

## РАЗВИТИЕ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В МОНГОЛИИ И ОСОБЕННОСТИ ЕГО ФИНАНСИРОВАНИЯ

В статье описано развитие малого и среднего бизнеса в Монголии. Анализируются предпосылки его возникновения и развития в ходе экономических реформ конца XX — начала XXI вв. Рассмотрены действия Парламента и Правительства Монголии по развитию конкурентоспособных малых и средних предприятий. Особое внимание уделено финансовым условиям деятельности малых и средних предприятий. На основе анализа трансформации форм поддержки малого и среднего бизнеса со стороны государства в истории его развития выделены четыре этапа: появление первых предприятий с частным капиталом; формирование сети сервисных организаций; развитие с помощью государственного финансирования; создание новых источников финансирования и фондов инвестирования. Сделан вывод о необходимости различных способов финансирования для развития малого и среднего бизнеса.

**Ключевые слова:** малый бизнес; средний бизнес; экономика Монголии; формы финансирования; государственное финансирование.

Oyун-Undrakh Zandansuren

Baikal State University of Economics and Law

## DEVELOPMENT OF SMALL AND MEDIUM BUSINESS IN MONGOLIA AND ITS FINANCING FEATURES

The article is intended to describe the process of development of small and medium-sized enterprises in Mongolia. The author analyzes the prerequisites for emergence and development of such enterprises during the process of implementation of economic reforms in the late 20<sup>th</sup> and early 21<sup>st</sup> centuries. The actions of the Parliament and Government of Mongolia aimed at development of competitive small and medium-sized enterprises are reviewed. The particular attention is paid to financial conditions of small and medium-sized enterprises activities. Leaning on the analysis of transformation of small and medium-sized business forms of state support, four stages of its historical development are defined: emergence of enterprises with private capital; formation of a network of service organizations; development by means of state financing; creation of new sources of financing and investment funds. It is concluded that small and medium business requires different ways of financing.

**Keywords:** small business; medium business; Mongolian economy; forms of financing; state financing.

Малый и средний бизнес (МСБ) является основой любой экономики. В экономически развитых странах МСБ дает 50–60 % ВВП страны. Мировой опыт показывает, что в государствах, где малые и средние предприятия успешно развиваются, а политика государства направлена на их поддержку, имеется высокоразвитая и сильная экономика. Развитие МСБ влияет на экономический рост: ведет к повышению экспортного потенциала, лучшему использованию местных сырьевых ресурсов, ускорению научно-технического прогресса, насыщению рынка товарами необходимого качества на основе конкуренции, организации новых рабочих мест. Развитие МСБ оказывает и некоторое отрицательное влияние на экономику, так как в этом секторе наблюдаются теневые отношения [14, с. 151–153] и уклонения от уплаты налогов [8, с. 159].

В последние 10–15 лет малые и средние предприятия стали привлекать к себе все более пристальное внимание как ученых-экономистов, так и политиков в различных странах [1–3; 7; 9–13], в том числе и Монголии<sup>1</sup>.

На протяжении многих веков Монголия была аграрной страной с кочевым хозяйством, ключевой отраслью считалось сельское хозяйство. Экономика Монголии до 1990 г. основывалась на централизованном плановом управлении. Как известно, при административно-командной системе основу экономики составляет государственная собственность на подавляющую часть средств производства, централизованное директивное планирование, установление оптовых и розничных цен, монополия на производство, товары и размер заработной платы посредством планирования.

В годы социалистического строительства темпы развития Монголии резко возросли. За эти годы основана промышленность, инфраструктура, создан многоотраслевой аграрный сектор, подготовлены соответствующие кадры, большая часть населения перешла на оседлый образ жизни. В 60-е и 80-е гг. XX в. принимались меры по совершенствованию планирования и экономического стимулирования за счет совершенствования хозяйственного механизма, но они не дали ожидаемых результатов и стали тормозом для дальнейшего развития экономики Монголии, поэтому реформирование экономики стало неизбежным. Благодаря помощи бывших социалистических стран и прежде всего России была подготовлена база для перехода к рыночным отношениям [6].

