

Минский областной исполнительный комитет  
Инкубатор малого предпринимательства  
Закрытое акционерное общество «МАП ЗАО»

Д.Т. Комлач  
Н.К. Наумович  
М.Н. Найдович

# **ОСНОВЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДЛЯ МОЛОДЕЖИ**

Пособие

*2-е издание переработанное*

Борисов  
Борисовская укрупненная типография им. 1 Мая  
2014

УДК 334.012.32  
ББК 65.29я

К63

Пособие разработано в рамках Программы государственной поддержки малого предпринимательства Минской области на (2013–2015г.г.) по заказу Минского областного исполнительного комитета.

Авторы: Д.Т. Комлач (гл. I),  
Н.К. Наумович (гл. II),  
М.Н. Найдович (гл. III)

**Комлач Д.Т.**

Основы предпринимательской деятельности для молодежи : пособие / Д.Т. Комлач, Н.К. Наумович, М.Н. Найдович. – 2-е изд; перераб. – Борисов : Борисовская укрупненная типография им. 1 Мая, 2014. – 200 с : ил.

К63

ISBN 978-985-90291-4-1

Цель данного пособия – дать читателям представление о сущности и основных особенностях предпринимательства, как особого рода деятельности, сформировать у них знания о полном цикле предпринимательской деятельности и что необходимо для создания собственного дела и обеспечения его эффективного функционирования и развития, а также помочь молодежи сориентироваться в выборе профессии.

Пособие предназначено для всех, интересующихся вопросами предпринимательской деятельности, для начинающих предпринимателей, а также для старшеклассников общеобразовательных школ, учащихся учреждений профессионального образования, педагогов. Предыдущее издание вышло в 2011 году.

УДК 334.012.32  
ББК 65.29я

ISBN 978-985-90291-4-1

© Комлач Д.Т., Наумович Н.К., Найдович М.Н., 2006  
© Комлач Д.Т., Наумович Н.К., Найдович М.Н., 2014, с изменениями  
© Оформление МОУП «Борисовская укрупненная типография им. 1 Мая», 2014



# СОДЕРЖАНИЕ

|                                                                               |           |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>Введение.....</b>                                                          | <b>5</b>  |
| <b>ГЛАВА I. Психологические аспекты предпринимательской деятельности.....</b> | <b>7</b>  |
| Раздел 1.1. Философия преуспевающих.....                                      | 9         |
| <i>Что такое предпринимательство и кто такой предприниматель?.....</i>        | 11        |
| <i>Основные качества предпринимателя.....</i>                                 | 12        |
| <i>Стратегии поведения преуспевающего и неудачника.....</i>                   | 12        |
| <i>Искусство принятия решения.....</i>                                        | 15        |
| Раздел 1.2. Профессия – призвание или .....                                   | 19        |
| <i>Профессия.....</i>                                                         | 21        |
| <i>Типы профессий.....</i>                                                    | 21        |
| <i>Классы и отделы профессий.....</i>                                         | 26        |
| <i>Требования профессий к человеку.....</i>                                   | 26        |
| Раздел 1.3. Денежное сознание.....                                            | 31        |
| <i>Деньги.....</i>                                                            | 33        |
| <i>Причины неприятия изобилия.....</i>                                        | 35        |
| <i>Мифы о деньгах.....</i>                                                    | 36        |
| <i>Законы мира денег.....</i>                                                 | 37        |
| <i>Принципы инвестирования.....</i>                                           | 38        |
| Раздел 1.4. Тайм-менеджмент и целеполагание.....                              | 41        |
| <i>Структурирование времени.....</i>                                          | 43        |
| <i>Постановка и достижение цели.....</i>                                      | 44        |
| <i>Работа с аффирмацией.....</i>                                              | 45        |
| <i>Этапы формирования цели.....</i>                                           | 46        |
| <b>ГЛАВА II. Юридические аспекты предпринимательской деятельности.....</b>    | <b>53</b> |
| Раздел 2.1. Правовое регулирование бизнеса.....                               | 55        |
| <i>Кто такой предприниматель?.....</i>                                        | 57        |
| <i>Формы предпринимательской деятельности.....</i>                            | 58        |
| <i>Индивидуальный предприниматель.....</i>                                    | 59        |
| <i>Коммерческие организации.....</i>                                          | 62        |
| <i>Государственная регистрация коммерческой организации.....</i>              | 67        |
| <i>Лицензирование.....</i>                                                    | 70        |
| <i>Деятельность, не являющаяся предпринимательской.....</i>                   | 70        |
| <i>Банкротство.....</i>                                                       | 74        |
| Раздел 2.2. Договорные обязательства.....                                     | 77        |
| <i>Общие положения о гражданско-правовых договорах.....</i>                   | 79        |
| <i>Основные виды договоров.....</i>                                           | 79        |
| <i>Трудовые договора.....</i>                                                 | 83        |
| <b>ГЛАВА III. Экономические аспекты предпринимательской деятельности.....</b> | <b>87</b> |
| Раздел 3.1. Рынок.....                                                        | 89        |
| <i>Что такое рынок? Спрос и предложение.....</i>                              | 91        |
| <i>Виды рынков.....</i>                                                       | 93        |
| <i>Место предпринимателя на рынке.....</i>                                    | 95        |
| <i>Классификация видов предпринимательской деятельности.....</i>              | 96        |

|                                                                         |            |
|-------------------------------------------------------------------------|------------|
| Раздел 3.2. Маркетинговый анализ.....                                   | 101        |
| Что такое маркетинг?.....                                               | 103        |
| Что такое товар?.....                                                   | 103        |
| Внутренняя и внешняя среда предприятия.....                             | 104        |
| Исследование рынка.....                                                 | 105        |
| Исследование покупателей.....                                           | 107        |
| Исследование конкурентов.....                                           | 108        |
| Реклама.....                                                            | 109        |
| Участники сбыта.....                                                    | 109        |
| Раздел 3.3. Рентабельность предпринимательской<br>деятельности.....     | 113        |
| Ресурсы организации (имущество и источники).....                        | 115        |
| Затраты и себестоимость.....                                            | 116        |
| Доходы и прибыль.....                                                   | 118        |
| Анализ рентабельности.....                                              | 118        |
| Раздел 3.4. Бухгалтерия бизнеса.....                                    | 121        |
| Документирование хозяйственных операций.....                            | 123        |
| План счетов и двойная запись.....                                       | 124        |
| Бухгалтерская отчетность.....                                           | 126        |
| Раздел 3.5. Налоговая система Республики Беларусь.....                  | 131        |
| Почему нужно платить налоги?.....                                       | 133        |
| Виды налогов.....                                                       | 133        |
| Ценообразование.....                                                    | 135        |
| Раздел 3.6. Финансовая грамотность.....                                 | 139        |
| Финансовые организации.....                                             | 141        |
| Сбережения.....                                                         | 145        |
| Заимствование.....                                                      | 147        |
| Раздел 3.7. Оценка инвестиционной привлекательности<br>организации..... | 153        |
| Бизнес-план.....                                                        | 155        |
| Анализ эффективности хозяйственной деятельности<br>организации.....     | 159        |
| <b>И в заключение... С чего начать свое дело?.....</b>                  | <b>165</b> |
| <b>Приложения.....</b>                                                  | <b>169</b> |
| Приложение 1.....                                                       | 171        |
| Приложение 2.....                                                       | 182        |
| Приложение 3.....                                                       | 183        |
| <b>Краткий словарь терминов (гlossарий).....</b>                        | <b>191</b> |
| <b>Литература.....</b>                                                  | <b>198</b> |

## ВВЕДЕНИЕ

Предпринимательская деятельность была и остается привлекательной для молодежи, поскольку ассоциируется с экономической свободой, возможностью самостоятельно принимать деловые решения и выбирать любые формы и сферы хозяйственной активности.

Эта книга написана тремя разными специалистами: экономистом, юристом и психологом. Это дает возможность посмотреть на предпринимательство с разных сторон. Авторы рассматривают предпринимательство в широком смысле слова. Каждый человек в своей жизни предпринимает шаги к выбору своей профессиональной деятельности. И в этом смысле каждый является предпринимателем.

Цель книги – дать читателям представление о сущности и основных особенностях предпринимательства как особого рода деятельности, формировать у них знания о полном цикле предпринимательской деятельности и что необходимо для создания собственного дела и обеспечения его эффективного функционирования и развития, а также помочь молодежи сориентироваться в выборе профессии.

Книга предназначена для старшеклассников общеобразовательных школ, а также для учащихся учреждений профессионального образования.

## ПИКТОГРАММЫ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В ПОСОБИИ



– *Притчи, комментарии  
и приметы*



– *Обратите внимание*



– *Из истории*



– *Улыбочку!*

# **Глава I.**

## **Психологические аспекты предпринимательской деятельности**



*Быть предпринимателем – значит  
решиться исполнить новое дело.  
В.И. Даль.*

## **Раздел 1.1.**

# **Философия преуспевающих**







# ЧТО ТАКОЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВО И КТО ТАКОЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ?

*При согласии незначительные дела вырастают,  
при несогласии величайшие гибнут.*

**Гай Крисп.**

Сложилось мнение, что предприниматель занимается тем, что стоит на рынке и торгует. Понятие «предприниматель» связывается зачастую с понятием «торговать». Это связано с тем, что есть понятие «Индивидуальный предприниматель» или ИП и многие из них начинали свою деятельность, торгуя. Поэтому разграничим понятия.

Важную роль в изучении предпринимательства сыграли Йозеф Шумпетер, американский экономист австрийского происхождения, и Фридрих фон Хайек, выдающийся австро-американский экономист, лауреат Нобелевской премии.

Й. Шумпетер, видел назначение **предпринимательства в революционизировании и реформировании производства путем использования разнообразных возможностей для выпуска новых или старых (но новым способом) товаров, открытия новых источников сырья, рынков сбыта и т.д.** По его мнению, предпринимательство – это универсальная экономическая функция, присущая любому обществу.

Для Ф.фон Хайека **предпринимательство** неразрывно связано, с первой очередь, со свободой человека, исключающей его подчинение воле других людей, но, безусловно, соотносящейся с законами общества и государства, уважающей закон. Ф. Фон Хайек считает, что личная независимость позволяет человеку наиболее продуктивно распорядиться своим потенциалом. *Суть предпринимательства он видит в поиске и исследовании новых экономических возможностей. Это характеристика поведения, а не вид деятельности.*

**Индивидуальные предприниматели (ИП)** – это люди, которые прошли регистрацию в государственных органах и занимаются индивидуальной предпринимательской деятельностью в различных сферах. Спектр их деятельности очень широк: это и торговля, услуги, производство и т.д. Индивидуальным предпринимателем может стать любой человек, желающий работать независимо (сам себе хозяин) и готовый взять на себя риск и ответственность за собственное дело, а также прошедший регистрацию.

**Предприниматель** же может быть как ИП так и работать в государственной или частной организации. **Предприниматель** – это человек, который что-то предпринимает, действует, проявляет инициативу, находит нестандартные решения в независимости от того, какая у него профессия и где он работает. Человек, чье поведение отличается поисковым стилем, есть потенциальный предприниматель.

Для И.Шумпетера **предприниматель** – это человек, отличающийся, *во-первых*, особым взглядом на вещи, волей и способностью выделять определенные моменты действительности и видеть их в реальном свете, *во-вторых*, способностью идти вперед в одиночку, не пугаясь связанной с этим неопределенностью и возможности сопротивления, *в-третьих*, его воздействием на других людей, которое И.Шумпетер

## ОСНОВНЫЕ КАЧЕСТВА ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

- предприимчивость;
- инициативность;
- мобильность;
- динамичность;
- ответственность;
- независимость;
- активность;
- упорство и настойчивость;
- целеустремленность;
- коммуникабельность, умение устанавливать



и поддерживать контакты;

- практический ум, который позволяет умело управлять ресурсами и достигать успеха на практике;
- умение рисковать, действовать в ситуации неопределенности;
- умение принимать и реализовывать решения;
- умение планировать, ставить перед собой реальные задачи и достигать их.



*Предприниматели, стремящиеся к независимости и благополучию, имеют больше шансов добиться успеха, чем те, кто вынужден заниматься предпринимательством по нужде.*

## СТРАТЕГИИ ПОВЕДЕНИЯ ПРЕУСПЕВАЮЩЕГО И НЕУДАЧНИКА

| <u>ПРЕУСПЕВАЮЩИЙ</u>                                 | <u>НЕУДАЧНИК</u>                                                           |
|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| изменяет свое собственное поведение                  | старается изменить поведение других людей                                  |
| работает много, качественно – и все-таки имеет время | всегда слишком занят, чтобы сделать необходимое                            |
| делает                                               | дает обещания                                                              |
| знает, когда оказать сопротивление, а когда уступить | сдается, когда требуется упорное сопротивление и сражается по пустякам     |
| уважает способности других и всегда рад поучиться    | не желает признавать способности в других, концентрируется на их слабостях |
| с желанием рискует, чтобы сделать лучше              | избегает вызова из-за страха ошибок и критики                              |
| находит возможности                                  | подчеркивает проблемы                                                      |
| признает, что люди разные                            | не признает право других людей быть разными                                |



## ПРИТЧА О ПАСТУХЕ, КОТОРЫЙ НЕ БОЯЛСЯ ПРОБОВАТЬ

*У одного халифа умер визир. Тогда халиф решил провести конкурс среди претендентов на вакантное место. Он объявил, что визирем станет тот, кто сумеет открыть каменную дверь в дворцовом саду.*

*Многие пришли к этой двери, но стоило им увидеть ее, как у них пропадала всякое желание пытаться что-то с ней делать. Ведь на двери висел огромный замок, а кроме того, она была настолько тяжелой, что казалось, она буквально вросла в землю. Открыть ее было совершенно невозможно. Мимо сада шел пастух. Увидев толпу мужчин, что-то шумно обсуждавших, пастух решил выяснить, что тут происходит. Ему объяснили.*

*Тогда пастух подошел к двери, внимательно осмотрел ее. Потом взял в руки замок, который неожиданно сам собой раскрылся, надавил на дверь... И, о чудо! Дверь легко отворилась. Оказалось, что петли ее были тщательно смазаны, и невозможность ее открыть была только иллюзией.*

*И халиф назначил пастуха визирем, потому что тот не побоялся попробовать.*

**Преуспевающий человек** – это не тот, кто обогнал других. Преуспевающий человек хорошо делает свое дело. У него нет времени на борьбу с конкурентами. Он создает, а не борется, сотрудничает с коллегами, а не воюет.

Долгие годы успех в бизнесе неизменно связывался с конкуренцией. Одной из главных задач было знание конкурентов, чем они занимаются, сделать быстрее лучше и больше, чем они. В обиходе были и до сих пор имеются такие выражения как «экономический шпионаж», «война с конкурентами» и др..

Это привело к тому, что огромная часть времени, сил и средств тратится на борьбу с конкурентами. И, кроме того, именно это явилось основной причиной нервозности и стресса.

Пришло время понять, что всех денег не заработаешь, и что работать можно и нужно с удовольствием. На смену «войне» постепенно приходит сотрудничество. Все большее число людей вместо конкурентов видят коллег. И вместо того, чтобы воровать идеи друг у друга, они делятся идеями, опытом. Это приносит пользу всем. Можно добиться гораздо больших результатов, если объединить идеи и усилия. Для этого не нужно создавать огромные, трудноуправляемые корпорации. Люди и компании, которые поняли это, продвигаются в бизнесе гораздо быстрее и продуктивнее, имеют меньше стрессов, более крепкое здоровье, лучше спят ночью.

Бизнес в будущем – это самостоятельные, легко управляемые организации и предприятия, которые активно сотрудничают друг с другом.



## ВОСТОЧНАЯ ПРИТЧА ПРОРОК И ДЛИННЫЕ ЛОЖКИ

Один православный человек пришел к Илье-пророку. Его волновал вопрос об аде и рае, ведь в соответствии с этим он хотел пройти свой жизненный путь. «Где ад и где рай?» С этими словами он приблизился к пророку, но Илья не ответил. Он взял спрашивающего за руку и повел его через темные переулки в какой-то дворец. Через железный портал вошли они в большой зал. Там толпилось много людей, бедных и богатых, закутанных в лохмотья и украшенных драгоценными камнями. В центре зала на открытом огне стоял большой горшок с бурлящим супом, который на Востоке называют аш. По всему помещению распространялся приятный аромат. Вокруг горшка толпились люди с худыми щеками и запавшими глазами, каждый из которых пытался достать себе немного супа. Человек, который пришел с Ильей-пророком, удивился, потому что ложки, которые были у каждого из этих людей, были такого же размера, как и они сами. Только на самом конце ложки были из дерева, а в остальной своей части, в которую поместилось бы столько еды, что могло насытить человека, они были из железа и поэтому раскаленными от горячего супа. С жадностью голодные пытались ложками зачерпнуть себе еды. Но никому это не удавалось. С трудом они вытаскивали свои тяжелые ложки из супа, но так как они были очень длинные, то даже самому сильному было не донести ложку до рта. Самые быстрые обжигали себе руки и лицо или выливали суп на плечи своих соседей. С руганью они кидались друг на друга и дрались теми самыми ложками, с помощью которых могли бы утолить свой голод. Илья-пророк взял своего спутника за руку и сказал: «Это ад».

Они вышли из зала, и адский крик стало не слышно. Пройдя через длинные мрачные коридоры, они оказались еще в одном зале. Здесь тоже было много народу. В середине зала тоже бурлил в котле суп. У каждого из присутствующих в руке было по такой же громадной ложке, как и те, которые Илья и его спутник видели в аду. Но люди здесь были упитанные, и в зале слышен был только легкий, довольный гул голосов и шорох опускаемых в суп ложек. Каждый раз у котла стояло по два человека. Один набирал ложкой суп и кормил другого. Если для кого-то ложка была слишком тяжелой, то помогали двое других, так что каждый мог спокойно поесть. Как только один утолял голод, подходил следующий. Илья-пророк сказал спутнику: «Это рай!».

Эта история, хотя она и передается более тысячи лет из уст в уста, взята из жизни. Она повторяется и в наше время, когда мы наблюдаем конкуренцию, разногласия, ссоры и проявление агрессии, когда мы рассматриваем противоборство человека с окружающим миром. «Ад» – это работа рядом друг с другом, но против друг друга; каждый – только за себя самого и против других. «Рай», напротив, предполагает готовность к позитивным отношениям с другими, к сотрудничеству. Обе группы – люди в раю и люди в аду – имеют одинаковые или похожие условия и проблемы. Но живут ли они в раю или в аду, зависит от того, как они эти проблемы решают.



## ИСКУССТВО ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ

В русских народных сказках герой подходит к большому камню, на котором написано: «Направо поедешь - будет ... Налево поедешь - будет ... Прямо поедешь - будет ...» И герой выбирает, куда ему ехать. Но есть такие герои, которые никак не могут выбрать.



### СКАЗКА О МОЛОДЦЕ И О КАМНЕ

*Давно ли это было, не знаю. Может и недавно. Жил на свете один человек. И вот вырос он, возмужал. И захотел он мир посмотреть да себя показать. Собрал пожитки, еды в дорогу и пустился в путь. Ехал он, ехал на своем вороном коне, и привела его дорога к развилке. А на развилке камень стоит, а на камне написано: «Направо поедешь - будет ... Налево поедешь - будет ... Прямо поедешь - будет ...». Стал он, задумался. Что делать, куда ехать? Не знаю, долго ли он стоял, но ноги у него устали, присел он, решил отдохнуть у камня, подкрепится. А тут вечер наступил, и решил наш молодец, что утро вечера мудренее, отпустил своего коня на вольные травы попасись, а сам прилег отдохнуть. Утром просыпается, солнышко уже встало. И тут слышит он шум какой-то. Оглядывается и видит, что у камня-то полно людей. Некоторые сидят, думают, что им делать, куда идти. Другие уже и думать перестали, разбили палатки, а то и дома выстроили, детей нарожали. Так они и сидят у камня, никуда не идут, уже и думать забыли о том, что куда-то шли. Посмотрел на них молодец, посмотрел, позвал своего коня, подъехал к камню еще раз, прочитал внимательно, что там написано, выбрал себе путь, да и поехал дальше.*



Когда в жизни возникают проблемы или ситуация, когда надо сделать выбор, помни, что нет правильных или неправильных решений. Есть твои решения. Помочь тебе в этом могут «Десять основных принципов принятия решения».



#### Десять основных принципов принятия решения:

**1. Прежде чем вникать в детали, постарайся представить проблему в целом.**

Когда ты берешься за чтение трудной книги, не пытайся сразу пробиться сквозь текст. Сначала изучи оглавление, предисловие и введение, посмотри названия отдельных глав и разделов. Все это значительно облегчит понимание книги.

**2. Не принимай решения, пока не рассмотришь все возможные варианты.**

Отказ от тщательного обдумывания решения допустим только в чрезвычайных ситуациях: пожар или наводнение. Во всех остальных случаях поспешное принятие его заставляет потом сожалеть или затрачивать дополнительные усилия, чтобы лик-

видировать нежелательные последствия спешки. Дай себе время, отпусти ситуацию. Помни: «Утро вечера мудренее».

