и стажировку, или сумели привлечь к созданию собственного дела высококвалифицированных специалистов, которым они доверяют свою судьбу.

Для выбора карьеры в бизнесе необходимо провести четкий анализ своих качеств, способностей и возможностей, чтобы, не отказываясь от мечты создать собственное дело, прояснить свои слабые места (особенно в области управления людьми) и постоянно учиться искусству быть собственником дела, уметь разумно рисковать, предвидеть неудачи и стараться их избежать. Поэтому предприниматель должен уметь хорошо рассчитывать предполагаемые последствия от риска, сохранять предпринимательскую тайну, владеть всей информацией о деятельности собственного предприятия, потребителях продукции, клиентах, поставщиках, конкурентах в особенности. Учитывая, что в нашей стране до сих пор не сформирована позитивная предпринимательская среда, функционирует огромный бюрократический слой чиновников, действует агрессивная внешняя среда, будущему предпринимателю нужно уметь предвидеть решения властей, которые часто ущемляют права предпринимателей, научиться защищать не только свое имущество и все активы от посягательств агрессивных сил, но и свою жизнь.

Будущий предприниматель непременно должен помнить важнейшее правило: в организации своего бизнеса (дела) он должен рассчитывать на собственные силы, ибо только малое предпринимательство пользуется определенной поддержкой со стороны властей.

Некоторые принципы создания собственного дела.

Задумав создать собственное дело, будущий предприниматель должен ответить на ряд ведущих вопросов:

- для кого будет работать его фирма, кто его будущие потребители (покупатели), есть ли для него место под «солнцем рынка». Поэтому процесс принятия предпринимательского решения должен начинаться с оформления идеи - для кого производить продукцию, товары, выполнять работу, кому оказывать услуги (в зависимости от вида и типа рынка);

- что производить, какие конкретно товары, какие конкретно выполнять услуги, а затем уже определить, есть ли у него все условия и факторы для своей деятельности. При этом следует помнить, что предприниматели имеют право заниматься только законной и (или) лицензируемой деятельностью;

- как производить продукцию (товары), выполнять работы, оказывать услуги, на какой технической и технологической основе, с какими качественными характеристиками, с какими издержками, с каким уровнем конкурентной способности. Поэтому очень важно знать, какое сложилось соотношение на рынке между спросом и предложением товара, который собирается предложить предприниматель (в любой сфере деятельности - производственной, торгово-посреднической, финансово-кредитной) на рынке, причем не вообще на рынке, а на определенном территориальном рынке. Если спрос большой и устойчивый, то есть смысл создавать собственное дело и производить данные товары.

Будущий предприниматель, планируя создать собственное дело, должен руководствоваться важнейшими рыночными принципами, среди которых можно выделить следующие.

Во-первых, нужно найти потребность и удовлетворить ее, поскольку предпринимательская деятельность направлена на удовлетворение чужих потребностей. Предприниматель работает не для себя, а для удовлетворения конкретных потребностей, а сам соответственно получает прибыль (доход).

Во-вторых, производить товары следует с более низкими издержками (себестоимостью), иначе рынок может не признать эти товары, а предприниматель не сумеет их реализовать (продать) и получить планируемую прибыль.

В-третьих, предприниматель, устанавливая цену на производимые товары, должен учитывать поведение конкурентов, покупательский спрос потребителей, уровень насыщения рынка. Завышенная оптовая (розничная) цена не позволит своевременно продать товары, а заниженная - получить необходимый объем прибыли. Проблема ценообразования играет существенную роль в механизме создания и функционирования собственного дела, общий алгоритм которого можно выразить следующей краткой схемой: предпринимательская идея - цели предпринимателя - разработка предпринимательского проекта - реализация его в виде создания собственного дела - функционирование организации (первая стадия жизненного цикла).

**2 Законодательные основы развития малого бизнеса в РБ**

Вопрос о том, какие организационно-правовые формы могут принимать малые и средние предприятия, имеет большое социально-экономическое значение. Речь идет о возможности населения включаться в предпринимательскую деятельность, а потому и о масштабах малого и среднего бизнеса. В ряде стран с развитой рыночной экономикой государство стремится как можно больше людей вовлечь в предпринимательскую деятельность, поэтому законодательством предусмотрены разнообразные формы создания малых и средних предприятий. При этом в хозяйственной практике выявляется общая тенденция: чем меньше масштабы бизнеса, тем проще порядок его государственной регистрации.

