



Денежные средства индивидуального предпринимателя, проблемы учета и контроля

Слепцова Л.В.¹, Поleshук Т.А.¹

¹ Владивостокский государственный университет экономики и сервиса

АННОТАЦИЯ:

Организация бухгалтерского учета денежных средств и их своевременное и полное освещение является довольно трудоемким и одновременно рискованным процессом, поскольку даже одна ошибка может стать причиной целого ряда нарушений и неточностей, что повлияет на хозяйственный процесс и информацию о финансово-имущественном состоянии предприятия. Цель исследования заключается в обзоре проблемных моментов организации и контроля бухгалтерского учета денежных средств и предоставлении предложений по их решению, заключающиеся в совершенствовании аналитического учета, документирования и внутренней отчетности, что, в свою очередь, повлияет на улучшение деятельности индивидуального предпринимателя в целом. Обосновано, что результат деятельности любого индивидуального предпринимателя напрямую зависит от эффективной работы предприятия, а особенно от решения проблем, связанных с учетом денежных средств, которые являются составной частью деятельности предприятия. Эффективность организации учета денежных средств обеспечит рациональное распределение и использование денежных средств, а тем самым успешную финансовую деятельность предприятия.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА: денежные средства, наличные и безналичные расчеты, организация учета, отчет о движении денежных средств, учетная политика.

Cash assets of an individual entrepreneur, problems of accounting and control

Sleptsova L.V.¹, Poleschuk T.A.¹

¹ Vladivostok State University of Economics and Service

Введение

Денежные средства являются наиболее ликвидными активами и ограниченными ресурсами, и успех предприятия во многом зависит от их рационального распределения и использования. Поэтому организация их учета является весьма актуальным вопросом при контроле операций с ними. Проблемы учета и контроля денежных средств индивидуального предпринимателя является как теоретической, так и в практической, так как возникает много различных вопросов по их учету [1] (Krutyakova T.L., 2012).

Вопросы учета денежных средств являются очень интересными на сегодняшний день, поскольку меняется законодательство. Эту тему рассматривают множество ученых-экономистов, среди которых можно выделить таких экспертов, как: И. Б. Садовская, Т. В. Божидарник, С. Л. Береза, Г. Г. Кирейцев, М. В. Кужельный, Л. В. Нападовская и другие.

Однако постоянные изменения в законодательстве способствуют возникновению новых проблемных аспектов в учете и контроле денежных средств индивидуального предпринимателя [2] (*Kasyanova S.A., 2013*).

Цель статьи заключается в обзоре проблемных моментов организации бухгалтерского учета и контроля денежных средств индивидуального предпринимателя и представлений предложений по их решению.

Не преуменьшая результаты исследований, связанных с бухгалтерским учетом денежного оборота, можно выделить следующие существующие учетные проблемы, связанные с движением и наличием денежных средств:

- полнота и своевременность отражения в системе учета движения денежных средств;
- правильное их отражение в финансовой отчетности;

ABSTRACT:

Arrangement of the accounting of cash and their timely and full coverage is a rather laborious and at the same time risky process, because even one mistake can cause a number of violations and inaccuracies that will affect the business process and information about the financial and property status of the enterprise. The goal of the study is a review of the problematic aspects of arrangement and control of accounting of cash and the granting proposals for their solution. In accordance with the goals, we determine the problem aspects of improvement of analytical accounting, documentation and internal reporting, which, in turn, will affect the improvement of the activities of an individual entrepreneur as a whole. We have stated that the result of the activities of an individual entrepreneur directly depends on the efficient work of an enterprise, and especially on the solution of problems related to the account of funds that are a composite activity of the enterprise. The efficiency of arrangement of the account of money resources will provide rational distribution and use of money resources, and thereby a successful financial activity of the enterprise.

KEYWORDS: cash, cash and non-cash settlements, accounting arrangement, cash flow statement, accounting policy.