### ***3. Сомневайся.***

Даже самые общепризнанные истины должны вызывать у тебя сомнение, не бойся отвергнуть их. Примером для тебя могут стать такие люди как Эдисон, Эйнштейн, у которых хватило отваги усомниться в том, что утверждали их знаменитые коллеги. Результат известен.

***4. Взгляни на стоящую перед тобой проблему с самых разных точек зрения, даже если шансы на успех кажутся минимальными.***

Даже если все утверждают, что у тебя ничего не получится, дерзай. Фортуна любит дерзких.

***5. Ищи модель или аналогию, которая поможет тебе лучше понять сущность стоящего перед тобой вопроса или проблемы.***

Это может быть словесная модель или графическая, математическая формула или уменьшенная репродукция.

### ***6. Задавай как можно больше вопросов.***

Порой всего лишь одно слово, сказанное или услышанное мимоходом, помогает найти правильное решение. Ответы есть рядом. Главное задать правильный вопрос.

***7. Не удовлетворяйся первым решением, которое придет тебе в голову. Исследуй разные варианты решений.***

Запомни его, а лучше запиши. Сам найди слабые места решения. Найди другое решение проблемы и сравни его с первым. Подумай, что даст тебе одно решение, а что даст второе. Какие будут последствия для тебя, для других людей? Чем тебе придется пожертвовать, от чего отказаться. Готов ли ты к этому.

***8. Перед окончательным принятием решения поговори с кем-нибудь о своей проблеме.***

Такая беседа поможет тебе упорядочить проблему и увидеть в ней новые аспекты. Стоит послушать, что скажут другие. Им, возможно, удастся увидеть то, что ускользнуло от твоих глаз.

### ***9. Прислушайся к своим чувствам, к своей интуиции.***

Нельзя преуменьшать значение, которое имеют чувства, переживания и интуиция. Как правило, они нас не обманывают.

***10. Помни, что каждый человек смотрит на жизнь и на возникающие повседневно проблемы со своей, особенной точки зрения.***

(По М. Рубинштейну.  
Десять принципов принятия решений. ЭКО)





## **ИСТОРИЯ О ЖЕНЩИНЕ, КОТОРОЙ НАДО БЫЛО ПОПАСТЬ В МОСКВУ.**

*Одной женщине надо было попасть в Москву. Но тут у нее возникла проблема. Она никак не могла решить, каким транспортом ей туда добраться: ехать ли ей на поезде или лететь на самолете. Поездом – дешевле, вокзал в центре города, лег спать – а на утро в Москве, безопаснее опять же. Но зато долго, целую ночь ехать. А на самолете – комфортно, сел – и через 2 часа в Москве. Но дорожке, из аэропорта сложно добираться, да и в новостях часто мелькают репортажи об авиакатастрофах.*

*И вот она уже ни о чем другом и думать не могла, работа не клеилась, все мысли только о том, какой же транспорт выбрать. Так прошло какое-то время. Думала она, думала, потом плюнула, поехала в кассы, купила билет и через какое-то время была в Москве.*



## **Из истории знаменитых предпринимателей ДЖОРДЖ ИСТМЕН**

*Скорее всего, фамилия этого бизнесмена вам ни о чем не говорит. Вотличиеотмногихпредпринимателей, он не стал называть свою фирму собственным именем. Мало того, слово, которое придумал Джордж Истмен в качестве названия фирмы, основанной им в 1880 году, ничего не означает. Но зато оно легко запоминается и одинаково звучит на всех языках — «Кодак». Трудно найти человека, даже далекого от фотографии, который бы не знал о существовании этой компании.*

*Джордж Истмен родился в 1854 году в семье довольно удачливого торговца цветами. Но отец рано умер, и двенадцатилетнему Джорджу пришлось устроиться на работу посыльным в страховую компанию, чтобы помочь матери прокормить семью, кроме него в семье было еще двое детей.*

*Конечно, заработок посыльного был слишком мал. В свободные от работы часы Джордж стал изучать книги по бухгалтерскому делу, и через пять лет ему удалось получить место младшего клерка в банке.*

*Однажды Джордж наткнулся в одном из английских журналов на рецепт создания желатиновой эмульсии. В то время процесс фотографирования был достаточно трудоемким. Чтобы сделать один снимок, фотограф должен был нанести в темноте на стеклянную пластину жидкую эмульсию и успеть сфотографировать, прежде чем эмульсия высохла. Рецепт, найденный Джорджем в журнале, позволял упростить процесс фотографирования — эмульсию можно было наносить задолго до фотографирования. Рецепт, описанный в журнале, не был запатентован, и Истмен, внося в него свои изменения, запатентовал идею. Следующим шагом стало изобретение машины, позволяющей изготавливать стеклянные пластины, покрытые слоем сухой эмульсии.*

*Продолжая работать в банке, Истмен начал свое дело. Сняв помещение и заняв у друга отца 6 тыс. долларов, он создал фирму «Кодак», капитал которой уже через четыре года составил 200 тыс.долл.*

*В 1888 году Истмен придумал первую фотопленку — на недавно появившийся целлулоид наносилась все та же сухая эмульсия. Теперь не было необходимости перезаряжать фотоаппарат после каждого кадра.*

*Вскоре в конструкторском бюро компании был разработан первый портативный фотоаппарат. Истмен сделал ставку на массового потребителя. Он задумал наладить производство недорогих фотоаппаратов и дать возможность покупателям использовать услуги специальных лабораторий по проявке пленки и печати фотографий.*

*Компания разрасталась, прибыли ее были огромны. В ней работали лучшие изобретатели, и новые модели фотоаппаратов сменяли быстро устаревающие модели.*

*Финансовую стабильность предприятия не смог пошатнуть даже экономический спад конца 20-х — начала 30-х годов XX века. В то время когда многие фирмы оказались банкротами, компания «Кодак» торжественно отметила свое 50-летие. Выпущенные 500 000 фотокамер были подарены детям, которым в 1930 году исполнилось 12 лет.*

*Огромные средства Истмен тратил на благотворительность. В отличие от многих, он не стремился использовать собственную благотворительность в рекламных целях, а делал значительные пожертвования анонимно. На его средства открылись театр и музыкальная школа, он оказывал финансовую помощь образовательным учреждениям.*

*«На работу – с удовольствием,  
с работы домой – с удовольствием».*

## **Раздел 1.2.**

### **Профессия – призвание или ...**





# ПРОФЕССИЯ

**Профессия** – определенный вид трудовой деятельности, характеризующийся суммой требований к человеку. Каждая профессия имеет следующие компоненты:

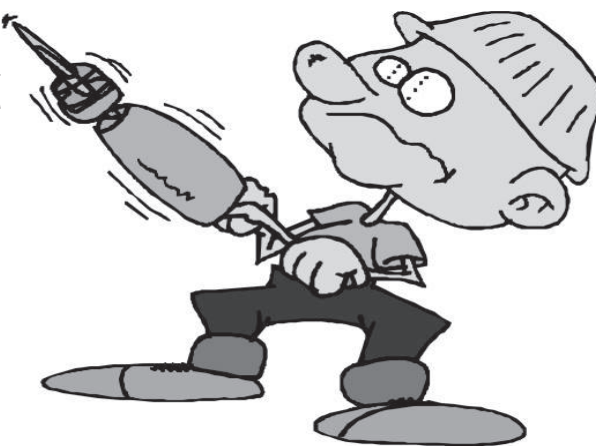
- предмет труда
- цель труда
- орудия труда (инструменты)
- условия деятельности,
- и именно они обуславливают эти требования.

Когда человек работает, его внимание направлено на предмет труда. С этим предметом надо что-то сделать (цель труда). Реализуется эта цель посредством орудий труда. И, конечно, для человека важно знать условия, в которых он работает. В соответствии с этими четырьмя признаками и строится классификация профессий, удобная для профессионального самоопределения.

## ТИПЫ ПРОФЕССИЙ

По первому признаку – предмету труда – все существующие профессии и специальности можно разделить на пять типов.

Самыми распространенными являются профессии, где предметом труда выступает техника. Обозначим этот тип буквой «Т» («человек – техника»). К нему относятся все профессии, связанные с обслуживанием техники, ее ремонтом, установкой и наладкой, управлением, в том числе и управлением подъемных и транспортных средств: *слесарь-ремонтник, наладчик технологического оборудования, водитель, техник, механик.*



Сюда же входят и профессии по производству и обработке металлов, их механической сборке и монтажу, а также по сборке и монтажу электрооборудования: *слесарь-механик, токарь, сталевар, сборщик часов, инженер-физик и др.*

В тех случаях, когда труд специалиста направлен на монтаж, ремонт любых сооружений, конструкций – эти профессии тоже относятся к этому типу: *архитектор, строитель, сантехник и др.*

К этому же типу профессии относятся профессии по обработке и использованию неметаллических изделий, полуфабрикатов, промышленных товаров: *заготовщик верха обуви, огранщик алмазов, ткач, столяр и др.*; по переработке сельхозпродукции: *пекарь, кондитер и др.*; по добыче и обработке горных пород, грунтов: *проходчик, шахтер и др.*



Следующий тип профессий – **«человек – человек» (Ч)**. Труд людей этих профессий направлен на воспитание и обучение, информирование, бытовое, торговое, медицинское обслуживание людей. Он связан с управлением, руководством людьми или коллективом. К этому типу профессий относятся, например, *экскурсовод, учитель, продавец и др.*

Особо выделяется тип профессий **«человек – природа» (П)**. Конечно, любой предмет на Земле и сам человек, относится к природе. Когда мы связываем деятельность человека с природой, имеется в виду живая природа и, прежде всего, растительные и животные организмы, микроорганизмы. Конечно, это не значит, что специалисты этого типа профессий не связаны с техникой, но для них она выступает средством, а не основным предметом труда. Примером таких профессий являются: *микробиолог, рыбовод, тракторист, ветврач, доярка, цветовод и др.*

Часто объектом труда выступают различные знаки: устная или письменная речь, цифры, химические и физические символы, ноты, схемы, карты, графики, рисунки, дорожные знаки и т.п.. Такие профессии относятся к типу **«человек – знаковая система» (З)**. Это, например, *корректор, экономист, стенографистка, машинистка, чертежник, топограф, нотографик.*

Некоторым людям нравятся профессии, которые связаны с изобразительной, музыкальной, литературно-художественной и актерской деятельностью. Это профессии типа **«человек – художественный образ» (Х)**: *модельер, витражист, фотограф-художник, музыкант, артист, актер, журналист и др.*



## ТЕСТ «ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ ПРЕДПОЧТЕНИЯ» (ДДО) (ПО КЛАССИФИКАЦИИ ТИПОВ ПРОФЕССИЙ Е.А.КЛИМОВА)

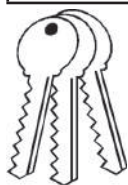
Предположим, что после соответствующего обучения Вы сможете выполнить любую работу. Но если бы Вам пришлось выбирать только из двух возможностей, что бы Вы предпочли?



В каждой из 20 пар предлагаемых видов деятельности выберите только один вид и в соответствующей клетке листа для ответов поставьте знак «+». Не задумывайтесь долго.

|                                                                                            |     |                                                                                                                             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1а. Ухаживать за животными                                                                 | или | 1б. Обслуживать машины, приборы (следить, регулировать)                                                                     |
| 2а. Помогать больным                                                                       | или | 2б. Составлять таблицы, схемы, программы для вычислительной техники                                                         |
| 3а. Следить за качеством книжных иллюстраций, плакатов, художественных открыток            | или | 3б. Следить за состоянием, развитием растений                                                                               |
| 4а. Обрабатывать материалы (дерево, ткань, металл, пластмассу и т.п.)                      | или | 4б. Доводить товары до потребителя, рекламировать, продавать                                                                |
| 5а. Обсуждать научно-популярные книги, статьи                                              | или | 5б. Обсуждать художественные книги (или пьесы, концерты)                                                                    |
| 6а. Выращивать молодняк (животных какой-нибудь породы)                                     | или | 6б. Тренировать товарищей (или младших) в выполнении каких-либо действий (трудовых, учебных, спортивных)                    |
| 7а. Копировать рисунки, изображения (или настаивать музыкальные инструменты)               | или | 7б. Управлять каким-нибудь грузовым (подъемным или транспортным средством) – подъемным краном, трактором, тепловозом и т.п. |
| 8а. Сообщать, разъяснять людям нужные им сведения (в справочном бюро, на экскурсии и т.д.) | или | 8б. Оформлять выставки, витрины (или участвовать в подготовке пьес, концертов)                                              |
| 9а. Ремонтировать вещи, изделия (одежду, технику), жилище                                  | или | 9б. Искать и исправлять ошибки в текстах, таблицах, рисунках                                                                |
| 10а. Лечить животных                                                                       | или | 10б. Выполнять вычисления, расчеты                                                                                          |
| 11а. Выводить новые сорта растений                                                         | или | 11б. Конструировать, проектировать новые виды промышленных изделий (машину, одежду, дома, продукты питания и т.п.)          |
| 12а. Разбирать споры, ссоры между людьми, убеждать, разъяснять, наказывать, поощрять       | или | 12б. Разбираться в чертежах, схемах, таблицах (проверять, уточнять, приводить в порядок)                                    |
| 13а. Наблюдать, изучать работу кружков художественной самодеятельности                     | или | 13б. Наблюдать, изучать жизнь микробов                                                                                      |
| 14а. Обслуживать, налаживать медицинские приборы, аппараты                                 | или | 14б. Оказывать людям медицинскую помощь при ранениях, ушибах, ожогах и т.п.                                                 |

|                                                                                                                 |     |                                                                                          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|------------------------------------------------------------------------------------------|
| 15а. Составлять точные описания-отчеты о наблюдаемых явлениях, событиях, измеряемых объектах и др.              | или | 15б. Художественно описывать, изображать события (наблюдаемые и представляемые)          |
| 16а. Делать лабораторные анализы в больнице                                                                     | или | 16б. Принимать, осматривать больных, беседовать с ними, назначать лечение                |
| 17а. Красить или расписывать стены помещений, поверхность изделий                                               | или | 17б. Осуществлять монтаж или сборку машин, приборов                                      |
| 18а. Организовывать культпоходы сверстников или младших в театры, музеи, экскурсии, туристические походы и т.п. | или | 18б. Играть на сцене, принимать участие в концертах                                      |
| 19а. Изготавливать по чертежам детали, изделия (машины, одежду), строить здания                                 | или | 19б. Заниматься черчением, копировать чертежи, карты                                     |
| 20а. Вести борьбу с болезнями растений, с вредителями леса, сада                                                | или | 20б. Работать на клавишных машинах (пишущей машинке, компьютере, наборной машине и т.п.) |



## ЛИСТ ОТВЕТОВ К ТЕСТУ ДДО

|       |  |       |  |       |  |       |  |       |  |
|-------|--|-------|--|-------|--|-------|--|-------|--|
| 1а    |  | 1б    |  | 2а    |  | 2б    |  | 3а    |  |
| 3б    |  | 4а    |  | 4б    |  | 5а    |  | 5б    |  |
| 6а    |  |       |  | 6б    |  |       |  | 7а    |  |
|       |  | 7б    |  | 8а    |  |       |  | 8б    |  |
|       |  | 9а    |  |       |  | 9б    |  |       |  |
| 10а   |  |       |  |       |  | 10б   |  |       |  |
| 11а   |  | 11б   |  | 12а   |  | 12б   |  | 13а   |  |
| 13б   |  | 14а   |  | 14б   |  | 15а   |  | 15б   |  |
| 16а   |  |       |  | 16б   |  |       |  | 17а   |  |
|       |  | 17б   |  | 18а   |  |       |  | 18б   |  |
|       |  | 19а   |  |       |  | 19б   |  |       |  |
| 20а   |  |       |  |       |  | 20б   |  |       |  |
| Итого |  | Итого |  | Итого |  | Итого |  | Итого |  |

После этого подсчитайте количество знаков «+» в каждом из пяти столбцов. Каждый столбец соответствует определенному типу профессий. Вам подходит тот вид профессий, который получил максимальное количество знаков «+».

### Название типов профессий по столбцам:

1) «человек – природа» – все профессии, связанные с растениеводством, животноводством и лесным хозяйством.

2) «человек – техника» – все технические профессии.

3) «человек – человек» - все профессии, связанные с обслуживанием людей, с общением.

4) «человек – знаковая система» – все профессии, связанные с обсчетами, цифровыми и буквенными знаками, в том числе и музыкальные специальности.

5) «человек – художественный образ» – все творческие специальности.

## **КЛАССИФИКАЦИОННЫЙ ПРИЗНАК**

| Классификационный признак                  | Виды и характер труда                                                                 |                                                                 |                                                                                                        |                                                         |                                                               |
|--------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| <i>Предмет труда</i><br>(типы профессий)   | Т<br><br>Человек - техника                                                            | П<br><br>Человек - природа                                      | Ч<br><br>Человек - человек                                                                             | З<br><br>Человек - знаковая система                     | Х<br><br>Человек - художественный образ                       |
| <i>Цель труда</i><br>(классы профессий)    | Г<br><br>Распознать<br>Различить<br>Определить<br>Оценить<br>Проверить<br>Разобраться |                                                                 | Пр<br><br>Преобразовать<br>Обработать<br>Упорядочить<br>Организовать<br>Оказать влияние<br>Обслуживать |                                                         | И<br><br>Изобрести<br>Придумать<br>Найти новый способ решения |
| <i>Орудия труда</i><br>(отделы профессий)  | Р<br><br>Ручные<br>(непосредственное выполнение функций)                              | М<br><br>Механизированные<br>(управление машинами, механизмами) | А<br><br>Автоматизированные<br>(управление станками, устройствами)                                     | Ф<br><br>Использование функциональных средств организма |                                                               |
| <i>Условия труда</i><br>(группа профессий) | м<br><br>Условия с повышенным уровнем моральной ответственности                       | н<br><br>Необычные условия труда                                | б<br><br>Бытовые условия                                                                               | о<br><br>Работа на открытом воздухе                     |                                                               |

## КЛАССЫ И ОТДЕЛЫ ПРОФЕССИЙ

Внутри каждого типа профессии разделяются на классы в соответствии с целями труда. Несмотря на огромное разнообразие целей, которые имеют различные профессии, они могут быть сведены к трем большим классам: узнать, преобразовать, придумать. Они могут относиться к любому из пяти типов профессий.

Редко когда в работе человека присутствует только одна цель: распознать, преобразовать или придумать. Во многих профессиях цель труда включает в себя каждый из этих элементов или два из них. Поэтому, чтобы отнести профессию или специальность к определенному классу, необходимо разобраться, какая цель является главной, а какая второстепенной. Так, для того, чтобы лечить человека, врач должен сначала поставить диагноз (элемент распознавания), но главной целью большинства врачебных специальностей является исцеление больного, т.е. преобразование.

Классы профессий подразделяются в свою очередь на отделы в зависимости от орудия труда или средств производства.



### ПРИТЧА О ВОДЕ И МАЛЕНЬКОМ ЕЖИКЕ

*Жил-был ежик. И был этот ежик очень любознательным и склонным ко всяким размышлениям.*

*Однажды захотел ежик узнать, что же такое вода. Подошел к Цветку и спросил: «Цветок-Цветок, скажи, а что такое вода?» Цветок ответил: «Вода? Это маленькая прозрачная капелька, которая появляется каждое утро перед восходом Солнца на моих листиках».*

*Задумался Ежик и пошел дальше. Встретился ему Орел. «Скажи, Орел, что такое вода?» – «Это облака, под которыми я летаю, они такие прекрасные!» – «Хм...», – подумал Ежик и пошел дальше.*

*Увидел у речки Мальчика. «Мальчик, что такое вода?» – «Это речка, в которой я сейчас купаюсь, а зимой это будет лед, чтобы кататься на коньках».*

*Наконец пришел Ежик к Мудрецу. «Что же такое вода, Мудрец? Цветок сказал, что это капля на его листике, Орел говорил про облака, а Мальчик про речку и лед!»*

*«Все правильно, - улыбнулся Мудрец. – А еще вода – это два атома водорода и один кислорода – H<sub>2</sub>O».*

*«Как все сложно!» – подумал Ежик и пошел домой пить чай.*

## ТРЕБОВАНИЯ ПРОФЕССИИ К ЧЕЛОВЕКУ

Для того чтобы освоить определенную профессию и успешно трудиться, человек должен обладать конкретными качествами, отвечающими тем требованиям, которые эта профессия предъявляет к личности работающего. Поэтому важно, выбирая профессию, знать эти требования.

**Профессии типа «человек – техника» (Т).** Особенность технических объектов заключается в том, что они могут быть точно измерены. При работе с техникой

от человека требуются точность, определенность действий. Нужна и высокая исполнительская дисциплина, аккуратность. Последние качества важны, конечно, везде, но при работе с техникой с ее точностью, дробным разделением труда им уделяется особое внимание.

Техника, как предмет труда, представляет широкие возможности для новаторства, выдумки, творчества, изобретательности. Поэтому важное значение имеет такое качество как практическое мышление. Техническая фантазия, способность мысленно оперировать (соединять, разъединять и т.д.) техническими объектами и их частями – важные условия успеха в данной области, причем изобретать можно не только новые продукты труда, но и способы работы.