Общэкономические особенности Монголии можно свести к следующим: большой размер территории (площадь 1 564 116 км<sup>2</sup> — 18-е место в мире<sup>2</sup>) в сочетании с низкой плотностью населения (на декабрь 2013 г. 2,9 млн чел., плотность 1,8 чел./км<sup>2</sup>); зависимость ключевой отрасли сельского хозяйства (животноводство) от природной стихии; низкий уровень жизни; отсутствие выхода в открытый мировой океан; узость внутреннего рынка; технологическое отставание перерабатывающих отраслей; неразвитость коммуникаций в отдаленных сельских районах; слабая развитость инфраструктуры.

В Монголии имеется два мощных источника ресурсов: животноводство и богатство недр. Количество скота в 1985 г. составляло 22,6 млн голов, в 1995 г. — 28,6 млн голов, в 2010 г. — 32,7 млн голов, 2012 г. — 40,9 млн голов<sup>3</sup>. Страна богата месторождениями полезных ископаемых (золото, медь, молибден, олово, уран, уголь), имеется два больших месторождения:

1. Оюу-Толгой — крупнейшее неразрабатываемое медно-золотое месторождение в мире — его доказанные и вероятные запасы на 2007 г. оцениваются в 930 млн т руды с содержанием 0,5 % меди и 0,36 г золота на 1 т. Уровень добычи будет достигать 450 тыс. т меди и 330 тыс. унций золота в год [5].

2. Таван-Толгой — одно из крупнейших в мире месторождений коксующегося угля высокого качества объемом 6,5 млрд т<sup>4</sup>.

Монголия экспортировала в 2011 г. 3 т золота, 573 тыс. т обогащенной меди, 21 млн т угля, 5,7 млн т железной руды и 2,5 баррелей нефти<sup>5</sup>. Рост горнорудной промышленности и экспорт минерального сырья стал локомотивом экономического роста страны, который достиг уровня 17,5 % в 2011 г. по сравнению с 6,4 % в 2010 г. На 2012 г. ВВП составил 12,3 %<sup>6</sup>.

<sup>1</sup> См. напр.: Лундэнбазар Х. «Развитие малого и среднего бизнеса в Монголии», Батбаяр Б. «Менеджмент малого и среднего бизнеса», Долгорсурэн Ц. «Проблемы повышения руководства малого и среднего предпринимательства в Монголии» и т. д.

<sup>2</sup> URL : <http://ru.wikipedia.org>.

<sup>3</sup> Эрдэнэбаатар Батжаргал. Экономические показатели Монголии. URL : <http://www.slideshare.net>.

<sup>4</sup> URL : <http://newsland.com>.

<sup>5</sup> Новости Монголии. 2012. 7 дек.

<sup>6</sup> Национальный статистический комитет Монголии за 2012 г. : стат. сб.

До перехода к рыночным отношениям в Монголии не существовало понятия «малое, среднее и крупное» предприятие, потому что государство брало на себя всю ответственность за управление производственными процессами предприятий, вся собственность которых принадлежала государству, и оно же давало государственные заказы этим предприятиям и отвечало за сбыт их продукции [4]. В начале 1990-х гг. Монголия осуществила переход к рыночной экономике. В результате проведения приватизации государственной собственности, либерализации цен и внешней торговли, а также установки курса национальной валюты, предпринятых Правительством страны, создавались экономические, правовые и хозяйственные условия для ведения собственного бизнеса. Большинство владельцев нынешних крупных предприятий страны накопили свои первичные сбережения капитала для создания малых и средних предприятий челночной торговлей за границей с Китаем и Россией.

Парламент и Правительство Монголии рассматривают частную собственность как важный фактор в углублении рыночных отношений внутри страны и более 10 лет уделяют значительное внимание развитию конкурентоспособных малых и средних предприятий с учетом обеспечения потребности локальных рынков, создания новых рабочих мест.

Согласно законодательству Монголии к малым и средним предприятиям относятся предприятия и физические лица, которые классифицируются по критериям закона Монголии от 7 июля 2007 г. (табл. 1).