Received: 29.05.2017 / Published: 30.06.2017

© Author(s) / Publication: CREATIVE ECONOMY Publishers
For correspondence: Sleptsova L.V. (la_mi@list.ru)

CITATION:

Sleptsova L.V., Poleschuk T.A. [2017] Denezhnye sredstva individualnogo predprinimatel'ya, problemy ucheta i kontrolya [Cash assets of an individual entrepreneur, problems of accounting and control]. Rossiyskoe predprinimatel'stvo. 18. [12]. – 1975-1984. doi: [10.18334/rp.18.12.38023](https://doi.org/10.18334/rp.18.12.38023)

- организация контроля за процессом хранения и использования денежных средств;
- оптимизация поступлений и выплат наличных и формирование информационной базы данных для анализа полученных и упущенных выгод от проведенных мероприятий;
- признание и классификация денежных средств;
- материально-техническое и организационное обеспечение ведения учета денежных средств.

Предметом бухгалтерского учета денежных средств являются процессы документального оформления движения средств в кассе индивидуального предпринимателя и на счетах в банке, хозяйственные операции, связанные с поступлениями и расходами денежных средств. Осуществление процедуры отражения в бухгалтерском учете и раскрытия информации о денежных средствах в финансовой отчетности регламентирует Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ и Международный стандарт финансовой отчетности (МСФО) «Отчет о движении денежных средств».

Согласно Федеральному закону «О бухгалтерском учете» денежные средства (деньги) – наличность, средства на счетах в банке и депозиты до востребования, эквиваленты денежных средств (денег) – краткосрочные высоколиквидные финансовые инвестиции, свободно конвертируются в определенные суммы денег и характеризуются незначительным риском изменения стоимости [3, 4] (*Morozova T.V., 2012*).

Отметим, что согласно действующему законодательству при составлении финансовой отчетности и консолидированной финансовой отчетности индивидуальные предприниматели могут выбрать способ составления отчета о движении денежных средств по прямым или косвенным методам с применением соответствующей формы отчета. Преимуществом такой альтернативы является то, что каждое предприятие может учитывать специфику хозяйственной деятельности.

Предприятие развернуто приводит суммы поступлений и расходов, возникающие в результате операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Если движение денежных средств в результате одной операции учитывает суммы, принадлежащее к различным видам деятельности, то эти суммы приводятся отдельно в составе соответствующих видов деятельности. Внутренние изменения в составе денежных

ОБ АВТОРАХ:

Слепцова Лариса Васильевна, студентка кафедры «Экономика» [la_mi@list.ru]

Полещук Татьяна Александровна, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика» [Tatyana.Poleschukta@vvsu.ru]

ЦИТИРОВАТЬ СТАТЬЮ:

Слепцова Л.В., Полещук Т.А. Денежные средства индивидуального предпринимателя, проблемы учета и контроля // Российское предпринимательство. – 2017. – Том 18. – № 12. – С. 1975-1984. doi: [10.18334/rp.18.12.38023](https://doi.org/10.18334/rp.18.12.38023)

средств в отчете о движении денежных средств не учитываются. Неденежные операции (получение активов путем финансовой аренды, бартерные операции, приобретение активов путем эмиссии акций и т.д.) также не учитываются в отчете о движении денежных средств [5] (*Kramarenko T.V., Nesterenko M.V., Schennikov T.V., 2014*).

Основными задачами учета денежных средств индивидуального предпринимателя являются:

- выполнение операций с денежными средствами по расчетам с поставщиками, покупателями;
- контроль за соблюдением кассовой и расчетной дисциплины;
- своевременное и правильное документальное оформление операций по движению денежных средств, ежедневный контроль за сохранностью наличных и ценных бумаг в кассе предприятия;
- инвентаризация денежных средств и отражение ее результатов на счетах бухгалтерского учета;
- соблюдение федерального закона «О бухгалтерском учете»;
- предоставление пользователям финансовой отчетности полной, правдивой и непредвзятой информации об изменениях, произошедших в денежных средствах предприятия и их эквивалентах за отчетный период [6] (*Tikhomirov M.Yu., 2015*).

Эти задачи бухгалтерия решает с помощью документального оформления – регистрации в системе синтетических и аналитических счетов всех операций с денежными средствами. При этом непрерывно отображается и контролируется движение наличности в кассе предприятия, на его счетах в банках, ведется систематический учет и контроль за расчетными отношениями с предприятиями и физическими лицами, что позволяет в любой момент выявить состояние расчетов с каждым дебитором и кредитором по видам долгов и обязательств [7] (*Burtsev V.V., 2012*).