**Профессии типа «человек – человек» (Ч).** Главное содержание труда в них заключается во взаимодействии между людьми. Если не ладится это взаимодействие, значит не ладится и работа. Поэтому существенное значение имеет умение устанавливать и поддерживать контакты с людьми, умение слушать, способность понять другого человека, разбираться в его особенностях.

Основные личные качества, которые важны при работе с людьми: уравновешенность, общительность, способность поставить себя на место другого человека, понимать намерения, настроение людей, умение находить общий язык с разными людьми, терпение.

**Профессии типа «человек – природа» (П).** Представителей этой профессии объединяет одно важное качество – любовь к природе.

Любовь не созерцательная как к наиболее благоприятной среде для отдыха, а деятельная, связанная с познанием ее законов и применением их на практике. Поэтому, выбирая профессию данного типа, важно разобраться, как именно вы относитесь к природе: как к мастерской, где вы будете работать или как к месту отдыха, где хорошо погулять, подышать свежим воздухом.



Особенность биологических объектов труда состоит в том, что они сложны, изменчивы, нестандартны. И растения, и животные и микроорганизмы развиваются без выходных и праздников, так что специалисту необходимо всегда быть готовым к непредвиденным событиям, также много сведений приходится держать в уме. Необходимо быть наблюдательным, дальновидным, с хорошо развитой интуицией, чтобы предвидеть и заметить возможные изменения. Важны инициатива и самостоятельность, а также ответственность в решении конкретных задач. Изменчивые условия труда требуют от работника творческого мышления.

**Профессии типа «человек – знаковая система» (З).** Мы встречаемся со знаками на каждом шагу. Это и цифры, и коды, и условные знаки, и естественные и искусственные языки, и чертежи. В любом случае, человек воспринимает знак



как символ реального объекта. Специалисту, работающему со знаками, важно, с одной стороны, уметь абстрагироваться от реальных свойств предметов, обозначенных теми или иными знаками, а с другой стороны, – представлять и воспринимать характеристики и закономерности явлений и объектов, стоящие за знаками. У специалиста должно быть хорошо развито абстрактное мышление и воссоздающее воображение. А учитывая, что знаки часто имеют малозаметные различия, в работе с ними необходимы такие качества как сосредоточенность, устойчивость внимания, усидчивость.



**Профессии типа «человек – художественный образ» (Х).** Важнейшее требование – наличие способностей к искусствам, творческое воображение, образное мышление. И конечно, трудолюбие. Наблюдения за конечным результатом часто создают обманчивое представление о легкости самого процесса труда. Между тем, надо помнить, что за внешней легкостью стоит напряженная многочасовая ежедневная практика.

Если требования, предъявляемые профессией в работающему, совпадают с его личными качествами и возможностями, то говорят о **профессиональной пригодности**. Другими словами, **профессиональная пригодность** – это гармония человека и дела, которым он занимается. Пригодность к профессии характеризуется такими критериями, как:

- успешно ли человек овладел профессией;
- доволен ли он своей работой.

Самый высокий уровень профессиональной пригодности – призвание, когда у человека есть явные признаки качеств, необходимых для данной профессиональной деятельности. То, чем человек выделяется от других, находящихся с ним в равных условиях.

Успеха можно добиться в любой профессии. Примером может стать клоун Полунин, известный старшему поколению как «Ассисяй». В настоящее время всемирно известный клоун. На его шоу-представления в Европе весьма сложно попасть.



## ПРИТЧА О ТРЕХ КАМЕНЩИКАХ

*Случилось это в средние века. Монах, руководивший строительством собора, решил посмотреть, как работают каменщики. Он подошел к первому и попросил рассказать о его работе.*

*– Я сижу перед каменной глыбой и бью по ней резцом. Скучная и нудная работа, изнуряющая меня, – сказал тот со злобой.*

*Монах подошел ко второму рабочему и спросил о том же.*

*– Я бью по камню резцом и зарабатываю этим деньги. Теперь моя семья не будет голодать, – ответил мастер сдержанно.*



*Монах увидел третьего каменщика и спросил о его работе.*

*– Я строю Храм, который простоит тысячу лет. Я строю будущее, – улыбнувшись, ответил каменщик.*

*Монах удалился.*

*На следующий день он пришел к ним опять и предложил третьему каменщику стать руководителем работ.*



## **Из истории знаменитых предпринимателей ЭСТЕ ЛАУДЕР**

*Эсте Лаудер родилась в Америке, в семье небогатых венгерских эмигрантов Ментцер. Отец семейства был портным и держал небольшой магазинчик одежды, в котором Эсте начала работать.*

*Брат отца был химиком и занимался изготовлением косметических средств по уходу за кожей. Юная Эсте долгие часы проводила в лаборатории своего дяди, мечтая о том, что настанет время, когда она сама изготовит крем, который прославит ее на весь мир. Ее вовсе не смущало, что лабораторией, где она проводила свои первые опыты, служил старый сарай.*

*Прошло время, Эсте вышла замуж за бизнесмена Джозефа Лаудера и стала домохозяйкой. Однако, продолжая мечтать о карьере парфюмера, она варила прямо на кухне собственные кремы и другие косметические препараты.*

*Для того чтобы о ее продукции узнали, Эсте предложила хозяину салона красоты, расположенного неподалеку, бесплатно воспользоваться ее кремом. Клиенты салона пришли в восторг от крема Лаудер, и вскоре слухи о прекрасных косметических средствах от Эсте Лаудер распространились сначала по округе, а затем и по всему Нью-Йорку.*

*Активный маркетинг своей продукции Эсте Лаудер осуществляла своими руками. Она первой придумала бесплатно раздавать на презентациях небольшие пакетики с образцами косметических средств. Летом Эсте ездила на курорты, где в холлах отелей устраивала презентации, общалась с клиентками и сама накладывала им кремы и маски, делала макияж, приобретая все большую популярность и все большее число клиентов. Возвращаясь с курортов, дамы хвастались своим подругам косметикой от Эсте Лаудер, и те в свою очередь, желая тоже приобрести прекрасные косметические средства, обращались к Эсте. Круг клиентов расширился.*

*Предпринимательница стала открывать отделы по продаже своей косметики в магазинах модной одежды. Во многом отказывая себе, Эсте предпочитала экономить на всем, но расширять свой бизнес. Обедая в дешевых кафе и пользуясь общественным транспортом, Эсте не жалела денег на рассылку по почте бесплатных образцов продукции, приобретая все новых покупателей.*

*Забавный рекламный трюк она использовала в одном из самых роскошных универсамов Парижа. В парфюмерном отделе Эсте как бы случайно уронила на пол флакон своих лучших духов. Маленькая бутылочка, естественно, разбилась, потрясающий аромат разлился по отделу, и присутствовавшие при этом богатые парижанки наперебой кинулись выяснять, что за чудесные духи оказались разлиты. Так парфюмерия Эсте Лаудер ворвалась на европейский рынок.*



*«Будьте богатыми внешне через науку  
и внутренне через религию.  
Это сделает вас целостными, живыми»*  
**Философия Переннис, том 2**

## **Раздел 1.3.**

### **Денежное сознание**





# ДЕНЬГИ



## Правила обхождения с деньгами:

- не заикливайтесь на них и на источнике дохода;
- любите их наличие;
- уважайте их;
- наслаждайтесь ими;
- помогайте себе и близким;
- соблюдайте баланс «давать» и «брать».

Деньги, как электричество или радиоволны, абсолютно нейтральная сила, энергия, которую можно использовать как для добра, так и для зла.

Деньги должны, прежде всего, принести радость и удовольствие.



## История из жизни:

Один сильный, открытый и приятный человек твердо верил в то, что к нему придет то, что ему необходимо. И действительно, жизнь постоянно одаривала его. Но время от времени он бросал фразу: «Мне не нужны деньги!» Кроме того, он боялся получать деньги за труд и вообще не хотел брать их в руки. Но при этом ему хотелось иметь все на материальном уровне. Как вы думаете, что произошло? Случилось следующее: его квартиру периодически обкрадывали, и он лишился всего, что жизнь ему до сих пор подарила.



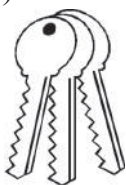
**Как видите, отрицание денег как одного из жизненных аспектов имеет свои последствия.**

## Тест «Определите свое отношение к деньгам»

Тест из книги Р. Тегмейера «Дух в монете» поможет ясно увидеть ваше отношение к деньгам.

1. **Что означают деньги для меня лично?**
  - а) Это пестрый, разнообразный вопрос (дело);
  - б) Они дают мне защищенность, комфорт, престиж и авторитет;
  - в) Это только средство для достижения ...

2. **Как я внутренне отношусь к деньгам?**  
а) Я люблю деньги;  
б) Деньги для меня только неизбежное;  
с) Я от всего сердца презираю деньги.
3. **Я работаю (собираюсь работать) потому, что:**  
а) Работа доставляет мне удовольствие;  
б) Я должен зарабатывать деньги;  
с) Я должен работать.
4. **Жизнь – это:**  
а) Удовольствие;  
б) Сочетание удовольствий и страдания;  
с) Только борьба.
5. **Монеты и купюры:**  
а) Я всегда люблю;  
б) Вызывают во мне нейтральное отношение;  
с) Вызывают во мне брезгливость.
6. **Последний раз я в деталях рассматривал(а) купюру:**  
а) Всего несколько дней/ часов тому назад;  
б) Давно (более 6 месяцев назад);  
с) Ни разу.
7. **Последний раз я гладил(а) монеты и купюры:**  
а) Всего несколько дней/ часов тому назад;  
б) Давно (более 6 месяцев назад);  
с) Ни разу.
8. **Если у меня будет много денег:**  
а) Я буду радоваться и наслаждаться этим;  
б) Я подумаю, как их потратить/ вложить наилучшим образом;  
с) Меня будут мучить угрызения совести, это будет тяготить меня.
9. **Если у меня будет очень мало денег:**  
а) Я буду реагировать спокойно, они придут снова;  
б) Я буду слегка волноваться и размышлять над тем, как я могу это изменить;  
с) Я очень взволнован(а), сердит(а) и испытываю страх.
10. **Если я вдруг выиграю деньги или получу их в подарок:**  
а) Я буду очень рад(а), сразу же потрачу часть денег на подарок;  
б) Я буду очень рад(а) и буду размышлять над тем, как их использовать наилучшим образом;  
с) Почему это не может происходить чаще?



Ключ к тесту см. в Приложении



## ПРИЧИНЫ НЕПРИНЯТИЯ ИЗОБИЛИЯ

- страх (перед жизнью, деньгами);
- недоверие к себе, жизни;
- нежелание брать на себя ответственность;
- нелюбовь к себе;
- неуверенность в себе;
- недостаточное чувство собственного достоинства;
- чувство вины;
- лень;
- зависть;
- ощущение денег некрасивыми, грязными.

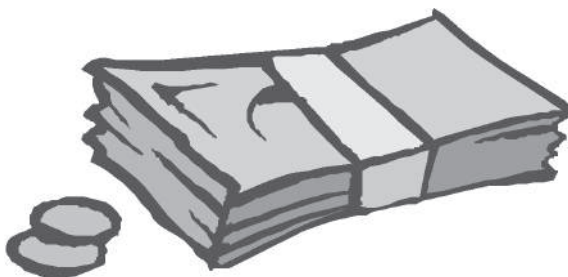


*Изобилие* определяется не количеством денег, а тем, как человек себя ощущает с теми деньгами, которые у него есть, как он распоряжается ими.

Ниже приведены результаты исследования различного отношения людей к деньгам (Р.Тегмейер «Дух в монете»).

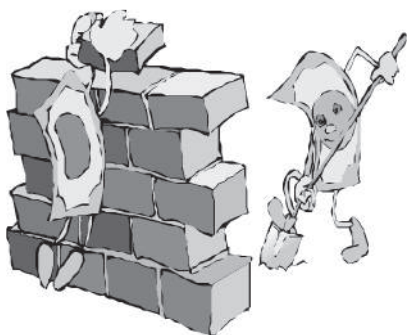
### Наиболее распространенные ошибки в обращении с деньгами

- деньги достаются только тяжелым трудом;
- работать только ради денег;
- считать, что приобретение богатства возможно только за счет других людей;
- понимать деньги только как средство для достижения цели;
- не воспринимать деньги серьезно;
- полагать, что финансовая зависимость – это рок судьбы и не подлежит изменению;
- не знать основных законов денег;
- недостаточно осознавать деньги;
- воспринимать деньги как статичную, неживую материю;
- превращать собственные страхи в денежные заботы;
- превращать чувство вины в долги;
- считать ценность денег объективной;
- видеть возможность решения своих личных, душевных и материальных проблем в зависимости от наличия денег;
- связывать денежный успех с занимаемым положением;
- верить, что деньги портят человека;
- считать деньги «грязными»;



- ничего себе не позволять;
- быть скупым и мелочным в денежных делах;
- бояться богатства;
- завидовать преуспевающим в финансовых делах;
- считать деньги самым важным в жизни.

## МИФЫ О ДЕНЬГАХ



Наиболее популярный миф – это то, что **тяжелый труд является обязательным условием, главным фактором богатства.**

Если тяжелая работа во имя денег производит богатство, то каждый, кто работает тяжело, должен быть богатым. Однако, богатые люди работают гораздо меньше, чем бедные. И если работать только ради денег, скоро обнаруживается, что деньги никогда не вознаграждают в полной мере.

Люди, которые работают только ради денег, имеют тенденцию брать в долг и приобретать в кредит дорогие вещи, пытаясь компенсировать удовольствие, которое они не могут получить в процессе работы. Удовольствие купить невозможно.

Еще один популярный миф о деньгах: **правильный выбор занятия – ключ к финансовому успеху.** Если вы задумаетесь над этим, то, возможно, вспомните несколько человек, которые успешны в финансовом отношении в каждом роде деятельности. Существуют люди, которые успешны в самых невероятных занятиях. Например, дрессировщик кошек Куклачев, всемирно известный клоун Полунин (известный старшему поколению как «Ассисяй») Здесь важно прислушаться к своему внутреннему голосу и выбрать себе занятие согласно своим интересам, своему призванию.

Следующий миф о деньгах – **образование обеспечит ваш финансовый успех.** Если бы эта идея была безусловно правильной, преподаватели институтов были бы самыми богатыми людьми.

Еще один известный миф о деньгах заключается в том, что всего вокруг недостаточно – чем больше вы приобретаете, тем меньше остается для других, поэтому лучше быть бедным и праведным, чем богатым и грешным.

Еще один известный миф о деньгах заключается в том, что всего вокруг недостаточно – чем больше вы приобретаете, тем меньше остается для других, поэтому лучше быть бедным и праведным, чем богатым и грешным.

Люди с такой идеей обычно обижаются на богатых людей. Как ни странно, именно обида на богатых людей сохраняет бедных в бедности, потому что, если они разбогатеют, им не на кого будет обижаться, не на кого будет сваливать ответственность за свою жизнь, им придется взять ответственность за свою жизнь на себя.





*На самом деле, деньги были придуманы людьми для собственного удобства. Поскольку деньги приходят к вам от других людей, единственное, что вы можете сделать с ними – это отдать их другим людям. Таким образом, происходит круговорот денег. И в итоге, они опять вернутся к вам.*

*Движение денег: к вам → к другим людям → к вам → к другим → и т.д.*



## **ЗАКОНЫ МИРА ДЕНЕГ**

### **1. Закон получения денег:**

**заслужить (от слова служба, работа) не означает выслужить!**

Деньги – это символ, воплощенный в бумагу и металл. Без творческой энергии и действия человека деньги не работают. Только мы сами создаем условия, при которых к нам охотно приходят деньги.

Позволяйте себе все самое лучшее. Помните: «Ты есть то, что ты ешь!», «Мы не настолько богаты, чтобы покупать себе дешевые вещи».

### **2. Закон расходования денег.**

**Деньги должны течь, чтобы размножаться!**

Правильное расходование денег есть секрет умноженного возвращения денег. Деньги нужно пускать в кругооборот. Помните, когда вы тратите деньги, вы обогащаете других людей. А они, в свою очередь обогащают вас. Не скупитесь, но и не разбрасывайтесь деньгами. Планируйте свои расходы, ведите домашний бюджет.

### **3. Закон накопления денег.**

**Преумножение богатства посредством создания изобилия!**

Откладывая денежный остаток или избыток, мы увеличиваем наше духовное и материальное богатство. Кроме того, мы создаем предпосылки для инвестирования.

### **4. Закон инвестирования денег.**

**Избыток работает и преумножается сам по себе!**

При активном вложении денег – они работают на нас, вместо того, чтобы мы работали за деньги.

# ПРИНЦИПЫ ИНВЕСТИРОВАНИЯ

## **Любое инвестирование – вопрос психологии.**

Инвестируйте только в те дела, в которые вы лично верите, руководствуясь своей интуицией. Перед тем, как во что-то вложить деньги, задайте себе вопрос, действительно ли вы верите в этот объект. Не руководствуйтесь чужими советами, так как часто советчики преследуют свои собственные интересы.

## **Самое ценное капиталовложение – вы сами.**

Инвестирование в собственное образование и расширение знаний – лучшее из возможных капиталовложений. Ваша жизнь становится богаче, разнообразнее и сохраняет ум живым, свежим, активным.

## **Инвестировать в собственную свободу.**

Творческое безделье – наибольший источник благосостояния. Необходимо регулярно устраивать паузы творческого ничегонеделания. Это расслабляет, укрепляет здоровье. Кроме того, творческие люди говорят о том, что лучшие идеи и вдохновение посещают их чаще всего в моменты ничегонеделания. Изобретатели и ученые подтверждают это.

## **Инвестировать в «чаевые».**

Помните, что вы даете чаевые не потому, что хотите вознаградить хорошее обслуживание, а потому, что делаете это для себя, чтобы зафиксировать перед собой свою щедрость.

Давайте столько денег, сколько вам хотелось бы получить самим и сколько вы считаете соизмеримым и соответствующим ситуации.



*Оригинальным образом тренировал свое денежное сознание писатель Скотт Фитцджеральд: в ресторане он давал чаевые в размере полученного счета.*

## **Инвестировать в других людей**

Думайте при капиталовложении не только о прибыли, но и об удовольствии, которое оно может вам принести.

- кредитование
- меценатство
- гостеприимство
- благотворительность



*Один богатый человек сказал: «Жизнь научила меня, что самое лучшее капиталовложение - инвестирование в людей!».*



*Деньги, которые вы потратите, не растрачиваются и не теряются, они возвращаются из естественного кругооборота на благо всех участвующих.*

## **Закон распределения денежных доходов:**

Если ваш доход принять за 100%, то 80% – тратить, 10 % – откладывать, 10% – инвестировать (8:1:1)!

## Упражнения для развития правильного отношения к деньгам.

### Упражнение 1.

Составьте следующий список:

- 10 дел, получающихся у меня лучше всего;
- 10 занятий, которыми я бы с большим удовольствием увлекся;
- 10 вещей, которые я бы больше всего хотел иметь.

### Упражнение 2.

Составьте еще один список:

- 10 привычек, мешавших мне до сих пор делать то, что у меня лучше всего получается; (избавляться от этих привычек);
- 10 шагов, которые я в этом месяце сделаю для роста моего денежного сознания;
- 10 вещей, которые я себе в этом месяце позволю.

### Упражнение 3.

Ответьте на следующие вопросы:

- 10 идей, с помощью которых я дополнительно заработаю на этой неделе 10\$;
- 10 идей, на которые я еще на этой неделе толково, осмысленно потрачу 8\$;
- 10 идей, благодаря которым я еще на этой неделе отложу 1\$;
- 10 идей, с помощью которых я еще на этой неделе инвестирую 1\$.



Сумму и валюту вы можете изменить по собственному усмотрению, важно сохранить соотношение 8 : 1 : 1.

## Правила отношения к деньгам:

1. Деньги – это энергия.
2. Относитесь к деньгам конструктивно.
3. Спокойно относитесь и к богатым, и к бедным.
4. Избегайте людей, которые любят давать советы, а сами не справляются со своей жизнью.
5. Не кокетничайте с бедностью. Не делайте вид, что вы беднее, чем есть на самом деле. Говорите открыто о деньгах, о своем достатке.
6. Если у вас возникают денежные проблемы, не рекомендуется трогать сбережения. Лучше подумайте, как вы можете заработать необходимую сумму.
7. Рассматривайте каждую трату денег как обменную сделку, которая приносит удовольствие.
8. Не допускайте, чтобы денежные дела портили вам настроение.
9. Не сравнивайте ваши успехи с успехами других.





10. Играйте в собственных рамках. Найдите свою изначальную денежную границу. Работайте в этих рамках, пока не появятся успехи, и тогда расширяйте ее.