Таблица 1

**Признаки отнесения предприятий и физических лиц к субъектам малого и среднего бизнеса в Монголии**

Сфера деятельности	Малый бизнес		Средний бизнес	
	Количество работающих	Годовой доход, млн туг.	Количество работающих	Годовой доход, млрд туг.
Промышленность	до 19	250	до 199	1,5
Оптовая торговля	до 9		до 149	
Розничная торговля			до 199	
Обслуживание			до 49	1,0

Составлено по: О малом и среднем предпринимательстве : закон Монголии от 27 июля 2007 г. Ст. 5.1. URL : [www.legalinfo.mn](http://www.legalinfo.mn).

Учитывая поддержку со стороны Парламента и Правительства Монголии<sup>1</sup>, можно выделить четыре этапа в истории развития МСБ:

Первый этап (1991–1995) характеризуется широкомасштабной приватизацией государственной собственности, появлением первых предприятий с частным капиталом, созданием законодательной и нормативно-правовой базы, регулирующей предпринимательскую деятельность:

– 1990 г. — приняты законы «О приватизации государственной собственности» и «О предприятиях и предпринимательской деятельности», которые призваны урегулировать экономические отношения частных предприятий;

– 1991 г. — принят закон «О банках», который создал правовую среду для возникновения и развития двухуровневой банковской системы (Центральный банк и коммерческие банки);

– 1994 г. — Правительство Монголии реализует со Всемирным банком проект по сокращению бедности (Монголия является членом Всемирного Банка с февраля 1991 г.);

<sup>1</sup> Развитие и финансирование малого и среднего предприятий // Исследование Центрального банка Монголии, 2011 г. URL : <http://mongolbank.mn>.

– 1995 г. — приняты законы «О сберегательно-кредитных кооперативах» и «О кооперативах».

Второй этап (1996–2003) отличается от предыдущего развитием форм финансирования МСБ. В этот период формируется сеть сервисных организаций (сберегательно-кредитные кооперативы, небанковские финансовые организации), предоставляющих финансовые услуги в виде микрофинансов:

– 1996 г. — созданы первые сберегательно-кредитные кооперативы;

– 1997 г. — реализуется проект «Микростарт» Программы развития Организации Объединенных Наций (ПРООН) на базе шести монгольских внесоциальных организаций;

– 1999 г. — созданы первые небанковские финансовые организации;

– 2002 г. — принят закон «О деятельности небанковских финансовых организаций».

Третий этап (2003–2008) — период интенсивного развития МСБ. Впервые утверждена законодательная основа, наблюдается финансовая поддержка международных организаций ПРООН:

– 2004 г. — организована Национальная сессия «Микрокредит и бизнес» при содействии ПРООН;

– 2005 г. — «Год микрофинансов», а также принято постановление Правительства «О программе поддержки МСБ»;

– 2005–2006 гг. — из государственного бюджета на поддержку МСБ выделяется 1,0 млрд туг. ежегодно;

– 2006 г. — принят закон «О финансовом лизинге», создан Комитет по регулированию финансов, который контролирует деятельность микрофинансовых и кредитных организаций;

– 2007 г. — принят закон «О малом и среднем предпринимательстве»;

– 2008 г. — Постановлением Правительства при Министерстве пищевой и легкой промышленности и сельского хозяйства создано Агентство «Малое и среднее предпринимательство», 31 января Парламентом Монголии утверждена Целевая программа национального развития.