Источником, в котором можно увидеть движение денежных средств и их эквивалентов, является форма «Отчет о движении денежных средств (ОКУД 0710004)» финансовой отчетности. Этот отчет большинство ученых считают самым сложным во всей финансовой отчетности индивидуального предпринимателя. И это связано с тем, что в этом отчете можно получить информацию об операционной, финансовой и инвестиционной деятельности предприятия, вместе с тем есть возможность оценить ситуацию, связанную с поступлениями и расходованием денежных средств, и определить потребности предприятия в использовании этих средств. То есть данная форма отчетности является многосторонней, что существенно усложняет процесс ее заполнения. На сегодня важным фактором, влияющим на учет денежных средств, является законодательство страны, которое невозможно игнорировать, поскольку хотя бы маленькое несоблюдение его ведет к ответственности [8].

Нами установлено, что важной является проблема полноты и своевременности отражения в системе учета денежных средств индивидуального предпринимателя.

Поскольку если денежные средства будут не полностью и не своевременно оприходованы, то не будет четкого отображения реального их размера. И такая ошибка влечет за собой ряд других, которые можно обнаружить только при инвентаризации.

Денежные средства должны быть полностью и своевременно оприходованы, а информация об их наличии должна правильно отображаться в финансовой отчетности, поскольку несвоевременное оприходование приводит к наложению на индивидуального предпринимателя штрафных санкций. Рациональная организация бухгалтерского учета денежных средств требует правильного осуществления и отражения всех этапов их движения, начиная с нормативно-правовых требований, заполнения первичных документов, обобщения и систематизации информации в учетных регистрах и заканчивая составлением отчетности [9] (*Chuvikova V. V., Izzuka T. B., 2015*).

В процессе осуществления расчетов большую роль играет оперативность принятия решения, получения необходимой информации и тому подобное. Индивидуальным предпринимателям, имеющим большие денежные обороты, важно знать остаток денежных средств на счете в определенный период. В связи с большим объемом работы бухгалтер не всегда имеет физическую возможность передавать информацию лично в бумажном виде в банк. Поэтому использование информационных технологий в учете значительно ускоряет информационный поток. Чтобы своевременно и в полном объеме освещать информацию при бухгалтерском учете кассовых операций, не стоит забывать о таких вещах, как лимит остатка наличных (лимит кассы), приходный кассовый ордер, расходный кассовый ордер. Кассовые операции оформляются кассовыми ордерами, расходными ведомостями, расчетным документам, документам по операциям с применением электронных платежных средств, другими кассовыми документами [10] (*Kiryanova Z. V., Sedova E. I., 2014*).

Учетная политика каждого индивидуального предпринимателя имеет свои составные части, которые неразрывно взаимодействуют. В частности, можно выделить такие составляющие, как техническая, организационная и методическая [11] (*Svechnikova N. V., 2013*).

Техническая составляющая – это состав и структура бухгалтерской службы, аналитическая составляющая ведения бухгалтерского учета; организационная составляющая – это организация построения учета, определение ответственных лиц и т.д. Методическая составляющая – это методы и процедуры организации бухгалтерского учета. Эти три составляющие, по нашему мнению, являются наиболее важными, поэтому мы остановимся на них. Исследовав данные аспекты, мы предлагаем усовершенствовать аналитические счета индивидуального предпринимателя [12] (*Andreeva L. V., Andronova T. A., Apresova N. G., 2014*).

Каждая деятельность является специфической, а, следовательно, и учет каждого индивидуального предпринимателя индивидуален. При оприходовании индивидуальным предпринимателем наличных в кассу по приходным кассовым ордерам выдается заверенная печатью этого предприятия квитанция (являющаяся отрывной