*В ресторане четверо друзей обедают. Один тяжело вздохнул, другой, третий...*

*Четвертый говорит: «Перестаньте все время думать о деньгах!»*



## **Из истории знаменитых предпринимателей ГЕНРИ ФОРД**

*Всемирно известный американский изобретатель и основатель автомобильной промышленности Генри Форд родился в 1863 году в многодетной фермерской семье ирландских эмигрантов. Мальчик рано увлекся механикой. Работая на ферме отца и в компании «Вестингауз электрик» одновременно, он сконструировал собственный трактор. С 1888 года Генри Форд начал работать в «Электрической компании Эдисона».*

*Но увлечение механикой не оставляло молодого человека. Он продолжал заниматься конструированием и в 1893 году появился его первый автомобиль. Конечно, он был далек от совершенства, громоздок и неудобен. Но уже через пять лет Форд создает достаточно легкую и надежную машину с бензиновым двигателем.*

*В 1899 году Генри Форд с компаньонами создал «Детройтскую автомобильную компанию», а через три года покинул ее, разойдясь во мнении с совладельцами. Форд хотел сделать автомобиль массовым, компания же была нацелена на потребителей-миллионеров.*

*Создавая собственную автомобильную компанию «Форд мотор компани» на средства, полученные в качестве призовых на автомобильных гонках (на гоночных автомобилях, сконструированных Генри Фордом, было выиграно несколько соревнований), Форд так сформулировал девиз своей компании: «Предоставление людям дешевого транспорта».*

*Но Генри Форд был не только гениальным механиком-изобретателем. Он был также гениальным организатором. Именно ему принадлежит идея соого производства – технологической цепочки, на каждом отрезке которой выполняется определенная небольшая операция. Создание конвейера по сборке машин позволило повысить производительность труда на 50% за один год. Такая организация производства позволила сохранить низкие цены на автомобили и одновременно повысить заработную плату рабочим. В то время как на других заводах рабочим платили 2 – 3 доллара в час, на конвейере Форда рабочие получали 5 долларов, работая по 8 часов в день.*

*После Первой мировой войны компанией Форда были приобретены лесные угодья, сырьевые месторождения, так что с 1927 года все детали автомобилей изготавливались внутри компании.*

*Всю прибыль компании Форд вкладывал в развитие производства, продолжая выпускать около 1000 автомобилей в день и удерживая относительно низкие цены.*

*После смерти Генри Форда все его личное состояние, составлявшее около 700 млн. долларов, было завещано фонду имени Форда.*



## **Раздел 1.4.**

# **Тайм-менеджмент и целеполагание**





## СТРУКТУРИРОВАНИЕ ВРЕМЕНИ

*Успешно прожить один день – с этого начинается искусство жить.*

Время – главный экономический ресурс. Это единственное, что никогда и ни за какие деньги, ни при каких условиях не вернуть назад. Потерянный час, день, месяц утрачен навсегда. А как у вас складываются отношения со временем? Умеете ли вы его ценить? Не бывает ли в вашей жизни периодов, когда вы просто не знаете, чем заняться, куда девать время? И помните ли вы, чем занимались вчера, позавчера?



А несколько дней назад? Упорядочить использование и распределение своего времени вам поможет, если каждый вечер заполнять «Фотографию дня», где по часам записывать все, чем вы занимались в течение дня, что делали. Она может быть написана в свободной форме или вы можете воспользоваться таким формуляром:

Дата \_\_\_\_\_

| Время         | Что делал (а) |
|---------------|---------------|
| 7.00 – 8.00   |               |
| 8.00 – 9.00   |               |
| 9.00 – 10.00  |               |
| 10.00 – 11.00 |               |
| 11.00 – 12.00 |               |
| 12.00 – 13.00 |               |
| 13.00 – 14.00 |               |
| 14.00 – 15.00 |               |
| 15.00 – 16.00 |               |
| 16.00 – 17.00 |               |
| 17.00 – 18.00 |               |
| 18.00 – 19.00 |               |
| 19.00 – 20.00 |               |
| 20.00 – 21.00 |               |
| 21.00 – 22.00 |               |
| 22.00 – 23.00 |               |



**Структурирование времени позволяет не перегружать голову и освободить место для творчества.**

К структурированию времени относится:

- фотография дня
- цели на дальнюю перспективу: 5-10 лет
- цели на год

- планы на месяц
- планы на неделю
- планы на день
- список незаконченных дел со сроками их выполнения.

Структурирование времени – важный аспект в жизни человека, позволяющий жить «здесь и сейчас».

Важную роль в правильном отношении со временем играет ведение ежедневника, в который записываются все планы, встречи, дела. **Ежедневник должен быть с фиксированными датами и каждый день разбит по часам.**

## ПОСТАНОВКА И ДОСТИЖЕНИЕ ЦЕЛИ

*Люди не планируют неудачи,  
они неудачно планируют.*

Одним из важных аспектов в структурировании времени является **постановка целей (целеполагание)**.

Есть русская народная сказка «Пойди туда – не знаю куда, принеси то – не знаю что». Вот так и живет человек, который не знает, чего он хочет. В процессе жизни человек ставит перед собой цели и предпринимает определенные шаги к их достижению.

«Человеческий мозг и вся нервная система действуют целенаправленно, в соответствии с принципом осуществления личностных целей. Они функционируют как великолепный, «направленный на заданную цель механизм», как своего рода внутренняя автоматическая система наведения, которая работает на вас, как «механизм успеха» или «механизм неудач», в зависимости от того, как ВЫ, оператор, управляете им и какие устанавливаете ему цели» (Мольц М.). Стремление к позитивной цели – ключ к счастливой жизни.

**«Человек – существо, которое всегда стремится к какой-нибудь цели; он живет нормально и естественно, когда сориентирован на определенную цель. Состояние счастья и есть признак нормальной, естественной жизнедеятельности. Когда человек действует целенаправленно, он обычно чувствует себя сравнительно счастливым».**

Существует устойчивый стереотип, который связывает слова «цель», «план» со скучной, неинтересной и часто бесплодной работой, направленной на их достижение, когда, собрав всю свою волю и отодвинув все, что тебе в жизни приятно и интересно, ты должен в поте лица реализовывать этот план или цель. В действительности достигнуть цели можно, напротив, лишь расслабившись, забыв про волевые усилия, которые только вредят. Если цель ясна и сильна, она будет действовать сама.



## **Тест-упражнение: «Сила воздействия поставленной цели»**

*Можно воспользоваться простой физической метафорой, предлагаемой А. Роббинсоном.*

*Встаньте, поставьте ноги на ширине плеч, руки вытяните вперед параллельно полу. Затем повернитесь всем корпусом назад и зафиксируйте взглядом на стене то место, до которого удалось повернуться. Вернитесь в исходное положение. Закройте глаза. Представьте себе, что в следующий раз вы сможете повернуть свой корпус значительно дальше. А затем, открыв глаза, попробуйте вновь повернуться. Сравнивая то место в пространстве, в котором вы теперь оказались, с мысленной отметкой на стене, зафиксировавшей ваш прежний поворот, можно наглядно убедиться в реальной силе воздействия поставленной перед собой цели.*

### **Схема определения цели:**

**От иллюзии (утопии) к идее, затем формирование цели, цель разбивается на задачи.**

### **Условия достижения цели:**

- Цель должна быть привлекательна
- Цель нужно хотеть достичь (намерение), не должен (-на), а хочу
- Вы ее реализуете, а не кто-то другой
- Вы можете ее достичь
- Детализация цели (разобрать этапы реализации до мельчайших подробностей)
- Цель должна быть экологически и этически чистой: влиять на окружающую среду и Ваше окружение позитивно или нейтрально, не ущемлять интересы других.

Необходимо начать жить для проверки, Ваша ли это цель.

Привязка к желаемым результатам блокирует процесс и приводит к стагнации. Умение отпустить свои цели, желания, представления создает оптимальное внутреннее состояние внутренней открытости.

Так как же ответить на самый главный и самый, как ни странно, трудной вопрос – чего ты хочешь? Как научиться формулировать свои цели? Как фиксировать это в своем сознании? Кратко можно ответить так: надо мечтать, но делать это очень сосредоточенно.



**Фиксация на бумаге мыслей, фантазий, планов на будущее придает огромную развивающую силу.**

## **РАБОТА С АФФИРМАЦИЕЙ**

**Аффирмация** (словесное выражение цели) должна быть составлена без отрицания, в настоящем времени, с учетом этических моментов (если место занято, вряд ли стоит на него претендовать).



**Пример:** человек работает в организации и хочет пойти на повышение.

Не стоит конкретизировать цель (напр.: хочу быть руководителем отдела в такой-то организации), надо ставить перед собой конечную цель в более общем виде, задавать направление (напр.: *Я, ..., имею хорошую, интересную, высокооплачиваемую работу.*) Мы ведь можем не знать, что нам на самом деле надо и что нас приведет к достижению цели.

Не пишите место и должность. Сначала подумайте, какие характеристики для вас важны. Потом составьте аффирмацию

– *Я, ..., имею хорошую, интересную, высокооплачиваемую работу.*

– *Я, ..., занимаюсь интересным для меня делом.*

Писать надо 10-12 раз в день. Посмотрите, как вы себя чувствуете, какие мысли приходят, что ощущаете, когда вы пишете. Ваша ли это цель? Если в процессе написания вы понимаете, что она не ваша, измените ее.



## ПРИТЧА О БЫСТРОЙ ЛОШАДИ

*Мудрец отправился на рынок и обратился к торговцу лошадьми:*

– *Почему у тебя одна лошадь стоит в десять раз дороже другой?*

– *Потому что бежит в десять раз быстрее.*

– *Но ведь, если она поскачет в неверном направлении, то будет в десять раз быстрее удаляться от цели...*

*Торговец задумался и сбавил цену.*

## ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ ЦЕЛИ

1. Возьмите карандаш и бумагу. Устройтесь поудобнее, там, где вы чувствуете себя максимально комфортно. А теперь представьте себя через 10 лет: как вы выглядите, чем занимаетесь. Постарайтесь, не ставя себе никаких (!) ограничений, обрисовать свою будущую жизнь, например, через 10 лет - так, как вы хотели бы, чтобы она сложилась, с теми дорогами, по которым вы хотели бы пройти, с теми вершинами, на которые вы хотели бы взойти.

Начните со списка того, о чем вы мечтаете, кем хотите стать, каким хотите стать, где жить, чем заниматься, что иметь. Сосредоточьтесь и в течение 10—15 минут заставьте свой карандаш непрерывно работать. Дайте волю своему воображению

Записывая то, чего вы хотели бы в результате достичь, следуйте таким правилам:

- формулируйте свои мечты позитивно, в настоящем времени;
- будьте предельно конкретны: постарайтесь ясно представить себе, как это выглядит, как пахнет, как звучит, каково на ощупь;





- постарайтесь составить ясное представление о результате: что именно будет, когда вы достигнете своей цели, что вы будете тогда чувствовать, что и кто будет вас окружать, как это будет выглядеть, как вы узнаете, что достигли того, к чему стремились;

- важно формулировать такие цели, достижение которых зависит от вас; не надо рассчитывать на то, что кто-то что-то должен сделать и тогда все будет хорошо; то, к чему вы стремитесь, должно принадлежать вам, исходить от вас, быть вашим;

- спроецировав в будущее последствия ваших сегодняшних целей, подумайте, как они повлияют на других людей; не нанесут ли они ущерба другим; ваши результаты должны приносить пользу и вам и другим, они должны быть «экологически чисты».

2. На следующем этапе следует просмотреть составленный ранее список, присмотреться к нарисованному портрету и определить, в какой временной сетке вы работаете. Хотите ли вы все то, о чем написали, иметь уже завтра или, напротив, ваши цели относятся к весьма отдаленному будущему. Соответственно, во втором случае надо подумать о дальней перспективе, а в первом - о ближайших целях, планах, шагах. Важно иметь ясное представление и о первом шаге и о последнем.

3. Теперь из всего того, о чем вы написали, выберите четыре самых важных на этот год цели. Выберите то, что в случае реализации, достижения цели доставит вам самое большое удовольствие, то, что вас больше всего волнует. Выпишите эти 4 цели.

А затем напишите, почему вы точно уверены, что это для вас так важно. Дело в том, что вы можете добиться всего, чего угодно, если у вас есть для этого серьезные внутренние основания, уверенность в необходимости достижения определенной цели, результата. Если вы точно знаете, почему нечто так важно для вас, ты вы найдете, как к этому прийти. **В этом смысле «почему» намного важнее, чем «как».**

4. Теперь, когда составлен список из четырех главных, ключевых целей, необходимо вновь просмотреть их через призму сформулированных выше правил, иными словами уточнить:

- сформулирована ли каждая цель в позитивных терминах;
- конкретна ли эта формулировка;
- есть ли ясное представление о результате;
- подконтрольно ли достижение этой цели вам лично;
- насколько ваша цель этически и «экологически» чиста.

Если появится необходимость что-то исправить, надо эти исправления внести.

5. Теперь составьте список тех необходимых для достижения целей ресурсов, которыми вы уже обладаете. Опишите, что у вас уже есть – это могут быть какие-то черты характера, друзья, которые вас поддержат и вам помогут, финансовые ресурсы, уровень вашего образования, ваша энергия, наконец, время, которым вы располагаете и т.п. Ведь перед каждой конструктивной работой – собираетесь ли вы строить дом или лепить пельмени, надо точно знать, какие есть в наличии материалы и инструменты. Точно так же для того, чтобы сконструировать такое видение будущего, которое наполнило бы вас силой и энергией, необходимо иметь ясное представление о том, что вы имеете.

6. Когда вы это сделали, попробуйте припомнить те случаи из своей жизни, когда вы чувствовали, что достигли успеха. Это необязательно должно быть какое-то очень важное событие. Это может быть все, что угодно, от удачного ответа на уроке, до вечера, проведенного с друзьями. Какие из вышеперечисленных ресурсов вы тогда использовали максимально эффективно?

Припомните несколько таких случаев. Запишите их, зафиксируйте на бумаге, что вы тогда делали, какие свои качества, возможности, ресурсы вы использовали.

7. После этого опишите, каким человеком вы должны были бы быть, чтобы достигнуть своих целей. Может быть, следовало бы быть более собранным, дисциплинированным, а быть может, напротив, более раскованным, спонтанным. Может быть, вы хотели бы научиться лучше распоряжаться своим временем или повысить свою самооценку. Подумайте и заполните такими записями о своей личности, как минимум, одну страницу.

8. А теперь в нескольких тезисах сформулируйте, что препятствует иметь все то, о чем вы мечтаете, к чему стремитесь. Что конкретно вам мешает? Что вас ограничивает? Что вы делаете, чтобы не достигнуть цели? Возможно, вы не умеете планировать ваше время. Или план есть, но вы никак не можете приступить к его реализации. Может быть, вы делаете слишком много дел одновременно, а может быть, напротив, чрезмерно сосредоточены на чем-то одном и упускаете остальное. Может быть, вы просто боитесь, что у вас ничего не получится? Вспомните, бывало ли так раньше в вашей жизни, что вы изначально представляли себе самый плохой исход какого-то дела и именно поэтому за него вообще не брались. У каждого человека есть способы ставить себе ограничения, свои личные, «излюбленные стратегии, ведущие к поражению», но если мы это осознаем, то можем избавиться от этих ограничений.

9. На этом этапе надо для каждой из четырех выбранных целей составить черновик пошагового плана для ее достижения. Начните с конечного результата, а потом постепенно возвращаясь шаг за шагом спланируйте весь путь вплоть до того, что вы можете сделать по этому плану прямо сегодня. **Решите, какой шаг будет первым. Это должен быть реальный шаг. Часто, только сделав первый шаг можно увидеть следующий. И так далее. Шаги должны быть небольшие и конкретные. До достижения цели.**

Если у вас нет уверенности в том, каким должен быть этот план, спросите себя вновь, что мешает уже сегодня иметь все то, к чему вы стремитесь (см. предыдущее упражнение). Возможно, есть что-то, над чем сейчас нужно поработать, чтобы изменить ситуацию. Решив такую промежуточную задачу, вы сможете приблизиться к достижению вашей главной цели.

У вас есть следующие списки:

- цель;
- план конкретных первых шагов;
- какие стороны вашей личности помогают достижению цели;
- какие стороны мешают достичь цели.



10. А теперь сделайте следующее полезное упражнение. Вспомните случай из своей жизни, когда вы переживали какой-то успех. Закройте глаза и представьте себе это предельно ярко. Вспомните, что вы чувствовали в этот момент, те эмоции, которые вызвал у вас успех. Теперь подумайте о тех целях, которые вы записали. Создайте внутреннюю картину – что будет,

если вы достигнете этого результата. Мысленно поместите эту картинку туда же, где была предыдущая. Совместите ощущения, которые вы переживали при успехе с картинкой цели. Скорее всего, вы уже сейчас ощутите себя по-другому – более уверенным в успехе, чем это было, когда вы впервые сформулировали вашу цель. Это упражнение надо повторять как можно чаще.

Полезно регулярно просматривать – опять же с карандашом и бумагой – свои жизненные цели и менять их, если что-то в жизни, в вас самих изменилось. Иногда полезно бывает остановиться и подумать: а к тому ли я – сегодняшний – в действительности стремлюсь? Хорошо бы, конечно, для этого иметь специальную тетрадь и заглядывать туда хотя бы раз в полгода.



*Говорят, что японцы, которые умеют добиваться своего, 95% времени тратят именно на планирование и лишь 5% - собственно на реализацию.*



***Один из секретов планирования: план никогда не выполняется. Однако если Вы планируете свои действия, то шансы на успех значительно увеличиваются.***

Что это значит, «план никогда не выполняется»? Представьте, что Вы составили план. Вы разбили процесс достижения вашей цели на несколько этапов, приблизительно представили, сколько потребуется времени на каждый из этапов, и план готов. В соответствии с ним на этап А должна уйти неделя, на этап Б – две недели, на В – одна неделя, на Г – месяц, а на Д – только день. Все это должно вас привести к Е, что и является вашей конечной целью. И вот, когда Вы достигли Е, оглянувшись назад, Вы с удивлением замечаете, что практически ни один из этапов не прошел по плану. Этап А занял только день, Б – неделю, зато В распался на две фазы, и на каждую потребовалось затратить по две недели. Этап Г отпал, так как выяснилось, что никто давно этого не делает, а на Д ушло десять минут.

Но без этого «неудачного» плана Вы, возможно, никогда бы не узнали, как добраться до Д. Д – то, что Вы хотели. Д – то, что Вы получили, просто Вы не получили это так, как планировали. И все-таки, даже зная, что план будет не точным – планируйте.

Вспоминая прожитое, люди часто говорят: «Я мог бы быть тем-то» или «Я мог бы иметь то-то», но они могли бы сделать для этого чуть больше. Поэтому делайте что-нибудь каждую неделю для реализации ваших целей.

Однако может случиться, что спустя несколько месяцев активной еженедельной деятельности Вы поймете, что вам этого совсем не хочется. Но без этой деятель-

ности Вы бы никогда этого не узнали. Что ж, если вам стало ясно, что Вы не хотите того-то, значит, в вашем списке появилась вакансия.



*Директор обращается к сотруднику:*

*– Больше времени уделяйте работе и меньше пустым мечтаниям.*

*Тогда у вас появится шанс в скором времени стать начальником отдела.*

*– Да, но в мечтах-то я вижу себя директором.*



## **Из истории знаменитых предпринимателей УИЛЬЯМ БОИНГ**

*Уильям Боинг родился в 1881 году в американском городе Детройте. Закончив в 1903 году университет, Уильям занялся торговлей древесиной. В то время человечество делало лишь первые шаги в освоении воздушного пространства. В 1908 году Уильям Боинг посетил первый съезд американских авиаторов и с тех пор «заболел небом».*

*Боинг начал изучать авиационную науку, посещая студенческие клубы. Вместе со своим другом Джорджем Вестервельтом, закончившим курсы авиации при Массачусетском технологическом институте, Боинг изучил все имеющиеся, в то время конструкции аэропланов и даже совершил полет на одном из них. Место для пассажиров на этом аэроплане находилось на крыле, и позже Боинг говорил, что так и не знает, что удержало его на этом крыле.*

*Поняв, что все конструкции аэропланов далеки от совершенства, друзья решили разработать собственную, лучшую в мире, конструкцию. Чтобы, осуществить свою мечту, они даже брали уроки по вождению самолета. Однако вскоре Вестервельту пришлось уехать, и Боинг один закончил строительство двух первых гидропланов. Для испытания был приглашен опытный пилот. Однако он опоздал к назначенному часу и, приехав на испытания, увидел взлетающий с воды гидроплан, за штурвалом которого сидел сам Уильям Боинг. Конструктор верил в свое детище, и оно его не подвело.*

*Испытания прошли успешно, и вскоре Боинг уже регистрировал собственную компанию по производству самолетов «Boeing Airplane».*

*Собрав на своей фирме опытнейших и талантливейших специалистов, Боинг создал все условия для успешной работы. Была приобретена даже такая редкость, как аэродинамическая труба. В штате компании были пилоты-испытатели, инженеры-конструкторы, плотники, швеи. Ведь первые самолеты, были деревянными, а крылья их изготавливались из полотна, натянутого на деревянные рамы.*

*Дела компании шли неплохо. И в 1918 году численность персонала компании составляла свыше трех сотен человек. Начавшаяся Первая мировая война способс-*

твовала развитию компании. Самолеты были необходимы для тренировок. Компания получила заказ на изготовление 50 гидропланов.