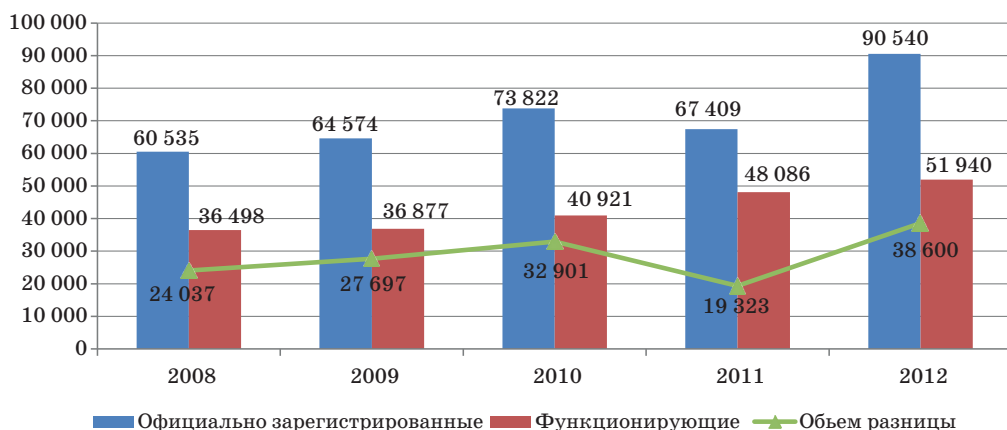
Четвертый этап (2009 — по настоящее время) — из госбюджета для поддержки развития МСБ выделено 30,8 млрд туг., в 2010 г. — 30,0 млрд туг. и в 2011 г. — 150,0 млрд туг.:

– 2009 г. — утвержден закон «Об освобождении от таможенного налогообложения и налога на добавленную стоимость оборудования и запасных частей, назначенные для производства малых и средних предприятий с 2009 по 2012 гг.», приняты постановления «О направлении развития промышленности в регионах», «О программе индустриализации Монголии», «О совместной деятельности с Фондовой биржей» для создания источников финансирования и фондов инвестирования по развитию МСБ, заново введено в действие постановление «О программе поддержки малого и среднего предпринимательства». Открыты выставочные центры по продаже изделий из традиционных кожаных материалов, войлока и кашемира. Постановлением Правительства введен в действие список оборудования (789 наименований), которое освобождается от налогов;

– 2012 г. — утвержден закон «О кредитном гарантийном фонде», Правительством выделено 100,0 млрд туг. на создание фонда. Основным видом деятельности гарантийных фондов должно стать предоставление поручительств по обязательствам (кредитам, займам, договорам лизинга и т. п.) для поддержки развития МСБ. 25 октября 2012 г. Парламент страны продлил закон «Об освобождении от таможенного налогообложения и налога на добавленную стоимость оборудования и запасных частей, назначенных для производства малых

и средних предприятий» сроком на 1 год, т. е. до конца 2013 г. Постановлением Правительства увеличен список наименований оборудования до 995 видов, которые освобождаются от налогов.

Используя данные статистических сборников Национального статистического комитета Монголии с 2008 по 2012 гг., рассмотрим статистику развития МСБ Монголии (рис.). По сравнению с 2011 г. в конце 2012 г. число официально зарегистрированных предприятий резко увеличилось на 23 131 ед., что связано с обещанием, данным на выборах конкурирующих партий о перераспределении доли от природного богатства в виде акции ранее зарегистрированным предприятиям. Количество нефункционирующих предприятий достигло минимума в 2011 г. в связи с высокой поддержкой финансирования со стороны государства: в 2011 г. были выделены из госбюджета 150,0 млрд туг. по сравнению с 2009 г. — 30,8 млрд туг. и в 2010 г. — 30 млрд туг. Большое количество нефункционирующих предприятий обуславливается, во-первых, нехваткой финансовых источников и отсутствием рабочего помещения; во-вторых, большой трудностью ликвидации предприятий. Заккрытие происходит по решению суда после тщательной проверки долгов, поэтому большинство предпочитают просто остановить деятельность, т. е. числятся зарегистрированными, но не действуют.



Динамика развития предприятий в 2008–2012 гг., %

(Составлено по данным Национального статистического комитета Монголии за 2008–2012 гг.)

Данные о распределении зарегистрированных предприятий по числу работающих свидетельствуют, что с 2008 г. по 2012 г. в общем количестве 88,1 % занимают предприятия, имеющие 1–9 работников — малые предприятия. По сравнению с 2008 г., в конце 2012 г. уменьшается число предприятий, имеющих больше 10 работающих, число предприятий, имеющих 1–9 работающих, возросло на 2,5 пунктов и составило 89,9 % или 81 384 ед. Доминирующее число малых предприятий объясняется раздроблением крупных предприятий в мелкие предприятия в целях уклонения от уплаты подоходного налога, так как малые предприятия платят подоходный налог в размере 10 % от доходов, а крупные предприятия с годовым доходом выше 3 млрд туг. — 25 % от доходов<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> О подоходном налоге : закон Монголии. Ст. 17. URL : [www.legalinfo.mn](http://www.legalinfo.mn).