Таблица

Требования действующего законодательства к учету и контролю денежных средств

№ п/п	Нормативный документ	Площадь регулирования	Влияние на учет
1	Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (последняя редакция)	Способ отображения бухгалтерского учета	Введение аналитических счетов
		Задачи бухгалтерского учета	Организация ведения бухгалтерского учета
		Элементы метода бухгалтерского учета	Методика ведения бухгалтерского учета
2	Гражданский кодекс Российской Федерации часть 2 (ГК РФ ч. 2)	Полнота отражения	Отображение всех налоговых обязательств
		Договорные отношения	Организация отображения и соблюдения нормативов
		Составление отчетности и распоряжения источниками	Методические указания
3	Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ (последняя редакция)	Вид отображения в бухгалтерском учете	Специфика аналитического учета
		Банковское обслуживание	Организация ведения бухгалтерского учета
		Элементы специфического метода бухгалтерского учета	Методика ведения бухгалтерского учета в соответствии с банками
4	Приказ об учетной политике предприятия	Вид ведения бухгалтерского учета	Нюансы ведения бухгалтерского учета каждого предприятия
		Задачи бухгалтерского учета	Организационные аспекты ведения бухгалтерского учета
		Формы ведения бухгалтерского учета	Методологические рекомендации к ведению бухгалтерского учета

Источник: составлено авторами.

частью приходного кассового ордера) с подписями главного бухгалтера или работника предприятия, уполномоченного на это руководителем. Выдача наличных денег из кассы производится по расходным кассовым ордерам или расходным ведомостям. Документы на выдачу наличности должны подписывать руководитель и главный бухгалтер или работник предприятия, уполномоченный на это руководителем. К расходным ордерам могут прилагаться заявления на выдачу наличности, расчеты и тому подобное. Если на прилагаемых к расходным кассовым ордерам документах, заявле-

ния, счетах и др. имеется разрешительная надпись руководителя предприятия, то его подпись на расходных кассовых ордерах необязательна [13] (*Maltseva E.V., 2014*).

Безналичные расчеты – это перечисление денежных средств со счета предприятия-плательщика на счет компании-получателя. Финансовым посредником в этих расчетах является банк, предоставляющий услуги своим клиентам-компаниям, предпринимателям и физическим лицам. Порядок безналичных расчетов строго регламентирован законодательством. Осуществление расчетных операций через банк снижает потребность в наличных деньгах, способствует концентрации в банке свободных денежных средств для кредитования, обеспечивает их сохранность и эффективное использование, оптимизирует и ускоряет денежный оборот [14] (*Kiryanova Z. V., Sedova E.I., 2014*).

Основным нормативно-правовым документом, который регулирует данный вопрос, является федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1-ФЗ (последняя редакция). Как показывает практика, учет денежных средств достаточно регламентирован законодательными и нормативными актами Российской Федерации [15]. Но расширение форм и методов осуществления расчетов, свойств и функций денежных средств как инструментов обеспечения платежеспособности стали основной предпосылкой уточнения и детализации отражения в бухгалтерском учете и контроле операций с ними. Поэтому возникает необходимость в применении конкретных приемов управления денежными средствами, источником которого является достоверное информационное обеспечение. Формирование учетной политики в современных условиях хозяйствования является важным и трудоемким процессом, обеспечивающим выбор альтернативных методов учета в рамках действующего законодательства [16] (*Kirichenko M., 2013*). Исследуя данную тему, предлагаем усовершенствовать составление учетной политики индивидуального предпринимателя требованиями, которые приведены в *таблице*.

Использование этих требований значительно улучшит деятельность индивидуального предпринимателя в целом, позволит избежать ошибок при своевременном и полном бухгалтерском учете индивидуального предпринимателя.

Заключение

Таким образом, в статье проведен анализ проблем своевременного и полного отражения денежных средств в бухгалтерском учете индивидуального предпринимателя. Можно сказать, что данная тема является актуальной и требует дальнейшего рассмотрения. Нами было разработано несколько путей совершенствования организации бухгалтерского учета денежных средств индивидуального предпринимателя, в частности, внесено предложение по усовершенствованию аналитического учета, документирования и внутренней отчетности, что, в свою очередь, повлияет на улучшение деятельности индивидуального предпринимателя. Анализ проводился на основе трех основных составляющих: технической, организационной и методологической. Поставленная проблема является важным аспектом для всех индивидуальных пред-

принимателей, ведь от достоверности, своевременности, полноты и оперативности учета денежных средств зависит вся финансовая деятельность предприятия.