После окончания войны для компании наступили тяжелые времена. Военная авиация стала не нужна, а гражданская авиация еще не сформировалась. Фирме, чтобы выжить, пришлось производить лодки, одежду, мебель.

В 20-е годы компания «Boeing Airplane» вступила в борьбу с конкурентами за право получения правительственного заказа на разработку и производство новой модели военного самолета. Сконструированный самолет-преследователь на протяжении последующих 15 лет не имел конкурентов на рынке военной авиационной техники.

Другой самолет, разработанный компанией, стал победителем конкурса, организованного федеральным почтовым ведомством, и открыл первую почтовую трассу Сан-Франциско – Чикаго. На нем же стали летать первые пассажиры. Уже через год полетов самолеты компании перевезли свыше 0,5 тонны почтовых отправлений и около 200 пассажиров.

В 1929 году были выпущены первые гражданские самолеты, рассчитанные на 12 пассажиров. Компания становится ведущей авиастроительной фирмой США, в состав которой входит несколько предприятий.

В период великой депрессии фирма столкнулась с серьезными проблемами. Поддав под действие антимонопольного законодательства, компании пришлось разделить на три части: компанию, специализирующуюся на авиaperевозках, компанию по строительству самолетов на Восточном побережье и компанию по строительству самолетов на Западном побережье.

В это время хозяин и основатель фирмы Уильям Боинг решает отойти от дел и оставляет пост главы компании. Но его детище продолжает развиваться, выпуская новые самолеты и принося колоссальные доходы.





## **Глава II.**

# **Юридические аспекты предпринимательской деятельности**



*«Государство предоставляет всем равные права для осуществления хозяйственной и иной деятельности, кроме запрещенной законом, и гарантирует равную защиту и равные условия для развития всех форм собственности».*  
**Ст. 13 Конституции РБ**

## **Раздел 2.1.**

### **Правовое регулирование бизнеса**





## КТО ТАКОЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ?



На вопрос, вынесенный в заголовок данного раздела, очень образно ответил российский профессор В. Богачёв: «**Предприниматель – это бедолага и вечный должник, неуёмный оптимист, добровольно избравший для себя жизненную карьеру, в которой ему не раз придётся сменить объект и, может быть, сферу хозяйствования, вероятно, разориться и вновь пытаться встать на ноги: немилосердный самоэксплуататор без нормированного рабочего дня и отпусков, не позволяющий себе даже при успешном ходе дел тратить на собственное потребление больше, чем квалифицированный рабочий**».

К этому можно добавить следующее: предприниматель – это человек, который осознанно готов многим жертвовать во имя увлекательной идеи под названием бизнес. Увлечение это предполагает наличие определённых качеств человека, который отважится встать на трудный путь предпринимательства.

Исследователи причин, заставляющих людей становиться предпринимателями, к таким качествам и свойствам человека, вступающего в бизнес, относят:

- Умение рисковать
- Инициативность
- Компетентность
- Умение извлечь выгоду из любого дела
- Коммуникабельность
- Трудолюбие
- Информированность

Не все, вступающие на путь предпринимательства, обладают этими качествами, но многие из этих качеств можно приобрести при практическом овладении основами бизнеса. Однако, если ни одним из этих качеств человек не обладает, вступать в бизнес не стоит. Вместе с тем надо помнить, что из каждого правила могут быть исключения.

Если взглянуть в прошлое и обратиться к истории предпринимательства на Руси, то можно отметить, что Киевская Русь активно развивала промыслы, торговлю, ремесленничество. Купцы русские ходили за моря, океаны. Торговали как внутри страны, так и с ближними и дальними странами.

Все эти взаимоотношения между купцами, обществом, государством требовали установления определённых правил для защиты прав всех сторон.

Первым таким документом стал составленный Ярославом Мудрым Кодекс «Русская правда». Одним из основных принципов, установленных Кодексом, стало право неприкосновенности собственности. За невозврат долга (кредита) купец мог быть продан в рабство.

Если же вновь вернуться в наше время и обратиться к законодательству Республики Беларусь, то в нем можно найти понятие «предпринимательская деятельность».

В статье 1 Гражданского Кодекса Республики Беларусь, которая называется «Отношения, регулируемые гражданским законодательством» установлено:

**Предпринимательская деятельность – это самостоятельная деятельность юридических и физических лиц, осуществляемая ими в гражданском обороте от своего имени, на свой риск и под свою имущественную ответственность и направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи вещей, произведённых, переработанных или приобретённых указанными лицами для продажи, а также от выполнения работ или оказания услуг, если эти работы или услуги предназначаются для реализации другим лицам и не используются для собственного потребления.**

Как видим определение, установленное ГК, подтверждает высказывание профессора В. Богачёва.

В тексте мы будем постоянно встречать слова «бизнес» и «предпринимательство». Равноценны ли эти термины?

**Бизнес** – слово иностранного происхождения (англ. business -«дело»).

**Бизнес** – это организация дела, фирмы, торговой точки и т.п.

**Предпринимательство** – это русское название бизнеса и в английском переводе звучит «business undertakings».

## ФОРМЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Мы любим играть в различные игры. Игра имеет свои правила, а нарушение установленных правил для игрока влечёт нежелательные последствия.

Цель этого раздела ознакомить читателей с правилами ведения бизнеса.

Государство в Основном Законе – Конституции Республики Беларусь (ст.13) «гарантирует всем равные возможности свободного использования способностей и имущества для предпринимательской деятельности и иной не запрещённой законом экономической деятельности».

В соответствии с Гражданским Кодексом Республики Беларусь (далее будем сокращать длинное название «гражданский кодекс» двумя буквами «ГК») (ст.17, 22) граждане могут заниматься предпринимательской деятельностью, создавать юридические лица, совершать не противоречащие законодательству сделки и участвовать в обязательствах.

**Законодательством определены две формы предпринимательской деятельности: с образованием и без образования юридического лица.**

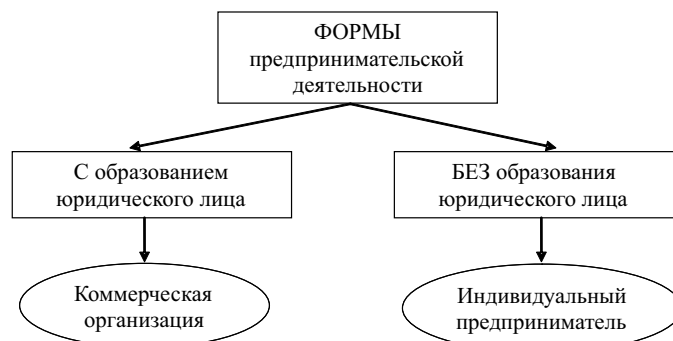


Рис. 2.1. Формы предпринимательской деятельности.



Как вы успели заметить, впервые в нашей книге появились слова «индивидуальный предприниматель» и «юридическое лицо». Кто или что это такое?



**Индивидуальный предприниматель (ИП) – это одушевленное лицо (отвечает на вопрос кто?). Индивидуальный предприниматель – это гражданин, который имеет право на занятие предпринимательской деятельностью с момента государственной регистрации (ст.22 ГК).**

| ПРЕИМУЩЕСТВА                                                         | НЕДОСТАТКИ                                                                                                                     |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Более простая процедура государственной регистрации               | 1. Несёт полную ответственность за результаты своей деятельности.                                                              |
| 2. Единоличное владение и управление своим капиталом                 | 2. В случае образования задолженности перед кредиторами несёт ответственность всем своим имуществом вплоть до его конфискации. |
| 3. Упрощённая система налогообложения и ведение бухгалтерского учёта | 3. Имеет право нанимать на работу не более 3-х человек.                                                                        |

Индивидуальный предприниматель сам принимает решение, если хочет деятельность прекратить. Однако в случае банкротства или нарушения законодательства деятельность индивидуального предпринимателя может быть прекращена по решению суда.



**Юридическое лицо – это неодушевленное лицо (отвечает на вопрос что?). Юридическим лицом юристы на своем профессиональном языке называют то, что мы привыкли называть в обычной жизни простым словом «фирма». Юридическим лицом (ст.44 ГК) признаётся организация, которая имеет в собственности, хозяйственном ведении или оперативном управлении обособленное имущество, несёт самостоятельную ответственность по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права и исполнять обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Должно иметь самостоятельный баланс.**

## ИНДИВИДУАЛЬНЫЙ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ

Вы выбрали организационную форму – индивидуальный предприниматель. Теперь выбирайте вид экономической деятельности, то есть дело, которым Вы хотите заниматься и получать доход (прибыль).



Вид деятельности необходимо выбирать в соответствии с Общегосударственным Классификатором Республики Беларусь «Виды экономической деятельности (ОКРБ 005-2001), которым определено, что вид экономической деятельности – это процесс, когда материальные ресурсы, оборудование, труд, технология сочетается таким образом, что это приводит к получению однородного набора продукции (товаров или услуг).

Например, если Вы решили осуществлять деятельность в области фотографии, в Классификаторе этот вид деятельности обозначен кодом 7481.

Затем нужно проверить, необходимо ли получать специальный документ, который называется лицензия, для того чтобы осуществлять деятельность в области фотографии. Подробнее о лицензиях мы поговорим в подразделе «Лицензирование», а сейчас лишь отметим, что лицензия в нашем случае не нужна.

Итак, выбор вида деятельности сделан, можно приступать к подготовке юридического оформления права предпринимательской деятельности, которая регулируется Положением о государственной регистрации субъектов хозяйствования, утвержденном Декретом Президента Республики Беларусь «О государственной регистрации и ликвидации (прекращении деятельности) субъектов хозяйствования» от 16.01.2009 г № 1.

**Шаг 1.** Вам необходимо обратиться в регистрирующий орган по месту жительства и представить:

- заявление о государственной регистрации;
- фотографию;
- платежный документ (либо его копию), подтверждающий уплату госпошлины;

При подаче этих документов Вам необходимо иметь при себе паспорт (или иной документ, удостоверяющий Вашу личность).



**Справка:** Госпошлина составляет 0,5 базовой величины (сокращенно БВ). Размер БВ устанавливается постановлением Совета Министров Республики Беларусь.

Заявление о государственной регистрации составляется по форме, установленной Министерством юстиции. В заявлении подтверждается, что:

- гражданин, обратившийся за государственной регистрацией в качестве индивидуального предпринимателя, не имеет непогашенной или неснятой судимости за преступления против собственности и порядка осуществления экономической деятельности;
- не имеется неисполненного судебного решения об обращении взыскания на имущество в отношении гражданина, регистрирующегося в качестве индивидуального предпринимателя;
- на момент государственной регистрации гражданин, обратившийся за государственной регистрацией в качестве индивидуального предпринимателя, не является собственником имущества (учредителем, участником, руководителем) юридического лица, находящегося в состоянии экономической несостоятельности (банкротства);
- для гражданина, регистрирующегося в качестве индивидуального предпринимателя, законодательством не установлены иные запреты и ограничения на обращение за государственной регистрацией;

- сведения, содержащиеся в заявлении о государственной регистрации, достоверны.

Заявление о государственной регистрации подписывается при государственной регистрации индивидуального предпринимателя – гражданином, регистрирующимся в качестве индивидуального предпринимателя.

В качестве ИП Вы считаетесь зарегистрированным со дня подачи документов представленных для государственной регистрации и внесения соответствующей записи в Единый государственный регистр юридических лиц и ИП.

Уполномоченный сотрудник регистрирующего органа не будет осуществлять государственную регистрацию, если Вы не представили установленные Положением документы или при оформлении заявления нарушили требования законодательства.

**Шаг 2.** С 2009 года значительно упростился порядок постановки на учет в налоговые и другие органы. Вам нет необходимости шагать в эти органы самому. В настоящее время регистрирующий орган в течение 5 рабочих дней с момента госрегистрации выдаст Вам документы, подтверждающие постановку на учет в налоговых органах, органах госстатистики, органах Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты, регистрацию в Белорусском республиканском страховом предприятии «Белгосстрах».

Подтверждением Вашей регистрации будет свидетельство, выданное регистрирующим органом.



***Справка: если Вы измените фамилию, имя, отчество и место проживания, в течение 2-х месяцев сообщите об этом в регистрирующий орган для внесения соответствующих изменений.***

**Шаг 3.** Вы получили право приступить к предпринимательской деятельности. Вам необходимо иметь помещение, где вы смогли бы оказывать услуги в области фотографии. Вы зарегистрированы по домашнему адресу, но предпринимательскую деятельность осуществлять в жилом помещении нельзя. Если у Вас нет собственного помещения, можно взять его в аренду у собственника. Информацию можно получить в соответствующих газетах и других источниках.

**Шаг 4.** После заключения договора аренды помещения его необходимо оборудовать и позаботиться о приобретении кассового суммирующего аппарата (КСА). Вместе с тем следует помнить, что законодательством определены случаи, когда ИП вправе принимать наличные денежные средства без применения КСА.

За нарушение порядка приёма денежных средств виновные лица несут ответственность.

**Шаг 5.** Продолжаем путь. Пока деятельность вы ещё не начали, ведь это только подготовительный этап. Вид деятельности, который вы избрали (в области фотографии), относится к бытовым услугам. Порядок оказания бытовых услуг регулируется «Правилами бытового обслуживания потребителей». Лицо, оказывающее бытовые услуги, обязано выполнить требования, установленные этими правилами. Например, согласовать режим работы с местными государственными органами, обеспечить необходимую информацию для потребителя (наименование услуг, режим работы, перечень услуг, цены, правила и иную необходимую информацию).



**Шаг 6.** Книга замечаний и предложений. Эту книгу обязан иметь каждый индивидуальный предприниматель. Она выдаётся и регистрируется в налоговом органе по месту постановки на учёт, хранится в установленном порядке. В книгу вносятся предложения и замечания граждан, в данном случае о деятельности ИП, о качестве оказываемых им услуг. При этом ИП должен помнить об ответственности, которая наступает при несоблюдении требований законодательства о порядке ведения книги.

**Шаг 7.** Предпринимательская деятельность ИП находится под контролем государства через соответствующие органы, которые осуществляют проверки Вашей деятельности. Сведения о проведении проверок они обязаны вносить в Книгу учёта проверок (это еще одна книга, которая обязательно должна быть у ИП).

Мы ознакомили Вас с основными юридическими действиями, которыми сопровождается открытие бизнеса ИП.



*Помните, что у каждого вида деятельности существуют свои особенности. Открывая дело, получите информацию от специалистов, какие юридические и иные действия Вы должны совершить, чтобы не нарушать установленные законодательством требования. Всякое нарушение влечёт наказание.*



*Пожелание: Посоветуйтесь с теми, кто ведёт такие дела, они поделятся с Вами опытом из практики. Вы обязательно добьётесь успеха, если любите избранное Вами дело.*

Знайте, что успех притягивает успех. Помните, что индивидуальное предпринимательство – это первая ступенька к большому бизнесу.

Следующий наш подраздел будет посвящен тем, кто хочет пойти по второй ступеньке вхождения в бизнес и начать предпринимательскую деятельность с образования юридического лица – коммерческой организации

## КОММЕРЧЕСКИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

**Коммерческие организации** – это юридические лица, преследующие извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и (или) распределяющие прибыль между участниками.

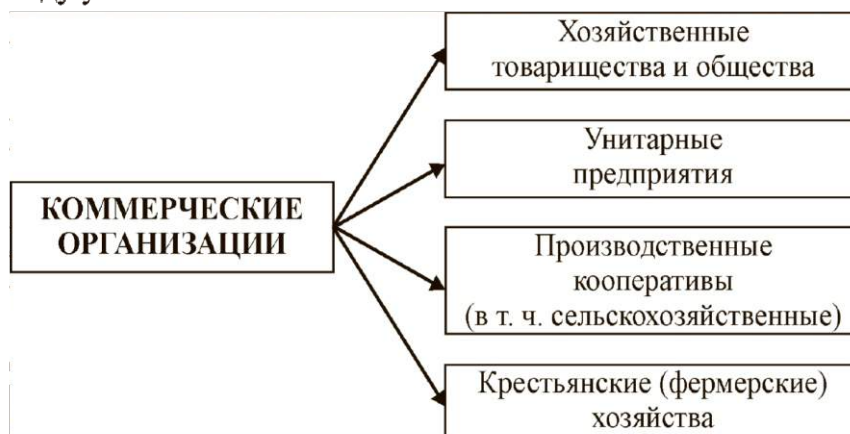


Рис. 2.2. Виды коммерческих организаций.

Как мы уже отмечали ранее, юридические лица (в том числе коммерческие организации) – это неодушевленные лица. Для того, чтобы появилось на свет юридическое ...

Не углубляясь в скучные юридические тонкости, рассмотрим лишь некоторые отличия каждого из вышеперечисленных видов коммерческих организаций.

### **Хозяйственные товарищества**

Хозяйственные товарищества делятся на полные товарищества и командитные товарищества.

Граждане или юридические лица, решившие создать **полное товарищество** (на юридическом языке они называются участники), заключают между собой договор и в соответствии с ним занимаются предпринимательской деятельностью **от имени товарищества**.

#### **Краткая характеристика полного товарищества: (не путать с простым товариществом!)**

**Фирменное наименование** содержит имена (наименования) всех его участников либо одного с добавлением слов «компания» и «полное товарищество».

**Учредительные документы:** учредительный договор, подписанный всеми его участниками.

**Коммандитное товарищество** похоже на полное товарищество. Отличие состоит в том, что наряду с участниками, осуществляющими от имени товарищества предпринимательскую деятельность и отвечающими по обязательствам товарищества всем своим имуществом (полными товарищами), имеется один или несколько участников (коммандитов), которые несут риск убытков, связанных с деятельностью товарищества, в пределах сумм внесённых ими вкладов и не принимают участия в осуществлении товариществом предпринимательской деятельности.



**Комментарий:** Рассмотренные выше организационные формы не нашли распространения в среде предпринимательства. Регулируется их создание только ГК. Специальное законодательство о них отсутствует. Для ведения дел в такой организационной форме требуется уверенность в моральных и деловых качествах партнёров.

При некомпетентном ведении дел от имени товарищества и наступлении убытков полные товарищи несут субсидиарную ответственность своим имуществом.

### **Хозяйственные общества**

**Общество с ограниченной ответственностью (ООО)** создается двумя или более лицами.

#### **Краткая характеристика ООО:**

**Фирменное наименование** общества должно содержать наименование общества и слова «с ограниченной ответственностью».

**Учредительным документом** является: утверждённый учредительным собранием устав.

**Уставный фонд** на момент регистрации должен быть сформирован в размере установленном в Уставе.

**Общество с дополнительной ответственностью (ОДО)** создается двумя или более лицами. Общество с дополнительной ответственностью похоже на общество с ограниченной ответственностью. Отличие состоит в том, что участники ОДО солидарно несут **дополнительную ответственность** по его обязательствам своим имуществом в пределах, определяемых Уставом, но не менее чем в сумме эквивалентной 50 БВ. На юридическом языке дополнительная ответственность называется **субсидиарной** (см. п.21 Декрета от 16.01.2009 № 1).

#### **Краткая характеристика ОДО:**

**Фирменное наименование** должно содержать наименование общества и слова «с дополнительной ответственностью»

**Учредительным документом** является: утверждённый учредительным собранием устав.

**Уставный фонд** на момент регистрации должен быть сформирован в размере, установленном в Уставе.



**Комментарий:** Наиболее распространены именно эти две организационные формы ООО и ОДО.

В ООО отсутствует субсидиарная ответственность участников по долгам общества. Риск только в пределах внесённого вклада.

Устанавливая субсидиарную ответственность, учредители тем самым повышают доверие к обществу со стороны партнеров т.к. берут на себя часть ответственности общества.

#### **Акционерные общества (АО)**



Учредители АО заключают между собой в письменной форме договор, в нём определяют порядок осуществления совместной деятельности по созданию АО, размер уставного фонда, категории выпускаемых акций и порядок размещения, а также иные условия, предусмотренные законодательством.

Важно отметить, что АО не может быть создано одним лицом или состоять из одного лица. Если акции АО приобретены одним лицом, АО должно быть преобразовано в унитарное предприятие или ликвидировано.

Акционерные общества делятся на открытые акционерные общества (ОАО) и закрытые акционерные общества (ЗАО).

#### **Краткая характеристика ОАО:**

**Фирменное наименование** ОАО должно содержать наименование и указание на то, что общество является акционерным.

**Учредительным документом** является Устав, утверждённый учредителями.

**Минимальный Уставный фонд** определен законодательством в размере эквивалентном 400 БВ и формируется полностью до государственной регистрации. Уставный фонд разделён на определённое число акций.



### **Краткая характеристика ЗАО:**

**Фирменное наименование** ЗАО должно содержать наименование и указание на то, что общество является акционерным.

**Учредительным документом** является Устав, утверждённый учредителями.

**Минимальный Уставный фонд** составляет в эквиваленте 100 БВ и формируется полностью до государственной регистрации. Уставный фонд разделён на определённое число акций.

На первый взгляд разница между ОАО и ЗАО только в размере минимального уставного фонда. Но это только на первый взгляд. Главное отличие состоит в том, что акционер ОАО может отчуждать (например, продавать) принадлежащие ему акции без согласия других акционеров неограниченному кругу лиц. ОАО вправе проводить свободную продажу акций. ЗАО не вправе проводить свободную продажу акций. Акционер в ЗАО может продавать принадлежащие ему акции с согласия других акционеров и (или) ограниченному кругу лиц. Количество участников (акционеров) ЗАО не может быть более 50.