Таблица 2

**Распределение зарегистрированных предприятий  
по численности работающих в Монголии в 2008–2012 гг.**

Численность	2008		2009		2010		2011		2012	
	Количество, чел.	Доля, %	Количество, чел.	Доля, %	Количество, чел.	Доля, %	Количество, чел.	Доля, %	Количество, чел.	Доля, %
1–9	52 903	87,4	56 781	87,9	66 089	89,5	57 957	86,0	81 384	89,9
10–11	3 705	6,1	3 839	6,0	3 816	5,2	4 471	6,6	4 215	4,7
20–49	2 589	4,3	2 603	4,0	2 568	3,5	3 294	4,9	3 015	3,3
50 и выше	1 338	2,2	1 351	2,1	1 349	1,8	1 687	2,5	1 926	2,1
<b>Всего</b>	<b>60 535</b>	<b>100,0</b>	<b>64 574</b>	<b>100,0</b>	<b>73 822</b>	<b>100,0</b>	<b>67 409</b>	<b>100,0</b>	<b>90 540</b>	<b>10,0</b>

Составлено по данным Национального статистического комитета Монголии за 2008–2012 гг.

Отраслевая структура официально зарегистрированных предприятий показывает высокую долю оптовой и розничной торговли: из 14 видов деятельности на ее долю приходится 44,5 % или 40 331 ед. (табл. 3). По сравнению с 2008 г., доля оптовой и розничной торговли изменилась незначительно (составляла 44,8 %).

Таблица 3

**Динамика отраслевой структуры зарегистрированных предприятий  
в 2008–2012 гг.**

Отрасль	2008	2009	2010	2011	2012	Доля, % к 2012 г.
Сельское, лесное, рыболовное и охотничье хозяйство	2 638	2 947	3 170	3 514	4 766	5,3
Горнорудная	695	722	808	513	691	0,8
Перерабатывающая	4 141	4 510	4 912	5 853	7 425	8,2
Производство электро- и теплоэнергии, водоснабжение	276	280	267	239	280	0,3
Строительство	2 372	2 611	3 057	4 226	5 431	6,0
Оптовая и розничная торговля	27 113	28 685	36 297	26 504	40 331	44,5
Гостиницы, общественное питание	2 040	2 155	2 228	2 344	2 967	3,3
Транспорт, логистика и связь	2 003	2 157	2 344	3 182	4 039	4,5
Финансовые услуги	1 129	1 859	1 208	2 167	2 545	2,8
Недвижимость, аренда и другие виды услуг	4 253	4 481	5 000	6 543	8 083	8,9
Государственные организации, оборона и услуги социального страхования	1 572	1 594	1 662	1 428	2 258	2,5
Образование	2 341	2 396	2 528	3 016	3 186	3,5
Здравоохранение и социальная защита	2 548	2 636	2 678	2 770	2 993	3,3
Другие виды услуг, оказываемые обществу и индивиду	7 408	7 535	7 654	5 093	5 526	6,1
Остальное	6	6	9	17	19	0,0
<b>Всего</b>	<b>60 535</b>	<b>64 574</b>	<b>73 822</b>	<b>67 409</b>	<b>90 540</b>	<b>100</b>

Составлено по данным Национального статистического комитета Монголии за 2008–2012 гг.

Таким образом, Правительство Монголии уделяет большое внимание формированию законодательных основ для развития МСБ, разрабатывает и утверждает законы, постановления и правовые акты. Так, благодаря закону «Об освобождении от таможенного налогообложения и налога на добавленную стоимость оборудования и запасных частей, назначенных для производ-



ства малых и средних предприятий» с 2009 по 2012 гг. были освобождены 3 145 предприятий и физических лиц от налогов на оборудование на сумму 30,1 млрд туг. стоимостью 194,2 млрд туг. К сожалению, несмотря на значительную поддержку со стороны государства, финансирование остается острой проблемой для развития МСБ, что выражается в большом количестве нефункционирующих предприятий.