Построение надлежащей системы бухгалтерского учета и контроля денежных средств предполагает правильность осуществления и отражения всех этапов их движения, начиная с нормативно-правовых требований, заполнения первичных документов, обобщения и систематизации информации в регистрах и заканчивая составлением отчетности. Результат деятельности любого индивидуального предпринимателя напрямую зависит от эффективной работы предприятия, а особенно от решения проблем, связанных с учетом денежных средств, являющихся составляющей деятельности предприятия. Эффективность организации учета и контроля денежных средств обеспечит рациональное распределение и использование денежных средств, а тем самым успешную финансовую деятельность индивидуального предпринимателя.

ИСТОЧНИКИ:

1. Крутякова Т.Л. Бухгалтерский и налоговый учет. / практическое пособие для бухгалтеров. - М.: АйСи Групп, 2012. – 224 с.
2. Касьянова С.А. Тестирование риска хозяйственной деятельности коммерческой организации как инструмент оценки системы внутреннего контроля // Международный бухгалтерский учет. – 2013. – № 20. – с. 41-48.
3. «Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ, ред. от 23.05.2016. СПС «Консультант плюс». [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/.
4. Морозова Т.В. Международные стандарты финансовой отчетности. / Учебное пособие. - М.: Московский финансово-промышленный университет «Синергия», 2012. – 480 с.
5. Крамаренко Т.В., Нестеренко М.В., Щенников Т.В. Корпоративные финансы. / учебное пособие, 2-е изд., стер. - М.: ФЛИНТА, 2014. – 187 с.
6. Тихомиров М.Ю. Индивидуальный предприниматель. Правовое положение и виды деятельности. / Третье издание, с изменениями и дополнениями. - М.: Издательство: Тихомиров М. Ю., 2015. – 160 с.
7. Бурцев В.В. Организация системы внутреннего контроля коммерческой организации. - М.: Экзамен, 2012. – 322 с.
8. «Положение по бухгалтерскому учету «Отчет о движении денежных средств» (ПБУ 23/2011) от 02.02.2011 г. № 11н. СПС «Консультант плюс». [Электронный ресурс]. URL: <http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=112417&fld=134&dst=100009,0&rnd=0.28614143378362#0>.
9. Чувикова В.В., Иззука Т.Б. Бухгалтерский учет и анализ. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2015. – 248 с.
10. Кирьянова З. В., Седова Е.И. Анализ финансовой отчетности. / учебник для бакалавров-2-е изд., испр. и доп. - М.: Издательство Юрай, 2014. – 428 с.

11. Свечникова Н.В. Государственное регулирование предпринимательской деятельности в Российской Федерации в современных условиях // Предпринимательское право. – 2013. – № 4. – с. 2-4.
12. Андреева Л.В., Андронова Т.А., Аapresова Н.Г. Малое и среднее предпринимательство: правовое обеспечение. / Монография, отв. ред. И.В. Ершова. - М.: Юриспруденция, 2014. – 460 с.
13. Мальцева Е.В. Построение системы внутреннего контроля с учетом требований Федерального закона «О бухгалтерском учете» // Аудиторские ведомости. – 2014. – № 1. – с. 43.
14. Кирьянова З. В., Седова Е.И. Анализ финансовой отчетности.: / учебник для бакалавров -2-е изд., испр. и доп. - М.: Издательство Юрайт, 2014. – 428 с.
15. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395-1-ФЗ (последняя редакция). Справочно-правовая система «Консультант Плюс». [Электронный ресурс]. URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/.
16. Кириченко М. Системы внутреннего контроля. Организационные аспекты построения // Финансовая газета. – 2013. – № 11. – с. 8-9.
17. Карсетская Е.В. Индивидуальный предприниматель. - М.: АйСи Групп, 2013. – 224 с.
18. Ходырев В.А., Непомнящая Н.Г. Индивидуальный предприниматель в России: физическое или юридическое лицо // Инновации в науке: сб. ст. по матер. XXXIV междунар. науч.-практ. конф. Новосибирск, 2014.
19. Свечникова Н.В. Государственное регулирование предпринимательской деятельности в Российской Федерации в современных условиях // Предпринимательское право. – 2013. – № 4. – с. 2-4.
20. Андреев В.Д., Лисихина И.В. Введение в профессию бухгалтера. / учебное пособие. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 193 с.