**Комментарий:** ОАО – это самая высокая степень организационной формы коммерческой организации. Через неё можно привлечь больше инвестиций для организации крупного производства. Однако, если устанавливать низкую номинальную стоимость акций, можно получить слишком много мелких акционеров и это будет мешать решению задач, которые решаются общим собранием акционеров.

Организационная форма ЗАО не существует в западных странах. Она присуща странам на постсоветском пространстве. Эта форма похожа на ООО, но, поскольку это акционерное общество, оно должно также, как ОАО выполнять все действия, связанные с выпуском, регистрацией и обращением акций (ценных бумаг), а следовательно несёт больше затрат по сравнению с ООО.

### **Производственный кооператив (ПК).**

Число членов производственного кооператива не должно быть менее трёх. Члены ПК обязаны принимать личное имущественное и трудовое участие в его деятельности (т.е. иметь с организацией трудовые отношения) и нести субсидиарную ответственность по обязательствам кооператива в пределах, установленных Уставом.

### **Краткая характеристика ПК:**

**Фирменное наименование** ПК должно содержать наименование и слова «производственный кооператив» или слово «артель».

**Учредительными документами** ПК является устав, утверждаемый общим собранием членов

**Уставный фонд** должен быть сформирован к моменту регистрации.



**Комментарий:** Особенностью этой организационной формы является обязательное участие членов ПК в трудовой деятельности, т.е. необходимо быть работником ПК и одновременно быть членом высшего органа управления – общего собрания кооператива. Гражданину, не желающему быть работником в создаваемом им ПК, лучше избрать иную организационную форму.

*ПК хороши для организации семейного бизнеса, где есть доверие и согласие членов семьи к друг другу, особенно в части распределения прибыли и развития (расширения) сферы бизнеса.*

### **Унитарное предприятие (УП).**

УП создается только одним лицом. В случае законного перехода имущества УП к двум и более лицам, УП должно быть реорганизовано или ликвидировано.

#### **Краткая характеристика УП:**

**Фирменное наименование** должно содержать указание на форму собственности (частную или государственную).

**Учредительным документом** является Устав, утверждаемый учредителем ЧУП (учредителем может быть только одно лицо)

**Уставный фонд** частного унитарного предприятия (ЧУП) должен быть полностью оплачен собственником до государственной регистрации.



**Комментарий:** *Эту организационно-правовую форму юридического лица можно рекомендовать тем, кто хотел бы единолично управлять своим имуществом и оставаться его собственником после образования юридического лица. ЧУП – это уникальная организационная форма, присущая только нашему законодательству. Например, в России собственником унитарного предприятия может быть только государство. Индивидуальные предприниматели, которые заработали определённый капитал, могут подниматься на более высокую ступень развития бизнеса, создавая УП и расширяя свой бизнес, т.к. юридическое лицо не ограничивается количеством наёмных работников.*

### **Крестьянское (фермерское) хозяйство (КФХ)**

КФХ – это коммерческая организация, которая создаётся одним гражданином (членами одной семьи) для осуществления предпринимательской деятельности по производству сельскохозяйственной продукции, а также по её переработке, хранению, транспортировке и реализации. Члены КФХ обязаны принимать личное трудовое участие в деятельности КФХ за исключением случаев, изложенных в Законе «О крестьянском (фермерском) хозяйстве».

#### **Краткая характеристика КФХ:**

**Учредительным документом** является Устав, утверждаемый собранием учредителей. При создании КФХ одним учредителем Устав утверждается им. Высшим органом управления является собрание учредителей, исполнительным органом – глава КФХ.

**Членами** могут быть дееспособные граждане, члены одной семьи.



**Комментарий:** *Осуществление предпринимательской деятельности через создание КФХ можно рекомендовать тем, кто хочет вести семейный бизнес. Кроме указанной деятельности КФХ может осуществлять деятельность по оказанию услуг в сфере агротуризма, которая не является предпринимательской, но даёт возможность получать доход, не облагаемый налогом.*

## ГОСУДАРСТВЕННАЯ РЕГИСТРАЦИЯ КОММЕРЧЕСКОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Основным документом, регулирующим порядок государственной регистрации коммерческих организаций, является Декрет Президента Республики Беларусь № 1 от 16 января 2009 года с изменениями, а также ряд нормативных актов, принятых в развитие и исполнение Декрета.

**До государственной регистрации** после выбора организационной формы учредителям необходимо решить ряд организационных вопросов, а именно :

- согласовать с регистрирующим органом наименование коммерческой организации;

- определить предполагаемое место размещения коммерческой организации;
- принять решение о создании коммерческой организации и подготовить ее устав (учредительный договор – для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора);

- сформировать уставный фонд – открыть временный счет в банке, небанковской кредитно-финансовой организации – при внесении денежного вклада в уставный фонд, провести оценку стоимости неденежного вклада – при внесении в уставный фонд неденежного вклада.

**Для государственной регистрации коммерческих**, в том числе коммерческих организаций с иностранными инвестициями, в регистрирующий орган представляются:

- заявление о государственной регистрации;
- устав (учредительный договор – для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора) в двух экземплярах без нотариального засвидетельствования, его электронная копия (в формате .doc или .rtf);

- легализованная выписка из торгового регистра страны учреждения или иное эквивалентное доказательство юридического статуса организации в соответствии с законодательством страны ее учреждения (выписка должна быть датирована не позднее одного года до подачи заявления о государственной регистрации) с переводом на белорусский или русский язык (подпись переводчика нотариально удостоверяется) – для учредителей, являющихся иностранными организациями;

- копия документа, удостоверяющего личность, с переводом на белорусский или русский язык (подпись переводчика нотариально удостоверяется) – для учредителей, являющихся иностранными физическими лицами;

- оригинал либо копия платежного документа, подтверждающего уплату государственной пошлины.

Истребование иных документов для государственной регистрации коммерческих, в том числе коммерческих организаций с иностранными инвестициями, **запрещается**.

**В заявлении подтверждается, что:**

- учредитель дочернего хозяйственного общества или дочернего предприятия не имеет не исполненных (не исполненного) в срок гражданско-правовых обязательств (обязательства), в том числе не возвращенной в срок суммы по кредитному договору (процентов, начисленных на нее), или имеется согласие всех кредиторов учредителя по этим обязательствам на его участие в

создании данного дочернего хозяйственного общества или дочернего предприятия;

- гражданин – собственник имущества (учредитель, участник) коммерческой организации не имеет непогашенной или неснятой судимости за преступления против собственности и порядка осуществления экономической деятельности;

- не имеется неисполненного судебного решения об обращении взыскания на имущество в отношении одного из собственников имущества (учредителей) коммерческой организации;

- на момент государственной регистрации собственник имущества (учредитель) коммерческой организации (за исключением реорганизации такой организации) не является собственником имущества (учредителем, участником, руководителем) юридического лица, находящегося в состоянии экономической несостоятельности (банкротства);

- для собственника имущества (учредителя, участника) коммерческой организации законодательством не установлены иные запреты и ограничения на обращение за государственной регистрацией;

- сведения, содержащиеся в представленных для государственной регистрации документах, в том числе в заявлении о государственной регистрации, достоверны;

- представленные устав (учредительный договор – для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора) либо изменения и (или) дополнения, вносимые в устав юридического лица (учредительный договор), соответствуют определенным законодательством требованиям для юридического лица данной организационно-правовой формы;

- порядок создания юридического лица либо внесения изменений и (или) дополнений в устав (учредительный договор – для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора) юридического лица соблюден.

В заявлении о государственной регистрации должны быть указаны иные сведения, предусмотренные формой такого заявления, установленной Министерством юстиции.

**Заявление о государственной регистрации подписывается** при государственной регистрации юридического лица, создаваемого путем учреждения, – собственником имущества или учредителями (участниками) юридического лица. Если количество учредителей (участников) коммерческой организации более трех, они вправе уполномочить одного из них на подписание заявления, о чем должно быть указано в документе, подтверждающем намерения о создании коммерческой организации. Если собственником имущества или учредителем (участником) является юридическое лицо, заявление о государственной регистрации подписывает руководитель этого юридического лица или иное лицо, уполномоченное в соответствии с уставом (учредительным договором – для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора) или доверенностью действовать от имени этого юридического лица;

**В день подачи документов, представленных для государственной регистрации, уполномоченный сотрудник регистрирующего органа:**



- ставит на уставе (учредительном договоре – для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора), юридического лица, штамп, свидетельствующий о проведении государственной регистрации, выдает один экземпляр устава (учредительного договора) лицу, его представившему, и вносит в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей запись о государственной регистрации субъекта хозяйствования, юридического лица;

- представляет в Министерство юстиции необходимые сведения о субъектах хозяйствования для включения их в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.



***Юридическое лицо – считается зарегистрированными с даты проставления штампа на его уставе (учредительном договоре – для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора) и внесения записи о государственной регистрации юридического лица в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;***

***Свидетельство о государственной регистрации установленного Советом Министров Республики Беларусь образца выдается не позднее рабочего дня, следующего за днем подачи документов для государственной регистрации.***

**Наличие у юридического лица устава (учредительного договора – для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора) со штампом, свидетельствующим о проведении государственной регистрации является основанием для обращения за изготовлением печатей (штампов) в организации, осуществляющие в установленном порядке данный вид деятельности, а также за совершением иных юридически значимых действий. Получения специальных разрешений на изготовление печатей (штампов) не требуется.**

**Уполномоченный сотрудник регистрирующего органа не осуществляет государственную регистрацию создаваемых (реорганизуемых) субъектов хозяйствования, в случае:**

- непредставления в регистрирующий орган всех необходимых для государственной регистрации документов, определенных настоящим Положением;
- оформления заявления о государственной регистрации с нарушением требований законодательства;
- представления документов в ненадлежащий регистрирующий орган.

Неосуществление регистрирующим органом государственной регистрации может быть обжаловано в экономическом суде.

Регистрирующий орган в течение пяти рабочих дней со дня внесения записи о государственной регистрации субъекта хозяйствования в Единый государственный регистр юридических лиц и индивидуальных предпринимателей выдает документы, подтверждающие постановку на учет в налоговых органах, органах государственной статистики, органах Фонда социальной

защиты населения Министерства труда и социальной защиты, регистрацию в Белорусском республиканском унитарном страховом предприятии «Белгосстрах».



## ЛИЦЕНЗИРОВАНИЕ

Право на осуществление юридическими лицами отдельных видов деятельности может быть реализовано после получения в установленном порядке специальных разрешений (лицензий). Лицензирование введено в целях совершенствования государственного регулирования отдельных видов деятельности в интересах национальной безопасности, общественного порядка, защиты прав и свобод, нравственности, здоровья населения, охраны окружающей среды.

Специальным законодательством (Указ Президента Республики Беларусь от 01.09.2010г. №450) установлен Перечень видов деятельности, на осуществление которых требуются специальные разрешения (лицензии) и уполномоченных на их выдачу государственных органов и государственных организаций, а также определён порядок выдачи разрешений (лицензий) и ответственность за осуществление этих видов деятельности без лицензий. Например, лицензированию подлежит медицинская деятельность, лотерейная деятельность, издательская деятельность, банковская, страховая деятельность и т.д. Если лица, получившие лицензию, осуществляют разрешённую деятельность с грубыми нарушениями, лицензия может быть аннулирована. В этом случае они теряют право на осуществление этого вида деятельности.

## ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, НЕ ЯВЛЯЮЩАЯСЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ



Государством предоставлена гражданам возможность реализовать свои способности и умение в определенных видах деятельности (не отнесенных к предпринимательской) для получения дохода без регистрации в качестве ИП.

**К предпринимательской деятельности не относятся:**



- *ремесленная деятельность;*
- *деятельность по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма;*
- *деятельность физических лиц по использованию собственных ценных бумаг банковских счетов в качестве средств платежа или сохранения денежных приобретений;*

- *разовая реализация физическими лицами на торговых местах на рынках и (или) иных местах, на которых торговля может осуществляться в соответствии с законодательством, произведенных, переработанных либо приобретенных ими товаров (за исключением подакцизных товаров, товаров, подлежащих маркировке контрольными (идентификационными) знаками), отнесенных к товарным группам, определенным законодательством;*

- *адвокатская деятельность;*
- *частная нотариальная деятельность;*



• деятельность физических лиц, осуществляемая ими самостоятельно, без привлечения иных физических лиц по трудовым и (или) гражданско-правовым договорам:

- по оказанию услуг по выращиванию сельскохозяйственной продукции; дроблению зерна;
- выпасу скота;
- репетиторству;
- чистке и уборке жилых помещений;
- дневному уходу за детьми;
- сдаче внаем (поднаем) жилых помещений, кроме предоставления мест для краткосрочного проживания.

## РЕМЕСЛЕННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Под ремесленной деятельностью понимается, не являющаяся предпринимательской, деятельность физических лиц по изготовлению и реализации товаров, выполнению работ, оказанию услуг с применением ручного труда и инструмента в т.ч. электрического, осуществляемая самостоятельно, без привлечения иных физических лиц по трудовым и гражданско-правовым договорам и направленная на удовлетворение бытовых потребностей граждан.

Законодательством (Указ Президента Республики Беларусь от 16.05.2005г. № 225) установлен перечень видов ремесленной деятельности.



**Физические лица вправе осуществлять эти виды деятельности по заявительному принципу, без государственной регистрации в качестве индивидуальных предпринимателей. За осуществление ремесленной деятельности вводится сбор в размере одной базовой величины в календарный год.**

Физические лица, осуществляющие ремесленную деятельность, являются плательщиками сбора и не уплачивают подоходный налог, единый налог с индивидуальных предпринимателей и не ведут государственную статистическую отчетность. Однако подлежат постановке на налоговый учет по месту жительства до начала осуществления такой деятельности.



### Виды ремесленной деятельности.

- изготовление и ремонт:
  - сельскохозяйственного и садово-огородного инструмента и его частей (косовиц, черенков, грабель, топоры, лопаты, мотыги, серпы, топоров, садовых ножниц, ручных пил и иных);
  - шорно-седельных изделий (хомутов, седелок, шлей, вожжесей и других частей упряжи);
  - гужевых повозок и саней;
- изготовление предметов и их частей для личных (бытовых) нужд граждан:

- хозяйственной посуды и кухонного инвентаря (мелких приборов и принадлежностей для кухни, ручных кухонных приспособлений, используемых при обработке, приготовлении или сервировке блюд) из глины, дерева и прочих древесных материалов;

- изделий из соломы, дикорастущих растений (лозы, камыша, липы и иных), за исключением мебели;

- деревянных бочек, чанов, кадок и прочих бондарных изделий;

- изделий из жести (ведер, леек, карнизов, отливов, дымоходов, зонтов для защиты дымоходов от атмосферных осадков);

- корзин из проволоки, а также из проволоки и шпагата;

- банных веников;

- изготовление, установка и ремонт деревянных колодцев, скамеек, навесов, теплиц, беседок, ульев, клеток, домиков и иных помещений для содержания животных и птиц;

- кузнечное дело (за исключением деятельности по изготовлению каминных решеток, лестниц, заборов, калиток);

- изготовление изделий ручного вязания спицами, крючком;

- изготовление изделий ручного ткачества, а также изделий, выполненных в лоскутной технике путем ручной подборки составляющих элементов в традициях народного искусства определенной местности (из ткани, кожи или иных материалов);

- кружевоплетение, макраме;

- изготовление пряжи;

- изготовление изделий ручной вышивки;

- вышивка и плетение бисером;

- художественная обработка дерева (резьба);

- изготовление игрушек из ткани, кожи, соломы, глины;

- изготовление валяной обуви, бурок, стелек, прочих изделий из валяной шерсти;

- переплетное дело;

- изготовление свечей;

- изготовление изделий кожгалантереи (перчаток, рукавиц, ремней) и женских украшений из кожи;

- изготовление декоративных цветов и композиций из них;

- изготовление из дерева фурнитуры для мебели (дверных ручек, деталей и предметов украшения мебели);

- изготовление мелких изделий из стекла (бусин, бисера, кулонов, подвесок) и использование их для создания бижутерии, декорирования одежды;

- роспись по дереву, ткани, стеклу и керамике;

- изготовление деталей одежды с использованием элементов традиционного кроя и декора (пояса, фартуки и другие детали одежды);

- изготовление поздравительных открыток без применения полиграфического и типографского оборудования;

**В этот перечень постоянно вносятся дополнения, поэтому рекомендуем обратиться к Указу Президента Республики Беларусь от 16.05.2005 № 225.**

## ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПО ОКАЗАНИЮ УСЛУГ В СФЕРЕ АГРОЭКОТУРИЗМА

Физические лица, постоянно проживающие в сельской местности малых городских поселениях и ведущие личное подсобное хозяйство, а также сельскохозяйственные организации могут осуществлять деятельность по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма, которая не является предпринимательской.



**Агроэкотуризм** – это временное пребывание граждан (в т.ч. иностранных) в сельской местности Республики Беларусь в целях отдыха, оздоровления, ознакомления с природой, национальной культурой.

Осуществляется пребывание на основе договора, который заключается сторонами. Для осуществления агроэкотуризма необходимо иметь соответствующие условия, установленные законодательством. Например: свободные жилые помещения в доме, возможности для ознакомления агроэкотуристов с природными объектами, национальными культурными традициями и т.п.

За осуществление указанной деятельности уплачивается годовой сбор в размере одной базовой величины, а также необходимо ежегодно представлять отчет в налоговый орган по установленной форме.



***Справка: сельская местность – территория, входящая в пространственные пределы сельсоветов, за исключением территорий поселков городского типа и городов районного подчинения;***

***малые городские поселения – поселки городского типа, города районного подчинения с численностью населения до 20 тыс. человек;***

***сельскохозяйственная организация – юридическое лицо, основным видом деятельности которого является производство (выращивание) и (или) переработка сельскохозяйственной продукции, выручка от реализации которой составляет не менее 50 процентов от общей суммы выручки.***

Указом Президента Республики Беларусь от 2 июня 2006 г. №372 «О мерах по развитию агроэкотуризма в Республике Беларусь» установлено, что субъекты агроэкотуризма могут осуществлять деятельность по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма при наличии в совокупности следующих условий:

- жилого дома (квартиры в жилом доме) или нескольких жилых домов (квартир в жилых домах), расположенных в сельской местности, малых городских поселениях, принадлежащих на праве собственности физическому лицу – субъекту агроэкотуризма и (или) члену его семьи либо сельскохозяйственной организации, отвечающих установленным санитарным и техническим требованиям и благоустроенных применительно к условиям данного населенного пункта;

- свободных жилых комнат в жилом доме (части жилого дома) для размещения агроэкотуристов;
- осуществлении субъектами агроэкотуризма деятельности по производству и (или) переработке сельскохозяйственной продукции;
- возможностей для ознакомления агроэкотуристов с природными и архитектурными объектами, национальными культурными традициями соответствующей местности.



**Комментарий:** Указанные виды деятельности схожи с предпринимательской, потому что лица, осуществляющие эту деятельность, получают доход. Однако, государство освободило этих лиц от уплаты налога, заменив его годовым сбором в размере одной базовой величины. Такая деятельность может быть предстартовой для осуществления в дальнейшем предпринимательской деятельности.

## БАНКРОТСТВО



Если индивидуальный предприниматель или юридическое лицо не в состоянии рассчитаться по долгам, связанным с их деятельностью, то он или оно может быть признан банкротом по решению суда.

Дела об экономической несостоятельности (банкротстве) должников – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – должник) рассматриваются экономическими судами по правилам, определенным

Хозяйственным процессуальным кодексом Республики Беларусь и Законом Республики Беларусь от 18 июля 2000 года «Об экономической несостоятельности (банкротстве)» с особенностями, предусмотренными Указом Президента Республики Беларусь №508 от 12 ноября 2003 г.;

Закон Республики Беларусь «Об экономической несостоятельности (банкротстве)» устанавливает основания для признания экономическим судом должника банкротом или объявления должником о своем банкротстве.

После завершения расчетов с кредиторами банкрот освобождается от исполнения оставшихся обязательств, то есть является свободным от долгов.



**Справка:** банкротство – неплатежеспособность, имеющая или приобретающая устойчивый характер, признанная решением экономического суда о банкротстве с ликвидацией должника – юридического лица, прекращением деятельности должника – индивидуального предпринимателя (решение об открытии ликвидационного производства).