### Список использованной литературы

1. Аюшиев А. Д. Финансовый аспект деятельности малого предпринимательства : учеб. пособие / А. Д. Аюшиев, А. П. Дидович. — Иркутск : Изд-во ИГЭА, 1998. — 146 с.
2. Блинов А. О. Малое предпринимательство: теория и практика : учеб. / А. О. Блинов, И. Н. Шапкин. — М. : Дашков и К, 2003. — 356 с.
3. Виленский А. В. Малый и средний бизнес в крупном мегаполисе / А. В. Виленский. — М. : Междунар. университет в Москве, 2012. — 488 с.
4. Даваасурэн А. Роль малого и среднего предпринимательства в развитии приграничной торговли между Россией и Монголией / А. Даваасурэн, Н. Отгонсайхан // Проблемы коммерциализации научных исследований как основы модернизации экономики региона. Инновационные направления развития малого и среднего предпринимательства : материалы Междунар. науч.-практ. конф., 20–22 мая 2010 г. / под науч. ред. В. И. Самарухи. — Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2010. — Ч. 1. — 318 с.
5. Даваасурэн А. Формы предпринимательства Монголии // Известия Иркутской государственной экономической академии (Байкальский государственный университет экономики и права) (электронный журнал). — 2012. — № 1. — URL : <http://eizvestia.isea.ru/reader/article.aspx?id=14258>.
6. Дашнямын Б. Финансы Монголии при переходе на рыночные отношения / Б. Дашнямын, В. И. Самаруха. — Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2003. — 204 с.
7. Кевеш А. Малое и среднее предпринимательство в России / А. Кевеш. — М. : Статистика России, 2012. — 216 с.
8. Киреев А. П. Развитие налогообложения индивидуальных предпринимателей и борьба с уклонением от уплаты налогов / А. П. Киреев, М. О. Климова // Регион: экономика и социология. — 2012. — № 1. — С. 142–159.
9. Лапуста М. Г. Малое предпринимательство : учеб. / М. Г. Лапуста. — М. : Инфра-М, 2009. — 688 с.
10. Лембден Дж. Финансы в малом бизнесе: практический подход / Дж. Лембден, Д. Таргет ; пер. с англ. — М. : Финансы и статистика ; Аудит, 1992. — 128 с.
11. Мазоль С. И. Экономика малого бизнеса : учеб. пособие / С. И. Мазоль. — Минск : Книжный дом, 2004. — 272 с.
12. Малое и среднее предпринимательство России: государство, модернизация, инновационный прорыв / под общ. ред. А. В. Орлова. — М. : Реалтекс, 2011. — 128 с.
13. Стэнворт Дж. Франчайзинг в малом бизнесе / Дж. Стэнворт, Б. Смит ; пер. с англ. — М. : Юнити, 1996. — 200 с.
14. Уклонение от уплаты налогов. Проблемы и решения / под ред. И. А. Майбукова, А. П. Киреев, Ю. Б. Иванова. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2013. — 383 с. (Сер. Magister).
15. Фадеев В. Ю. Малое предпринимательство в переходной экономике Российской Федерации: проблемы и перспективы / В. Ю. Фадеев. — М. : Наука, 2000. — 271 с.