Выбор организационно-правовой формы предприятия зависит от многих факторов, важнейшими из которых являются:

1) задачи, которые ставятся перед предприятием при его создании;

2) размер капитала, которым располагают основатели;

3) ответственность, которую хотели бы взять на себя вкладчики капитала: ограниченная или неограниченная;

4) степень участия вкладчика капитала в управлении предприятием;

5) наличие или отсутствие у основателя предприятия профессиональных знаний;

6) налоговое законодательство.

Согласно законодательству Республики Беларусь, основными формами предпринимательской деятельности в нашей стране являются:

1) предпринимательство без образования юридического лица (индивидуальные предприниматели);

2) предпринимательство с образованием юридического лица.

Предпринимательство с образованием юридического лица может осуществляться в форме хозяйственных товариществ или обществ, а также унитарных предприятий.

Хозяйственные товарищества подразделяются на полные и коммандитные. Хозяйственные общества включают акционерные общества, общества с ограниченной ответственностью и общества с дополнительной ответственностью.

Как свидетельствуют данные официальной статистики, более 10 % малых предприятий республики функционируют в виде обществ с ограниченной ответственностью (ООО), свыше 20% - в форме унитарных предприятий (УП), около 18 % - в виде обществ с дополнительной ответственностью (ОДО), около 15 % - в форме закрытых акционерных обществ (ЗАО).

Порядок создания и закрытия малых предприятий (МП) определяется Положением о государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования, утвержденным Декретом Президента Республики Беларусь от 16.03.1999 г. № 11 в редакции Декрета Президента Республики Беларусь от 16.11.2000 г. № 22.

Государственная регистрация субъектов хозяйствования производится по месту их нахождения.

Деятельность без государственной регистрации либо на основании недостоверных данных, представленных для государственной регистрации, или осуществление ими деятельности, не указанной в учредительных документах (свидетельстве о государственной регистрации индивидуального предпринимателя), является незаконной и запрещается. Доходы, полученные от такой деятельности, взыскиваются в местный бюджет в судебном порядке.

Государственная регистрация МП осуществляется облисполкомами (Минским горисполкомом), которые вправе делегировать часть полномочий по регистрации местным исполнительным и распорядительным органам. Если МП создается в свободной экономической зоне, его регистрация производится администрацией СЭЗ. Государственная регистрация производственных предприятий осуществляется также Брестским, Витебским, Гомельским, Гродненским, Могилевским горисполкомами.

До подачи документов в регистрирующий орган один из учредителей (участников) создаваемого МП должен согласовать с этим органом наименование предприятия.

Для государственной регистрации МП учредители представляют в регистрирующий орган:

- заявление;

- анкету установленного образца;

- копию решения о создании предприятия;

- учредительные документы;

- документы, подтверждающие внесение вклада в уставный фонд;

- документы, содержащие сведения о собственниках имущества;

- гарантийное письмо или другой документ, подтверждающие право на размещение МП по месту нахождения;

- платежный документ, подтверждающий внесение платы за регистрацию. Плата за регистрацию создаваемого предприятия составляет 60 евро, за внесение изменений и дополнений в учредительные документы - 15 евро.

Государственная регистрация субъектов хозяйствования производится в месячный срок со дня подачи всех необходимых документов. При необходимости получения дополнительных сведений о собственниках имущества регистрирующий орган вправе продлить срок регистрации до двух месяцев с уведомлением об этом собственников имущества.

Государственная регистрация МП для их производственной деятельности производится в первоочередном порядке.

Малое предприятие может быть ликвидировано по решению учредителей, хозяйственного суда либо регистрирующего органа.