- Отчего ты такой грустный?
- Да полистал книжку с мрачным финалом.
- Какую?
- Мою сберегательную



## ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. Что такое «Предпринимательская деятельность»?
2. Какие формы предпринимательской деятельности определены законодательством?
3. Что является целью деятельности коммерческой организации?
4. Назовите организационно-правовые формы коммерческих организаций?
5. В чём отличие командитного товарищества от полного?
6. Какие минимальные размеры уставного фонда установлены законодательством для создания ОАО и ЗАО?
7. Какой документ является учредительным для общества с ограниченной ответственностью.
8. Может ли один человек создать общество с ограниченной ответственностью?
9. В чём отличие общества с ограниченной ответственностью от общества с дополнительной ответственностью?
10. Может ли акционер закрытого акционерного общества продавать принадлежащие ему акции без согласия других акционеров?
11. Какое минимальное количество членов для производственного кооператива установлено законодательством?
12. Назовите особенность производственного кооператива как организационно-правовой формы.
13. Может ли унитарное предприятие быть создано несколькими лицами?
14. Кто является членом крестьянского (фермерского) хозяйства?
15. Что такое специальное разрешение на осуществление отдельных видов деятельности?
16. Является ли ремесленная деятельность предпринимательской?
17. Какой сбор установлен законодательством за осуществление ремесленной деятельности и по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма?
18. Перечень документов, представляемых для государственной регистрации коммерческой организации.
19. Что такое «банкротство»?
20. В какой срок регистрирующий орган должен рассмотреть документы, поданные для государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя?





21. Может ли регистрирующий орган отказать в государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя?

22. Какой документ подтверждает регистрацию в качестве индивидуального предпринимателя?

23. Какие организационные вопросы должны решить учредители до государственной регистрации коммерческой организации?

24. Какие документы необходимо представить в регистрирующий орган для государственной регистрации коммерческой организации?



### **Из истории знаменитых предпринимателей ТЕД ТЕРНЕР**

Родившийся в 1938 году в семье известного американского предпринимателя, Тед Тернер получил университетское образование.

В возрасте 25 лет, после гибели отца, Тед унаследовал его бизнес. Грамотная предпринимательская тактика позволила Тернеру достаточно быстро увеличить капиталы отца. Для этого он приобрел телевизионную станцию, работающую на ультракоротких волнах. На базе этой станции Тернер создал телевизионную компанию, транслирующую спортивные и развлечения-тельные программы на всю Америку.

Активная рекламная деятельность, приносящая телеканалам Тернера огромные прибыли, позволила накопить капитал и превратить компанию в крупнейшую телевизионную сеть, на базе которой в 1980 году была создана известная сегодня во всех уголках мира компания CNN. Располагая огромной сетью собственных корреспондентов, компания ведет активное информационное вещание. Зрители канала узнают мировые новости каждые полчаса.

Другое направление деятельности Теда Тернера — производство кинопродукции. Приобретя в 1985 году компанию «Метро-Голден-Майер», Тернер занялся производством кинофильмов.

Так же, как и многие другие бизнесмены, достигнув определенного финансового успеха, Тед Тернер занялся благотворительной и спонсорской деятельностью. Отдавая предпочтение спорту, бизнесмен выступил инициатором организации и спонсором Игр доброй воли, которые впервые прошли в 1986 году в Москве. Он является постоянным спонсором Олимпийских игр для инвалидов.

*«Что написано пером –  
не вырубить топором».*  
**Народная мудрость.**

## **Раздел 2.2.**

### **Договорные обязательства**





## ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О ГРАЖДАНСКО-ПРАВОВЫХ ДОГОВОРАХ.



В повседневной хозяйственной деятельности Вам придётся решать много вопросов путём привлечения к ней других лиц и совершения различных сделок.

**Сделками** признаются действия граждан и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей.

Сделки могут быть односторонними (завещание, доверенность, принятие наследства и т.п.) и в них выражена воля одного лица. Сделка может быть двусторонней или многосторонней, тогда она называется договором. Для заключения договора нужна согласованная воля двух сторон (двусторонние сделки) либо трёх и более сторон (многосторонние сделки).

**Договором** признаётся соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей. К договорам применяются правила о дву- и многосторонних сделках, предусмотренных главой 9 ГК Республики Беларусь (ст. 390 ГК).

Договор – это выражение свободы. Граждане и юридические лица свободны в заключении договоров, однако условия договора не должны ущемлять права третьих лиц и не должны противоречить законодательству.

Договор считается заключённым, если между сторонами в требуемой форме достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора.



**Ст. 402 ГК определяет, что существенными являются условия:**

- *о предмете договора;*
- *условия, которые названы в законодательстве как существенные условия договоров данного вида;*
- *все условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.*

## ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДОГОВОРОВ

### Договор купли-продажи

По договорам купли продажи одна сторона (продавец) обязуется передать имущество в собственность (если из существа обязательства и статуса стороны в обязательстве не вытекает иное) другой стороне (покупателю), а покупатель обязуется принять это имущество и уплатить за него определённую денежную сумму (цену).

Существует множество видов договоров купли-продажи:

- Розничная купля-продажа
- Поставка товаров
- Поставка товаров для государственных нужд
- Продажа недвижимости
- Продажа предприятия как имущественного комплекса и т.д.

Наиболее применимым в хозяйственной деятельности коммерческих организаций является **договор поставки** товаров.



По договору поставки поставщик-продавец, осуществляющий предпринимательскую деятельность, обязуется передать в обусловленный срок или сроки, производимые или закупаемые им товары покупателю для использования их в предпринимательской деятельности или в иных целях, не связанных с личным, семейным, домашним и иным подобным использованием. Существенными условиями договора поставки являются условия о предмете договора, количестве товара, и условия, предусмотренные актами законодательства как существенные для данного вида договора. Если стороны достигли соглашения по этим условиям, они могут заключить договор.

### **Договор продажи недвижимости**

Договор купли-продажи недвижимости, имеет следующие особенности:

- заключается в письменной форме, несоблюдение формы договора влечет его недействительность;
- переход права собственности на недвижимость к покупателю подлежит государственной регистрации.



### **Договор мены (бартер)**

По договору мены каждая из сторон обязуется передать в собственность другой стороны один товар в обмен на другой. Особенностью этого договора является то, что каждая из сторон признаётся продавцом товара, который она обязуется передать, и покупателем товара, который она обязуется принять в обмен.

### **Договор дарения**

По договору дарения одна сторона (даритель) безвозмездно передаёт или обязуется передать другой стороне (одаряемому) вещь в собственность, либо имущественное право (требование) к себе или третьему лицу. Применение этого вида договора между коммерческими организациями запрещено (п.4 ст. 546 ГК), кроме обычных подарков, стоимость которых не превышает установленного законодательством пятикратного размера базовой величины.

### **Договор аренды**

По договору аренды (имущественного найма) арендодатель (наймодатель) обязуется предоставить арендатору (нанимателю) имущество за плату во временное владение и пользование или во временное пользование. Плоды, продукция и доходы, полученные арендатором в результате использования арендованного имущества, в соответствии с договором являются его собственностью.

Существенным условием договора аренды являются данные, позволяющие определённо установить объект аренды. При отсутствии этих данных договор не считается заключённым. Договор аренды (если он заключается с юридическим лицом) обязательно заключается в письменной форме. Договор аренды подлежит государственной регистрации если иное не установлено законодательством.



### **Финансовая аренда (лизинг)**

По договору лизинга арендодатель обязуется приобрести в собственность указанное арендатором имущество у определённого им продавца и предоставить арендатору это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей. Арендодатель в этом случае не несёт ответственности за выбор предмета аренды и продавца. Договор лизинга может предусматривать, что выбор продавца и приобретаемого имущества осуществляется арендодателем.

Указанный вид договора получил широкое распространение в предпринимательской деятельности. Предметом договора лизинга могут быть любые непотребляемые вещи, используемые для предпринимательской деятельности, кроме земельных участков и других природных объектов.

### **Договор безвозмездного пользования (ссуда)**

Одна сторона – ссудодатель обязуется передать или передаёт другой стороне – ссудополучателю вещь в безвозмездное временное пользование. Ссудополучатель обязуется вернуть ту же вещь, в том же состоянии, в каком её получил с учётом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором. Коммерческая организация не вправе передавать имущество в безвозмездное пользование лицу, являющемуся её учредителем, участником, руководителем, членом её органов управления или контроля.

### **Договор подряда**

Это один из основных договоров, используемых в предпринимательской деятельности между сторонами. Он имеет ряд видов, специально регулируемых законодательством (бытовой подряд, строительный подряд и т.д.). По договору подряда подрядчик обязуется выполнить по заданию заказчика определённую работу и сдать её результат заказчику, а заказчик обязуется принять результат работы и оплатить его.

При заключении договора подряда с гражданином необходимо обязательно отразить в договоре условия, предусмотренные Указом Президента Республики Беларусь от 06.07.2005 № 314 «О некоторых мерах по защите прав граждан, выполняющих работу по гражданско-правовым и трудовым договорам».

### **Договор займа и кредитный договор**

Договор займа и кредитный договор используется в предпринимательской деятельности для обеспечения финансирования через заёмные средства.

По договору займа – займодавец передаёт в собственность заёмщику деньги или другие вещи, определённые родовыми признаками, а заёмщик обязуется возвратить такую же сумму денег или равное количество других полученных им вещей такого же рода и качества.

По кредитному договору банк или иная кредитно-финансовая организация (кредитодатель) обязуется предоставить денежные средства (кредит) другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, предусмотренных договором, а кредитополучатель обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за неё.

### **Договор перевозки.**

Перевозка грузов, пассажиров и багажа производится по договору перевозки. В зависимости от осуществляющего перевозку вида транспорта различают договоры перевозки по железнодорожным, внутренним водным, автомобильным, воздушным путям сообщения.

По предмету, на который направлены услуги перевозки, выделяют договоры перевозки:

- Грузов
- Пассажиров
- Багажа

По договору перевозки пассажира **перевозчик** обязуется перевезти пассажира в пункт назначения, а в случае сдачи пассажиром багажа также доставить багаж в пункт назначения и выдать его уполномоченному на получение багажа лицу, **пассажир** обязуется уплатить установленную плату за проезд, а при сдаче багажа – и за провоз багажа.



Сторонами договора перевозки пассажира и багажа являются перевозчик и пассажир, в качестве перевозчика выступают транспортные организации, пассажирами могут быть любые физические лица.

Заключение договора перевозки удостоверяется билетом, а сдача пассажиром багажа – багажной квитанцией.

По договору перевозки груза перевозчик обязуется доставить вверенный ему отправителем груз в пункт назначения и выдать его уполномоченному на получение груза лицу (получателю), а отправитель обязуется уплатить за перевозку груза установленную плату. Перевозчик – это субъект, выполняющий перевозку, а грузоотправитель – любое лицо, от имени которого сдается для перевозки груз и оформляется перевозочный документ.

### **Договор хранения.**

По договору хранения одна сторона (хранитель) обязуется хранить вещь, переданную ей другой стороной (поклажедателем), и возвратить эту вещь в сохранности. По истечении обусловленного срока хранения или срока, предоставленного хранителем для получения вещи, поклажедатель обязан немедленно забрать переданную на хранение вещь.

Основная цель хранения заключается в обеспечении сохранности вещи, ее сбережении.

В качестве хранителя по договору хранения может выступать как гражданин, так и юридическое лицо. Профессиональными хранителями могут быть как коммерческие организации – юридические лица, так и граждане, занимающиеся предпринимательской деятельностью, в том числе без образования юридического лица. В роли профессионального хранителя может выступать также некоммерческая организация, осуществляющая хранение в качестве одной из уставных целей, ради которых она создана.

Гражданским кодексом Республики Беларусь регулируются специальные виды хранения, а именно:

- Хранение в ломбарде
- Хранение ценностей в банке и в индивидуальном банковском сейфе
- Хранение в камерах транспортных организаций
- Хранение в гардеробе организаций
- Хранение вещей в гостинице
- Хранение вещей, являющихся предметом спора.

### **Договор страхования.**

В жизни существует множество ситуаций, которые нельзя предусмотреть. Разрушительные силы природы (землетрясения, заморозки, ураганы и т.д.), несчастные случаи по вине людей (причинение смерти, увечья и т.д.) возникают неожиданно и приводят к расстройствам производственных процессов и проблемам в жизни людей. Поэтому в гражданском обороте достаточно широко распространено страхование.

Страхование осуществляется на основании договоров страхования, заключаемых гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком). По договору страхования одна сторона (страховщик) обязуется при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) **возместить** другой стороне (страхователю) причиненный вследствие этого события **ущерб** застрахованным по договору интересам в пределах определенной договором суммы (страховой суммы), а другая сторона (страхователь) обязуется **уплатить** обусловленную договором **сумму** (страховой взнос, страховую премию).

**Страховой организацией (страховщиком)** признается коммерческая организация, созданная для осуществления страховой деятельности и имеющая лицензию на соответствующий вид страхования. Физические лица – индивидуальные предприниматели - не могут быть страховщиками.

Договор страхования должен быть заключен **в письменной форме** и вступает в силу в момент уплаты страховой премии или первого ее взноса.

По договору страхования может быть застрахован:

- Риск причинения вреда жизни или здоровью страхователя либо другого названного в договоре гражданина, а также достижение ими определенного возраста или наступление в их жизни иного предусмотренного договором страхового случая – **личное страхование**

- Риск утраты (гибели) или повреждения имущества, находящегося во владении, пользовании, распоряжении – **имущественное страхование**

- Риск ответственности по обязательствам, возникшим в случае причинения страхователем вреда жизни, здоровью или имуществу других лиц – **страхование ответственности.**

### **Договор возмездного оказания услуг.**

По договору возмездного оказания услуг одна сторона (исполнитель) обязуется по заданию другой стороны (заказчика) оказать услуги, то есть совершить определенные действия или осуществить определенную деятельность, а заказчик обязуется оплатить эти услуги.

## ТРУДОВЫЕ ДОГОВОРА

Сторонами трудового договора являются наниматель и работник.

**Наниматель** – это юридическое или физическое лицо, которому законодательством предоставлено право заключения и прекращения трудового договора с работником.



**Работник** – лицо, состоящее в трудовых отношениях с нанимателем на основании заключённого договора. Взаимоотношения сторон регулируются законодательством о труде.

**Трудовой договор** – это соглашение между работником и нанимателем, в соответствии с которым:

- работник обязуется выполнять работу по определенной одной или нескольким профессиям, специальности или должности, соответствующей квалификации согласно штатному расписанию и соблюдать внутренний трудовой распорядок;
- наниматель обязуется предоставлять работнику обусловленную трудовым договором работу, обеспечивать условия труда, предусмотренные законодательством о труде, локальными нормативными актами и соглашением сторон, своевременно выплачивать работнику заработную плату.



*Трудовые договора необходимо отличать от гражданско-правовых договоров. Трудовой договор представляет собой двустороннее соглашение по осуществлению и обеспечению трудовых функций.*

*Гражданско-правовой договор является соглашением двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских (имущественных и связанных с ними личных неимущественных) субъективных прав и обязанностей.*

*Особой разновидностью трудового договора является контракт. Он заключается в письменной форме на определённый срок, содержит особенности по сравнению с общими нормами законодательства о труде и предусматривает компенсацию за ухудшение правового положения работника.*



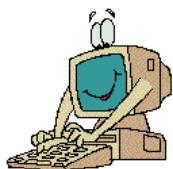
*Шеф делает замечание опоздавшей секретарше:  
- Вы всегда приходите на работу позже других!  
- Но зато я ухожу раньше всех!*



## ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. Что такое договор?
2. В каком случае договор считается заключённым?
3. Какие виды договоров купли-продажи Вы знаете?

4. Что является существенными условиями для договора поставки?
5. Может ли договор продажи недвижимости быть заключён в устной форме?
6. Что является особенностью договора мены?
7. Есть ли ограничения в законодательстве для применения бартера?
8. Какое ограничение для применения договора дарения Вы знаете?
9. В чём состоит суть договора аренды?
10. Может ли договор аренды заключаться в устной форме?
11. Что такое лизинг?
12. Что является предметом договора финансовой аренды?
13. Назовите стороны договора безвозмездного пользования?
14. Может ли коммерческая организация передавать имущество в безвозмездное пользование лицу, являющемуся ее руководителем?
15. Как называется сторона в договоре подряда, которая обязуется выполнить работу и сдать её результат?
16. Что является обязанностью заёмщика в договоре займа?
17. Чем отличается кредитный договор от договора займа?
18. Назовите стороны трудового договора.
19. Перечислите известные Вам обязанности нанимателя.
20. Какие виды договоров перевозки в зависимости от вида транспорта, осуществляющего перевозку, Вы знаете?
21. Какая обязанность лежит на перевозчике по договору перевозки в отношении багажа?
22. Каким документом удостоверяется заключение договора перевозки пассажира?
23. Назовите стороны в договоре перевозки груза.
24. Как называется сторона, передающая вещь на хранение по договору хранения?
25. Возможна ли ситуация, в которой в роли профессионального хранителя выступает некоммерческая организация?
26. Назовите специальные виды хранения, установленные законодательством.
27. Назовите обязанности сторон в договоре страхования.
28. Может ли индивидуальный предприниматель быть страховщиком?
29. С какого момента договор страхования считается заключённым?
30. Что может быть предметом страхования?



### **Из истории знаменитых предпринимателей ИСААК ЗИНГЕР**

*Исаак Зингер родился в 1821 году в штате Нью-Йорк (США) в семье мастера по ремонту телег. В 12 лет убежав из дома, мальчик сначала работал подмастерьем механика, а затем поступил в актерскую труппу. В 20 лет, вдоволь настранивавшись, Зингер устроился работать на деревообрабатывающую фабрику. Природный*



талант и навыки, полученные в детстве, позволили ему усовершенствовать деревообрабатывающий станок. Изобретение принесло некоторую сумму денег, а вскоре Исаак познакомился с издателем Джорджем Зибером. Вместе они отправились в Бостон и арендовали помещение в мастерской Орсона Фелпса, производящего швейные машинки. Предприниматели собирались продавать деревообрабатывающие станки, но этот бизнес не принес им успеха. Денег оставалось всего около сорока долларов, и надо было что-то срочно предпринять.

Идея пришла Зингеру — он усовершенствовал швейную машинку Фелпса, придав челноку горизонтальное положение, так что нить перестала путаться, и снабдил машинку еще несколькими приспособлениями. Таким образом, Зингер создал принципиально новую ножную швейную машинку.

Втроем — Зингер, Зибер и Фелпс — предприниматели открыли предприятие по производству швейных машин. Первый заказ на 30 машинок поступил почти сразу. Потребителями компании стали швейные фабрики, поскольку швейные машинки стоили довольно дорого. Тем не менее, фирма начала расширяться.

Вскоре Фелпс и Зибер продали свои доли в компании юристу Эдварду Кларку, который не только вложил в фирму свои средства, но и стал консультировать и страховать от ошибок своего компаньона, образование которого оставляло желать лучшего.

Именно Кларку пришла в голову идея продавать швейные машинки в рассрочку, что значительно расширило рынок сбыта. Теперь не только фабрики, но и отдельные граждане стали покупателями машинок «Зингер».

Крупные партии продукции стали отправляться на экспорт. Огромные деньги компания тратила на рекламу, которая позволяла еще больше увеличить объемы реализации. Себестоимость швейных машин снизилась. Предприятие продолжало набирать обороты. Во многих городах США открывались фабрики по производству швейных машинок.

В 1875 году создатель швейной машинки Зингер умер, и Кларк один продолжал руководить компанией, обороты которой продолжали расти. В 1891 году на предприятиях «Зингер» было выпущено более 500 тыс. машинок. Корпорация имела множество филиалов по всему миру. Появился филиал фирмы и в России.

Компания сохраняет свои позиции и в наши дни, выпуская кроме швейных машин электроприборы, двигатели, мебель, военную и космическую технику.

## **Глава III.**

# **Экономические аспекты предпринимательской деятельности**



*«Законам рынка подчиняется все,  
что создано людьми. И эти законы общие».*  
**С. Довлатов.**

## **Раздел 3.1.**

### **Рынок**







# ЧТО ТАКОЕ РЫНОК? СПРОС И ПРЕДЛОЖЕНИЕ.

**Рынок** – это механизм взаимодействия продавцов и покупателей.

Каждый день мы являемся участниками этого механизма, когда приобретаем в магазине товары, покупаем талоны на проезд, оплачиваем телефонные разговоры и т.д. Все это мы делаем с целью удовлетворения каких-либо потребностей. За покупку нам приходится платить, но возможности любого кошелька, полного или не очень, не безграничны. Значит, чем меньше стоит товар, тем больше покупателей сможет его купить, и наоборот.

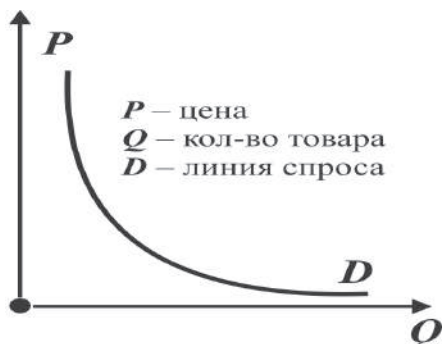


График зависимости  
спроса от цены

**Спрос** – это количество товара, которые покупатели готовы купить по данной цене в данный период времени.

Чем выше цена, тем меньше количество продукции приобретают покупатели.

Чем ниже цена, тем больший объем приобретается.

Такая связь между ценой и количеством востребованной продукции характерна почти для всех товаров. Но есть исключения. В условиях дефицита, экономической нестабильности рост цен вызывает увеличение спроса на товары первой необходимости длительного хранения (макароны, крупы, стиральные порошки и т.д.), так как в ближайшее время эти товары станут еще дороже. Такой рост спроса при увеличении цены товара получил в экономике название «**парадокс Гиффена**».