REFERENCES:

- Andreev V.D., Lisikhina I.V. (2016). Vvedenie v professiyu bukhgaltera [An introduction to professional accountancy] M.: NITs INFRA-M. (in Russian).
- Andreeva L.V., Andronova T.A., Apresova N.G. (2014). Maloe i srednee predprinimatelstvo: pravovoe obespechenie [Small and medium-sized businesses: legal support] M.: Yurisprudentsiya. (in Russian).
- Burtsev V.V. (2012). Organizatsiya sistemy vnutrennego kontrolya kommercheskoy organizatsii [Organization of the internal control system of a commercial organization] M.: Ekzamen. (in Russian).
- Chuvikova V.V., Izzuka T.B. (2015). Bukhgalterskiy uchet i analiz [Accounting and analysis] M.: Izdatel'sko-torgovaya korporatsiya «Dashkov i Ko». (in Russian).

- Karsetskaya E.V. (2013). Individualnyy predprinimatel [Individual entrepreneur] M.: AySi Grupp. (in Russian).
- Kasyanova S.A. (2013). Testirovanie riska khozyaystvennoy deyatel'nosti kommercheskoy organizatsii kak instrument otsenki sistemy vnutrennego kontrolya [Testing the risk of economic activity of a commercial organization as a tool for assessing the internal control system]. *Mezhdunarodnyy bukhgalterskiy uchet.* (20). 41-48. (in Russian).
- Khodyrev V.A., Nepomnyashchaya N.G. (2014). Individualnyy predprinimatel v Rossii: fizicheskoe ili yuridicheskoe litso [Individual entrepreneur in Russia: natural or legal person] *Innovations in science.* (in Russian).
- Kirichenko M. (2013). Sistemy vnutrennego kontrolya. Organizatsionnye aspekty postroeniya [Internal control systems. Organizational aspects]. *Finansovaya gazeta.* (11). 8-9. (in Russian).
- Kiryanova Z. V., Sedova E.I. (2014). Analiz finansovoy otchetnosti: [Analysis of financial statements] M.: Izdatel'stvo Yurayt. (in Russian).
- Kiryanova Z. V., Sedova E.I. (2014). Analiz finansovoy otchetnosti [Analysis of financial statements] M.: Izdatel'stvo Yurayt. (in Russian).
- Kramarenko T.V., Nesterenko M.V., Schennikov T.V. (2014). Korporativnyye finansy [Corporate finances] M.: FLINTA. (in Russian).
- Krutyakova T.L. (2012). Bukhgalterskiy i nalogovyy uchet [Accounting and tax accounting] M.: AySi Grupp. (in Russian).
- Maltseva E.V. (2014). Postroenie sistemy vnutrennego kontrolya s uchetom trebovaniy Federal'nogo zakona «O bukhgalterskom uchete» [Building an internal control system, taking into account the requirements of the Federal Law "On Accounting"]. *Auditorskie vedomosti.* (1). 43. (in Russian).
- Morozova T.V. (2012). Mezhdunarodnyye standarty finansovoy otchetnosti [International standards of financial statements] M.: Moskovskiy finansovo-promyshlennyy universitet «Sinergiya». (in Russian).
- Svechnikova N.V. (2013). Gosudarstvennoe regulirovanie predprinimatelskoy deyatel'nosti v Rossiyskoy Federatsii v sovremennykh usloviyakh [State regulation of entrepreneurial activity in the Russian Federation in modern conditions]. *Predprinimatelskoe pravo.* (4). 2-4. (in Russian).
- Svechnikova N.V. (2013). Gosudarstvennoe regulirovanie predprinimatelskoy deyatel'nosti v Rossiyskoy Federatsii v sovremennykh usloviyakh [State regulation of entrepreneurial activity in the Russian Federation in modern conditions]. *Predprinimatelskoe pravo.* (4). 2-4. (in Russian).
- Tikhomirov M.Yu. (2015). Individualnyy predprinimatel. Pravovoe polozhenie i vidy deyatel'nosti [Individual entrepreneur. Legal status and activities] M.: Izdatel'stvo: Tikhomirov M. Yu. (in Russian).