Хозяйственный суд может принять решение о ликвидации МП в случаях:

- осуществления последним деятельности без лицензии либо запрещенной законодательством;

- сокрытия (занижения) прибыли (доходов) и других объектов налогообложения в течение 12 месяцев подряд;

- наличия убытков по итогам второго и последующих финансовых годов и ненаправления регистрирующему и налоговому органу сообщений о причинах возникновения убытков;

- наличия задолженности по платежам в бюджет и государственные целевые бюджетные и внебюджетные фонды более б месяцев подряд с даты образования задолженности;

- уменьшения стоимости чистых активов МП по результатам второго и каждого последующего финансового года ниже установленного законодательством минимального размера уставного фонда.

Регистрирующий орган может принять решение о ликвидации МП в случаях:

- нарушения установленных законодательством сроков регистрации акций;

- нарушения сроков и порядка формирования минимального размера уставного фонда;

- неосуществления предусмотренной учредительными документами предпринимательской деятельности в течение 6 месяцев подряд и ненаправления регистрирующему и налоговому органам сообщений о причинах неосуществления такой деятельности.

Все работы по закрытию деятельности МП производит ликвидационная комиссия:

- помещает в газете «Рэспублика» сообщение о ликвидации МП, в котором указывает порядок и сроки заявления требований ее кредиторами;

- составляет перечень кредиторов с указанием сумм долга;

- уведомляет в письменном виде кредиторов о ликвидации МП;

- принимает все возможные меры к выявлению кредиторов и получению дебиторской задолженности;

- сосредоточивает денежные средства МП на единых расчетном и валютном счетах в одном банке, закрывает все счета в других банках;

- оценивает имущество МП;

- рассчитывается с кредиторами в порядке очередности;

- обеспечивает соблюдение прав и интересов увольняемых работников;

- утверждает смету расходов по ликвидации МП, в том числе по финансированию деятельности ликвидационной комиссии;

- составляет в установленном порядке ликвидационный баланс и представляет его регистрирующему органу со всей документацией и отчетом о работе ликвидационной комиссии.

Малые предприятия как хозяйствующие субъекты обязаны уплачивать установленные налоги и сборы (пошлины), по которым они признаются плательщиками.

Согласно общей части Налогового кодекса Республики Беларусь, налогом признается обязательный индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления до нежных средств в республиканский и (или) местные бюджеты.

Сбором (пошлиной) признается обязательный платеж в республиканский и (или) местные бюджеты, взимаемый с организаций и физических лиц, как правило, в виде одного из условий совершения в отношении их государственными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу специальных разрешений (лицензий), либо в связи с перемещением товаров через таможенную границу Республики Беларусь.

Налог считается установленным в случае, когда определены плательщики и следующие элементы налогообложения:

- налоговая база;

- налоговый период;

- налоговая ставка;

- порядок исчисления налога;

- порядок и сроки уплаты налога.

В зависимости от характера деятельности, объемов выручки от реализации продукции (работ, услуг) и численности наемных работников малые предприятия могут применять общую или упрощенную систему налогообложения.

Общая система налогообложения предполагает уплату перечня республиканских и местных налогов и сборов, установленных Общей частью Налогового кодекса, Законом о бюджете на очередной финансовый год.

Республиканскими признаются налоги, сборы (пошлины), установленные законодательными актами и обязательные к уплате на всей территории Республики Беларусь.

Местными признаются налоги и сборы, устанавливаемые нормативными правовыми актами (решениями) местных Советов депутатов и обязательные к уплате на соответствующих территориях.

К республиканским налогам относятся:

- налог на добавленную стоимость;

- акцизы;

- налог на прибыль;

- налоги на доходы;

- подоходный налог с физических лиц;

- экологический налог;

- налоги на недвижимость;

- земельный налог;

- дорожные налоги и сборы.

К местным налогам и сборам относятся:

- налог с розничных продаж;

- налог на услуги;

- сборы с пользователей;

- целевые сборы (транспортный сбор на обновление и восстановление городского транспорта, сбор на содержание и развитие инфраструктуры города и др.);

- сбор с заготовителей.

Упрощенную систему налогообложения могут применять малые предприятие со среднемесячной численностью работников до 15 человек и ежеквартальной выручкой от реализации шаров (работ, услуг) не выше 5000 базовых величин.