### References

1. Ayushiev A. D., Didovich A. P. *Finansovyy aspekt deyatel'nosti malogo predprinimatel'stva* [Financial aspects of small business's performance]. Irkutsk, Irkutsk State Economics Academy Publ., 1998. 146 p.
2. Blinov A. O., Shapkin I. N. *Maloe predprinimatel'stvo: teoriya i praktika* [Small business: theory and practice]. Moscow, Dashkov i K Publ., 2003. 356 p.
3. Vilenskii A. V. *Malyi i srednii biznes v krupnom megapolise* [Small and medium business in a megacity]. Moscow, International University in Moscow Publ., 2012. 488 p.
4. Davaasuren A., Otgonsayhan N. The role of small and medium enterprises in development of the border trade between Russia and Mongolia. In Samarukha V. I. (ed.) *Problemy*

*kommertsializatsii nauchnykh issledovaniy kak osnovy modernizatsii ekonomiki regiona. Innovatsionnye napravleniya razvitiya malogo i srednego predprinimatelstva: materialy Mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii, 20–22 maya 2010 g.* [Problems of scientific research commercialization as a basis for the region's economy modernization. Innovative directions of small and medium-sized businesses development: proceedings of the International Scientific and Practical Conference, May 20–22, 2010]. Irkutsk, Baikal State University of Economics and Law Publ., 2010. Pt. 1. 318 p. (in Russian).

5. Davaasuren A. Forms of entrepreneurship in Mongolia. *Izvestiya Irkutskoy gosudarstvennoy ekonomicheskoy akademii (Baykalskiy gosudarstvennyy universitet ekonomiki i prava) (elektronnyy zhurnal) – Izvestiya of Irkutsk State Economics Academy (Baikal State University of Economics and Law) (on-line journal)*, 2012, no. 1. Available at: <http://eizvestia.isea.ru/reader/article.aspx?id=14258> (in Russian).

6. Dashnyamyn B., Samarukha V. I. *Finansy Mongolii pri perekhode na rynochnye otnosheniya* [Finance of Mongolia during the shift to the market economy]. Irkutsk, Baikal State University of Economics and Law Publ., 2003. 204 p.

7. Kevesh A. *Maloe i srednee predprinimatelstvo v Rossii* [Small and medium business in Russia]. Moscow, Statistics of Russia Publ., 2012. 216 p.

8. Kireenko A. P., Klimova M. O. Development of individual entrepreneurs taxation sytem and the fight against tax evasion. *Region: ekonomika i sotsiologiya — Region: Economics and Sociology*, 2012, no. 1, pp. 142–159 (in Russian).

9. Lapusta M. G. *Maloe predprinimatelstvo* [Small entrepreneurship]. Moscow, Infra-M Publ., 2009. 688 p.

10. Lambden J. C., Targett D. *Small Business Finance. A simple approach.* (Russ. ed.: Lemben Dzh., Target D. *Finansy v malom biznese: prakticheskii podkhod.* Moscow, Finance and Statistics Publ., Audit Publ., 1992. 128 p.).

11. Mazol S. I. *Ekonomika malogo biznesa* [Small Business Economy]. Minsk, Bookshop Publ., 2004. 272 p.

12. Orlov A. V. (ed.) *Maloe i srednee predprinimatelstvo Rossii: gosudarstvo, modernizatsiya, innovatsionnyi proryv* [Small and medium business in Russia: state, modernization, innovation breakthrough]. Moscow, Realteks Publ., 2011. 128 p.

13. Stenvort Dzh., Smit B. *Franchaizing v malom biznese* [Franchising in small business]. Moscow, Yuniti Publ., 1996. 200 p.

14. Maiburov I. A., Kireenko A. P., Ivanov Yu. B. (ed.) *Uklonenie ot uplaty nalogov. Problemy i resheniya* [Tax evasion. Problems and solutions]. Moscow, YuNITI-DANA Publ., 2013. 383 p.

15. Fadeev V. Yu. *Maloe predprinimatelstvo v perekhodnoi ekonomike Rossiiskoi Federatsii: problemy i perspektivy* [Small businesses in the transitional economy of the Russian Federation: problems and prospects]. Moscow, Science Publ., 2000. 271 p.

### Информация об авторе

Оюун-Ундрах Зандансуурэн — аспирант, кафедра налогов и таможенного дела, Байкальский государственный университет экономики и права, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: undraaz@yahoo.com.

### Author

Oyun-Undrakh Zandansuren — PhD student, Department of Taxes and Customs, Baikal State University of Economics and Law, 11 Lenin St., 664003, Irkutsk, Russia, e-mail: undraaz@yahoo.com.