Не вправе применять упрощенную систему налогообложения:

- предприятия, производящие подакцизные товары;

- банки и другие кредитно-финансовые организации, осуществляющие лицензируемую финансовую деятельность;

- страховые организации;

- инвестиционные фонды;

- предприятия, производящие и (или) реализующие ювелирные изделия из драгоценных металлов или драгоценных камней;

- предприятия - участники договора о совместной деятельности;

- предприятия, занятые организацией и проведением игорных и развлекательных мероприятий;

- профессиональные участники рынка ценных бумаг.

Для предприятий, применяющих упрощенную систему налогообложения, сохраняется общий порядок уплаты следующих налогов, сборов и неналоговых платежей:

- акцизов;

- налога на доходы;

- налогов (пошлин, сборов), взимаемых таможенными органами (включая налог на добавленную стоимость и акцизы) при ввозе товаров па таможенную территорию Республики Беларусь;

- налога за пользование природными ресурсами (экологический налог) в части платежей за перерасход природных ресурсов и за выбросы (сбросы) загрязняющих веществ в окружающую среду сверх утвержденных лимитов;

- государственных пошлин;

- лицензионных и регистрационных сборов;

- обязательных взносов на государственное и социальное страхование;

- налога на приобретение автотранспортных средств, подлежащих обязательной регистрации в государственной автомобильной инспекции (ГАИ).

**3 Дополнительные источники финансирования хозяйственной деятельности малых предприятий**

Одним из основных факторов, ограничивающих развитие малых предприятий, является отсутствие реальных возможностей получения финансирования. Банки обычно предъявляют к ним довольно жесткие требования по гарантиям возврата кредита ввиду отсутствия у них достаточно длительной кредитной истории и наличия повышенных рисков. Малому бизнесу присуща специфическая структура активов с незначительной долей недвижимости, которая могла бы использоваться в качестве залога возврата кредита. Это также усложняет поиск сторонних источников финансирования. Кроме того, банковский сектор в большей мере ориентирован на обслуживание крупных компаний, что существенно повышает издержки кредитования малых предприятий и приводит к повышению ставок по кредитам.

Поэтому поддержка малого бизнеса в финансовой сфере связана с созданием условий для удешевления кредитов его субъектам, а также с формированием специальных институтов и инструментов, облегчающих доступ малых предприятий к источникам финансирования. Одним из таких инструментов является микрокредитование.

Микрокредитование - это предоставление небольших краткосрочных кредитов предпринимателям, занятым в сфере малого бизнеса. Этот вид кредитования отличают несколько принципиальных особенностей:

- сумма получаемого впервые кредита обычно не превышает 50% валового внутреннего продукта, приходящегося на душу населения той страны, где осуществляется программа микрокредитования. После своевременного возвращения первоначального кредита клиент в случае повторного обращения может рассчитывать на получение кредита в более крупных размерах;

- микрокредиты выдаются, как правило, на срок до 12 месяцев. Это, с одной стороны, стимулирует своевременный возврат заемных средств, поскольку заемщик может рассчитывать на получение новых кредитов. С другой стороны, краткосрочный характер кредита снижает степень риска и повышает эффективность использования заемных средств;

- процентные ставки по микрокредитам находятся на уровне рыночных значений для банковских кредитов или даже превосходят их.

В качестве формы обеспечения кредита используется залог, а также поручительство группы заемщиков. В последнем случае несколько (обычно 4 - 6) человек - знакомых, родственников, соседей - объединяются в группу, которая несет солидарную ответственность (известный принцип «круговой поруки») за возврат кредита, полученного каждым членом этой группы. Используя именно такую форму обеспечения, программы микрокредитования добиваются 95 - 98 % возвратности кредита.

Институты микрокредитования - это своеобразные финансовые посредники, которые, с одной стороны, аккумулируют предназначенные для микрофинансирования средства, поступающие из разных финансовых источников, а с другой - обеспечивают доступ субъектам малого бизнеса к финансовым ресурсам и сопутствующим услугам.

Роль институтов микрокредитования могут выполнять:

- сберегательные и универсальные банки;

- кредитные союзы;

- общественные организации;

- специализированные банковские учреждения.

С целью практической апробации развития системы микрокредитования в Республике Беларусь в 1999 – 2001гг. в рамках совместного проекта Программы развития ООН и Правительства страны на базе Белорусского фонда финансовой поддержки предпринимателей (далее - Фонд) был реализован пилотный проект по микрокредитованию субъектов малого предпринимательства. Фонду было передано 50 тыс. дол. США в виде кредитных ресурсов, а также оргтехника, компьютерное и другое оборудование на сумму 20 тыс. дол. США.

В качестве базовой для Беларуси была принята модель индивидуального микрокредитования. В соответствии с ее условиями получателями микрокредитов являлись только субъекты малого предпринимательства - малые предприятия (юридические лица) и индивидуальные предприниматели.

Положением Фонда были установлены следующие условия выдачи микрокредитов:

- размер кредита при первом обращении - до 2500 минимальных заработных плат (МЗП), в случае повторного обраще­ния того же заемщика - до 5000 МЗП;

- срок - от 1 до 12 месяцев;

- процентная ставка - в соответствии с кредитным договором, но не выше ставки рефинансирования Национального банка;

- способ перечисления - в безналичной форме непосредственно поставщику продукции (товара, работ, услуг), минуя расчетный счет получателя кредита;

- залог - имущество заемщика или поручителя, в качестве обеспечения кредита использовались также банковские гарантии;

- валюта - кредиты выдавались в денежных единицах Республики Беларусь.

Положение регламентировало и направления использования микрокредитов: они выдавались только на цели, связанные с движением текущих и долгосрочных активов, а также реализацией производственных и коммерческих проектов субъектов хозяйствования.

За счет микрокредитов не допускалось:

- покрывать бесхозяйственность и убытки;

- осуществлять взносы в уставные фонды субъектов хозяйствования;

- покупать ценные бумаги;

- оплачивать проценты за пользование банковским кредитом;

- выплачивать дивиденды по акциям;

- погашать ранее полученные кредиты;

- осуществлять уплату налогов, сборов, таможенных пошлин;

- оплачивать пени, штрафы, неустойки;

- осуществлять ломбардные операции.

При обращении за кредитом заемщик должен был представить в Фонд пакет документов, включающий заявку на получение кредита, свидетельство о государственной регистрации, краткий бизнес-план или технико-экономическое обоснование. Юридические лица представляли также выписку о движении средств на расчетном счете, а частные предприниматели - декларацию о доходах, заверенную в налоговой инспекции, и справку об отсутствии задолженности по платежам в бюджет.

При рассмотрении заявки на кредит представитель Фонда в обязательном порядке посещал потенциального заемщика.

Вся процедура рассмотрения и принятия решения относительно выдачи микрокредита при условии представления всех необходимых документов занимала не более двух недель.

Только в течение 1999 г. Фондом было выдано 19 микрокредитов. При этом каких-либо проблем с реализацией кредитных соглашений и возвратом долгов не возникало, что свидетельствует о высокой эффективности данного финансового инструмента.

Наряду с Фондом, в настоящее время микрокредиты в Беларуси предоставляет ряд специализированных банков (ОАО «БелГазпромбанк» и ОАО «Приорбанк»), работающих со средствами кредитной линии Европейского банка реконструкции и развития по поддержке малого и среднего бизнеса. Эти микрокредиты ориентированы на очень малые и малые предприятия (количество работников которых, как правило, не должно превышать 20 человек), а также на ИП. Цель кредита - финансирование торговых операций, производства и услуг, сумма - до 50 тыс. дол. США.

Микрокредит может быть выдан как в безналичной форме, так и наличными деньгами в иностранной валюте или белорусских рублях. Процентная ставка - 12 - 14 % годовых, срок кредитования - от 1 до 18 месяцев. При этом может быть предоставлена отсрочка выплаты основного долга (до одного месяца).

Если получатель кредита не осуществлял хозяйственную деятельность, то минимум 30 % всех расходов по проекту должно быть профинансировано за его счет (в денежной или натуральной форме). При этом должно быть предоставлено высоколиквидное обеспечение в размере не менее 100 % суммы основного долга и процентов, рассчитанных на весь срок микрокредита. Возможно также поручительство третьих лиц (физических и юридических), обеспеченное залогом.

Процедура кредитования максимально упрощена. Все действия, необходимые для получения кредита, осуществляются клиентом непосредственно в банке.

Кроме того, в Республике Беларусь финансовая поддержка субъектов малого предпринимательства осуществляется при реализации ими инвестиционных проектов посредством предоставления на льготных условиях кредитов, лизинга, компенсации расходов по выплате процентов за пользование банковски­ми кредитами, а также расходов по выплате лизинговых плате­жей по договорам финансовой аренды в части оплаты банковских процентов за пользование лизингодателем заемными средствами на приобретение объекта лизинга. Указанная финансовая поддержка оказывается на уровне страны - Белорусским фондом финансовой поддержки предпринимателей, на уровне регионов - соответствующими территориальными структурами. Основным источником средств является республиканский бюджет и бюджеты областей (городов, районов).

Условия предоставления кредита или лизинга, как правило, следующие:

- процентная ставка - ниже или на уровне ставки рефинансирования Национального банка страны для инвестиционных проектов;

- обязательное залоговое обеспечение (недвижимость, автотранспортные средства, товары в обороте, поручительство юридических и физических лиц, банковская гарантия);

- обязательное страхование имущества;

- срок использования денежных средств - до 18 месяцев. Объем финансовой помощи - до 20 тыс. дол. США.

Для финансирования самозанятости населения, а также создания новых рабочих мест для трудоустройства безработных граждан используются средства Фонда занятости. Поддержка осуществляется в виде возвратного финансирования или безвозмездных субсидий.

Одним из перспективных финансовых инструментов поддержки малого бизнеса, не получившим пока широкого распространения в Республике Беларусь, являются кредитные союзы или общества взаимного кредитования.

Общество взаимного кредитования (ОВК) - кредитная организация, образованная на основе членства физических и юридических лиц с целью оказания взаимной кредитной и сбе­регательной поддержки.

Общество взаимного кредитования образуется и осуществляет свою деятельность на основании:

- добровольности членства;

- образования по профессиональному, отраслевому и территориальному признакам;

- оказания услуг по кредитованию только членам ОВК;

- субсидиарной ответственности членов ОВК по его обязательствам;

- императивности принципа в управлении ОВК «один член ОВК - один голос»;

- открытости информации о деятельности ОВК для его членов;

- непосредственного участия членов ОВК в принятии решений по кредитным отношениям.

В ОВК устанавливается равный для всех его членов обязательный паевой взнос.

Помимо обязательного паевого взноса в уставе ОВК может предусматриваться обязанность его членов вносить дополнительные паевые взносы пропорционально объему кредитов, которыми пользуется или предполагает пользоваться данный член ОВК.

Размер обязательных и дополнительных паевых взносов, сроки и порядок их внесения определяются его уставом.

Общество взаимного кредитования может выдавать кратко-, средне- и долгосрочные ссуды и оказывать другую аналогичную финансовую помощь своим членам.

Кредиты выдаются на срок под проценты и на условиях обеспечения, установленные высшим органом управления ОВК.

Все члены ОВК несут субсидиарную ответственность по обязательствам общества в размере, предусмотренном его уставом, но, как правило, не менее своего взноса в ОВК. Для обеспечения непредвиденных расходов ОВК формирует резервный фонд, а для покрытия возможных убытков - страховой фонд. Размеры указанных фондов утверждаются общим собранием членов ОВК.

**Список использованных источников**

1. Базылев Н.И., Базылева М.Н. Основы бизнеса: Учеб. пособие. – Мн.: Мисанта, 2003. – 253 с.
2. Мазоль С.И. Совместные предприятия в экономической системе общества.– Мн.: Элайда, 2002. – 176 с.
3. Мазоль С.И. Экономика малого бизнеса: учеб. пособие. – Мн.: Книжный дом, 2004. – 272 с.
4. Предпринимательство: Учебник/ под. ред. М.Г. Лапусты. – М.: ИНФРА–М, 2002. – 448 с.
5. Экономическая история зарубежных стран: Учеб. пособие/ Н.И. Полетаева, В.И. Голубович, Л.Ф. Пашкевич и др.; под. ред. В.И. Голубовича. – Мн.: Экоперспектива, 2002. – 592 с.
6. Экономика малого бизнеса: Учеб. пособие / М.И. Балашевич, Т. П. Быкова. – Мн.: БГЭУ, 2005 . – 231 с.