Кроме этого, есть еще целый ряд товаров, спрос на которые увеличивается с ростом цены. Эти товары связаны не с потреблением, а с накоплением – акции, ценные бумаги, драгоценные металлы, предметы искусства, антиквариат и т.д. Все эти предметы приобретаются, как правило, с целью их дальнейшей перепродажи, но уже по более высокой цене.

Со стороны продавцов наблюдается противоположная ситуация. За предлагаемый на рынке товар были изначально понесены производителем затраты, чтобы изготовить этот товар. Причем один и тот же товар может обойтись одному производителю дешевле, чем другому. Поэтому, если цена товара высока, на рынке будут присутствовать все продавцы: и те, кому изготовление товара обошлось дешево, и те, кто изготовил этот товар с высокими затратами. А если цена товара окажется низкой, то на рынок будут поставлять товар только те производители, который сумели произвести его с низкими затратами.

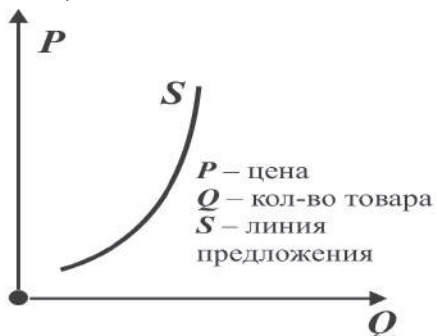


График зависимости  
предложения от цены

**Предложение** – это количество товара, которое продавцы готовы предложить на рынок по данной цене в данный период времени.

Чем выше цена, тем большее количество продукции предлагают продавцы.

Чем ниже цена, тем меньший объем предлагается.

Рыночный механизм саморегулируется. Если цена, по которой продавцы предлагают свой товар, оказывается выше цены спроса, то на рынке возникают излишки товара, и продавцы будут вынуждены снижать цену. Если цена предложения ниже цены, которую готовы заплатить покупатели, на рынке возникает дефицит и продавцы повысят цену.

Таким образом, рынок всегда стремится достичь равновесия, то есть такого состояния, когда интересы продавцов и покупателей совпадают.

Однако потребители совершенно по-разному реагируют на изменение цены. В одних случаях цена товара может вырасти, а покупатели будут покупать прежнее его количество, а в других случаях небольшое увеличение цены приведет к резкому падению спроса на него. Мера реагирования спроса на изменение рыночной цены продукции называется **эластичностью спроса**.



То, насколько эластичен или неэластичен спрос, зависит от свойств самого товара. Например, спрос на такой продукт, как соль, практически абсолютно неэластичен. Соль относится к товарам, без которых человек не может обходиться. В то же время на рынке нет товаров, способных заменить соль. Наконец, относительно других товаров цена соли достаточно невелика. Поэтому даже если продавцы увеличат цену килограмма соли в несколько раз, покупатели будут приобретать прежнее ее количество.

Таким образом, если цена товара растет, а покупатели продолжают приобретать его в прежнем объеме, это означает, что на этот товар **спрос неэластичен**.

Как правило, неэластичным является спрос:

- на товары первой необходимости (хлеб, молоко);
- на товары, не имеющие близких заменителей (соль, вода, энергоснабжение);
- на товары сезонного назначения (на зонты осенью);
- на товары, доля которых в общем объеме покупок незначительна (ручки);
- на товары, традиционно потребляемые в данной местности (пиво в Германии).

В то же время, высокоэластичным оказывается спрос на товары, без которых потребители могут обойтись: предметы роскоши, бытовая техника, мебель, автомобили и т.д.

Кроме этого, спрос на некоторые товары является взаимозависимым. На рынке существуют группы, способные заменять друг друга. Масло – маргарин, чай – кофе, мыло – стиральный порошок, говядина – свинина – мясо птицы. Все это примеры **товаров – заменителей (товаров-субститутов)**. Соответственно, изменение цены одного из таких товаров вызовет изменение спроса на другой товар. Например, удорожание говядины приводит к тому, что свинина и мясо птицы пользуются большим спросом. А резкое подорожание стирального порошка приведет к тому, что хозяйки начнут использовать больше мыла, следовательно, спрос на него вырастет несмотря на то, что цена осталась прежней.

Кроме товаров заменителей на рынке присутствуют **взаимодополняемые товары** или **товары-комплементы**: видеомэагнитофон – кассеты, музыкальный центр – компакт-диски, автомобиль – бензин, фотоаппарат – фото пленка – услуги по проявке и печати. Спрос на эти товары также взаимосвязан. Подорожание бензина приводит

к тому, что меньшим спросом пользуются автомобили с большим расходом бензина, а увеличение цен на фотоуслуги приведет к снижению спроса на фотоаппараты.



*Анализируя эластичность спроса, производители прогнозируют реакцию потребителей на различные изменения и за счет этого имеют возможность «подстроить» свое поведение на рынке товара под реакцию покупателей.*

## ВИДЫ РЫНКОВ

### Монополия

Монополия (от греческого «моно» – один и «полео» – продаю) – ситуация, когда на рынке только один продавец, предлагающий свою продукцию. Потребители вынуждены либо приобретать продукцию у монополиста, либо обходиться без нее.

Такое положение на рынке позволяет монополисту осуществлять ценовой диктат. Однако это не означает, что фирма-монополист назначает на свою продукцию максимально высокую цену. Наибольшая цена в соответствии с законом спроса связана с наименьшим объемом, а монополист исходит из оптимального для себя соотношения цены и объема.



*Практика показывает, что на монопольном рынке устанавливается наиболее высокая по сравнению с другими моделями рынка цена товара. Власть монополиста над ценой слишком высока, а у покупателей нет возможности выбора.*

Поэтому в большинстве развитых стран действует антимонопольное законодательство, в соответствии с которым государство определяет те сферы деятельности, где возможны монополии. А во всех остальных отраслях проводится политика, препятствующая возникновению монополий.

Говоря о монопольном рынке, нельзя не сказать и об обратной ситуации. Помимо власти одного продавца, на рынке может существовать власть одного покупателя. Рынок, на котором присутствует только один покупатель, называется **монопсонией**. Такая рыночная ситуация встречается достаточно редко и, как правило, на рынках товаров, удовлетворяющих производственные потребности. Монопсонист, как и монополист, будучи единственным на рынке, может диктовать цену, только уже не покупателям, а продавцам.

### Совершенная конкуренция

Совершенно конкурентный рынок является полной противоположностью монополии. В такой рыночной модели присутствует огромное количество продавцов, предлагающих стандартную, ничем не отличающуюся продукцию. Для вступления в такой рынок и выхода из него нет никаких препятствий. Число продавцов столь велико, что они не могут договориться о единой рыночной политике и действуют каждый сам по себе. При этом каждый продавец предлагает на рынок настолько небольшое количество товара, что любые его шаги по изменению цены никак не отражаются на рыночной ситуации в целом.

Все это определяет невозможность контроля над ценой. Цена товара формируется рынком стихийно, и производителю остается только соглашаться со сложившейся ценой. Попытка назначить цену выше рыночной приведет к тому, что покупатели не станут приобретать товар, установление более низкой цены снизит прибыль продавца.



*Продавец, действующий на совершенно конкурентном рынке, не имеет никаких рычагов воздействия на рыночную цену. И если сравнивать совершенную конкуренцию с другими моделями рынка, то окажется, что в условиях совершенной конкуренции товар предлагается по наименьшей цене.*

### **Монополистическая конкуренция**

Эта рыночная модель соединяет в себе некоторые черты монополии и совершенной конкуренции. В условиях монополистической конкуренции на рынке встречается достаточно большое число продавцов, предлагающих похожую, но не одинаковую продукцию. В силу того что продавцов много, доля каждого продавца в общем рыночном объеме продаж невелика, следовательно, и контроль над рыночной ценой со стороны одной фирмы также невелик. Но поскольку товар каждого продавца имеет отличия, продавец обладает некоторой властью над ценой.

Покупатели, желающие приобрести именно этот товар, заплатят за него и более высокую цену, если продавец решит ее поднять. В то же время значительное удорожание товара приведет к тому, что покупатели отдадут предпочтение другому похожему товару – ведь на рынке их так много.

Соединение черт совершенной конкуренции и монополии приводит к тому, что цена товара, реализуемого в условиях монополистической конкуренции, ниже, чем при монополии, но выше, чем на совершенно конкурентном рынке.



*Характерным отличием является то, что продавцы, действующие на монополистически конкурентном рынке, борются за покупателей с помощью неценового воздействия: рекламируют свою продукцию, создают собственный торговый знак, применяют оригинальную упаковку товара, обеспечивают послепродажное обслуживание своего товара и т. п.*

### **Олигополия**

Ситуация, когда на рынке действует ограниченное число крупных производителей, называется олигополией (от греческого «олигос» – немногий и «полио» – продаю). Продукция, предлагаемая на олигопольном рынке, может быть как одинаковой, так и отличающейся от продукции конкурентов.

Для вступления в олигопольный рынок есть серьезные экономические препятствия. Как правило, олигополисты – это крупные производители, и для того, чтобы потеснить их на рынке, потребуются значительные затраты.

Основная черта олигополии – всеобщая взаимозависимость продавцов. Их количество на рынке настолько мало, что каждому из продавцов принадлежит значительная доля рынка. Поэтому на любые действия одного из продавцов конкуренты могут предпринять ответные шаги. Например, если один из продавцов понижает

цену на свою продукцию, желая перераспределить рыночные доли и привлечь к себе дополнительных покупателей, то другие продавцы могут также понизить цену и тем самым помешать ему достичь своей цели. Принимая решение о том, какой должна быть цена продукции, продавец-олигополист вынужден прогнозировать, какую цену назначат конкуренты.



*Малая численность дает возможность продавцам договориться между собой о единой рыночной политике, то есть сообща определить цену товара. Если продавцам удастся договориться о разделе рынка и цене товара, то такой рынок по сути превращается в монопольный. Если же каждый продавец действует на рынке самостоятельно, то помимо значительного контроля над ценой, которым фирмы-олигополисты обладают из-за большой рыночной доли, в ход пускается и неценовое воздействие на покупателей, как и на монополистически конкурентном рынке.*

## МЕСТО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ НА РЫНКЕ

Организации не функционируют в вакууме, на них оказывают влияние различные силы. Знание среды обитания, природы ее изменений необходимо для своевременного реагирования и предотвращения убытков. Поэтому состояние среды, тенденции ее изменения, новые идеи, образцы новых товаров и услуг, образцы лучшего отраслевого опыта наиболее существенно влияют на организацию, предлагая отдельные варианты выбора собственного пути развития.

Организация в условиях рынка решает две задачи – произвести продукцию и реализовать ее. Поэтому предпринимателю приходится искать заказчиков и потребителей своей продукции, а для удовлетворения их запросов требуется постоянно обновлять эту продукцию, повышать ее качество, снижать издержки производства, обеспечивать его дешевым и качественным сырьем. И решать возникающие проблемы приходится в условиях конкуренции с другими производителями, отставание от которых грозит материальными потерями.

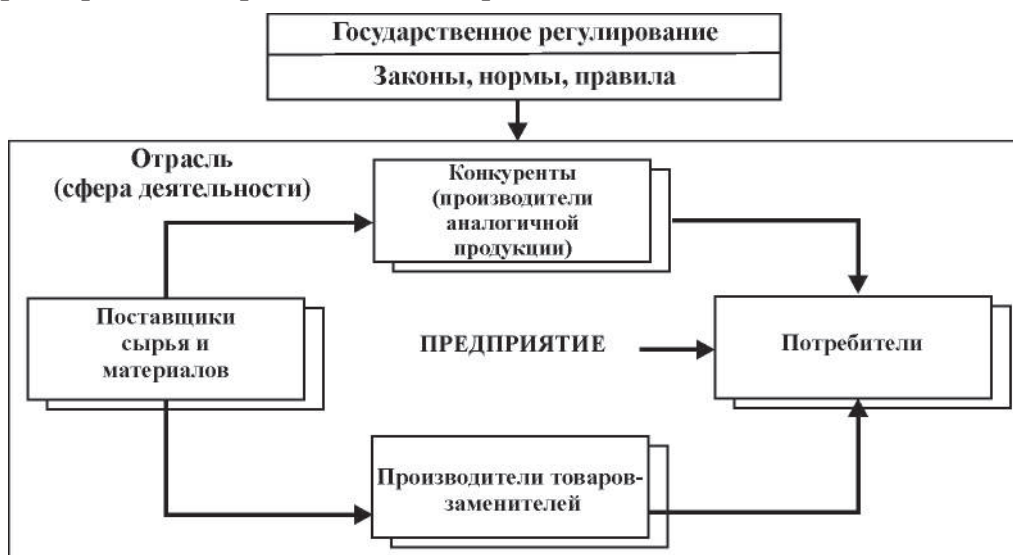


Рис.3.1. Предприятие и его ближайшее окружение.



Основными факторами влияния являются:

- потребители;
- непосредственные конкуренты и фирмы, способные ими стать в ближайшем будущем;
- производители товаров-заменителей;
- поставщики;

Эти основные «силы» и определяют положение предприятия в выбранной сфере деятельности.

Созданием экономических условий занимается множество различных организаций, составляющих инфраструктуру рынка. С ее помощью предприниматели могут устанавливать деловые взаимоотношения и вести коммерческие операции. Банки оказывают финансовые услуги; поставщики снабжают предприятие сырьем, материалами, полуфабрикатами, комплектующими изделиями, топливом, энергией, машинами и оборудованием, инструментами и др.; оптовые и розничные продавцы предоставляют услуги по доведению товаров до потребителя; специализированные фирмы – юридические, бухгалтерские и посреднические услуги; агентства по трудоустройству оказывают помощь в подборе рабочей силы; учебные заведения обучают рабочих и служащих. Существуют также рекламные, транспортные, страховые и прочие агентства; средства связи и передачи информации.



*Создавая предприятие, предприниматель должен решить для себя, каким бизнесом ему следует заняться. Важность тщательного анализа этого выбора связана с тем, что многие из предпринимателей часто только думают, что хорошо знают, чем они занимаются на самом деле.*

Для определения своего дела предпринимателю необходимо иметь представление о поле возможного выбора: видах предпринимательства и степени привлекательности различных сфер предпринимательской деятельности, зависящей от интенсивности, ведущейся в их рамках конкурентной борьбы, а также тенденций их развития.

## **КЛАССИФИКАЦИЯ ВИДОВ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Общая классификация предпринимательства включают группы отраслей и видов хозяйственной деятельности, которые связаны с основными фазами воспроизводственного цикла – производством продукции и услуг, обменом и распределением товаров, их потреблением: производственное, коммерческое и финансовое предпринимательство. Кроме того, в последние десятилетия в экономически развитых странах выделился в качестве самостоятельного такой вид предпринимательства, как консультирование (консалтинг). Будучи относительно самостоятельными, виды предпринимательства взаимно переплетаются, дополняют друг друга, разделяются на подвиды (рис. 3.2).

**Производственное предпринимательство**, включающее большую группу отраслей, можно назвать ведущим видом предпринимательства. Здесь осуществляется

основная фаза воспроизводственного цикла – производство продукции и услуг. Производители товаров преобразуют сырьевые материалы в готовую продукцию. Затем эта продукция может быть продана или другому производителю для использования в качестве сырья при изготовлении еще одного вида продукции, или оптовым и розничным торговцам, или непосредственно потребителям.

Производственные предприятия создавать труднее всего. Большинство начинающих предпринимателей открывают свое дело в сфере производства услуг, где нет необходимости вкладывать огромные средства в машинное оборудование.



*Рис. 3.2. Классификация видов предпринимательской деятельности.*

Популярностью у начинающих предпринимателей пользуются не капиталоемкие отрасли. Они создают:

- строительные фирмы – небольшие строительные предприятия и подрядные организации по столярным работам, сантехнике и электрике;
- специализированные фирмы – архитектурно-планировочные, юридические, бухгалтерские, брокерские и стоматологические;
- предприятия общественного питания – закусочные, фабрики-кухни, кафе, рестораны;
- фирмы, оказывающие деловые услуги – уборка офисов, услуги по маркетингу, рекламные агентства, ксерокопирование материалов, компьютерное программирование;
- предприятия службы быта – парикмахерские, прачечные самообслуживания, мастерские по ремонту обуви и одежды.

Выбирая сферу деятельности, начинающий предприниматель должен знать, что существуют и запрещенные сферы бизнеса (контрабанда, порнография, торгов-

ля людьми и др.), а также закрытые для «частного» предпринимательства сферы (производство наркотиков, ядохимикатов и т.д.).

Есть и чисто экономические ограничения на проникновение в ту или иную отрасль – входные барьеры:

- высокий уровень первоначальных капиталовложений (например, в автомобилестроении);
- длительный срок окупаемости вложенных средств;
- неопределенность в достижении прибыли (например, в сфере образования).



*Мужчина продает на рынке свинью – худую, грязную, ухо рваное, будто его собаки трепали. Подходит покупатель:*

*– Сколько просишь за свинью?*

*– Тысяча долларов.*

*– Да ты что, с ума сошел?*

*– Нет, просто деньги нужны.*



## ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. В чем состоит содержание закона предложения?
2. Какие основные факторы влияют на спрос?
3. Что означает эластичность?
4. Приведите примеры товаров-субститутов и товаров-комплементов.
5. Чем монополистическая конкуренция отличается от олигополии?
6. При какой ситуации на рынке формируется наименьшая цена и почему?
7. На какие основные виды разделяют предпринимательскую деятельность?



## Из истории знаменитых предпринимателей БИЛЛ ГЕЙТС

Самый богатый бизнесмен планеты родился в 1955 году в США. Свою первую компьютерную программу, которую удалось реализовать, Билл написал в 15 лет вместе со своим школьным приятелем. Эта была компьютерная программа для регулировки уличного движения. На ее распространении друзья заработали 20 тыс. долларов.

Увлечись компьютерной техникой и программированием еще в школе, Билл не оставил своего увлечения и решил посвятить жизнь этому занятию. В 1980 году для компании IBM Гейтс написал программное обеспечение для микропроцессора.

Понимая, что за компьютерами будущее, Билл Гейтс сделал ставку на их массовое распространение. Считая, что со временем компьютеры появятся в каждом доме, Билл Гейтс занялся разработкой программного обеспечения, которое позволило бы легко использовать компьютер. Создавая свои программы, Билл Гейтс исходил из того, что все производители должны применять одно и то же программное обеспечение. Одна из самых удачных программ Гейтса – “Windows” – получила

мировое признание, поскольку обеспечила возможность общения с компьютером даже неквалифицированным пользователям.

Гениальная идея Гейтса – объединение в сеть крупных американских компьютерных центров – привела к созданию всемирной компьютерной сети Интернет.

В настоящее время Билл Гейтс занимает пост исполнительного директора и председателя совета директоров корпорации Microsoft, имеющей ведущее место в компьютерной индустрии. Кроме программного обеспечения, компания осуществляет издательские проекты в компьютерном исполнении: производит множество компакт-дисков, включающих энциклопедии, игры, обучающие программы. По инициативе Билла Гейтса было создано хранилище электронных изображений наиболее ценных памятников мировой культуры, картин из музеев и частных собраний.

Как и большинство богатых людей мира, Билл Гейтс занимается благотворительностью. В 2000 году он передал в свой благотворительный фонд 5 млрд. долларов, 200 млн. долларов бизнесмен перечислил в библиотеки США и Канады, что позволило обеспечить их современными компьютерами с выходом Интернет.





*«Производить только то,  
чего требует рынок и покупатель».*  
**Девиз предпринимателя.**

## **Раздел 3.2.**

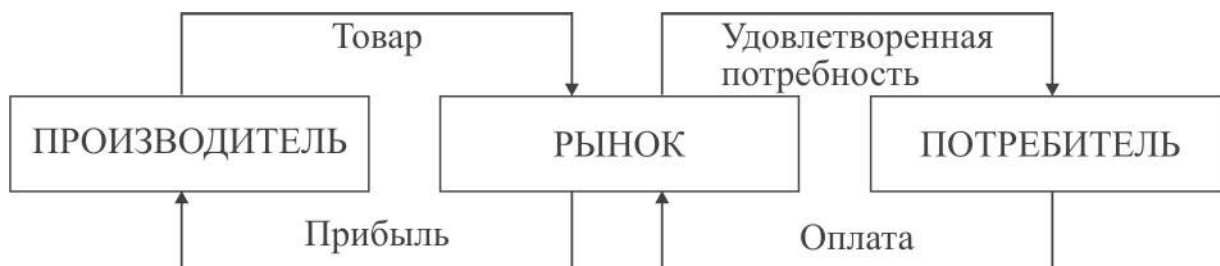
### **Маркетинговый анализ**





## ЧТО ТАКОЕ МАРКЕТИНГ?

В условиях рынка проблема сбыта для предприятия становится самой важной. Мало произвести товар, нужно суметь его продать, поскольку произведенный товар – это затраты производителя, а товар реализованный – это уже доход. Именно маркетинговая деятельность позволяет превратить потребности покупателей в доходы продавца.

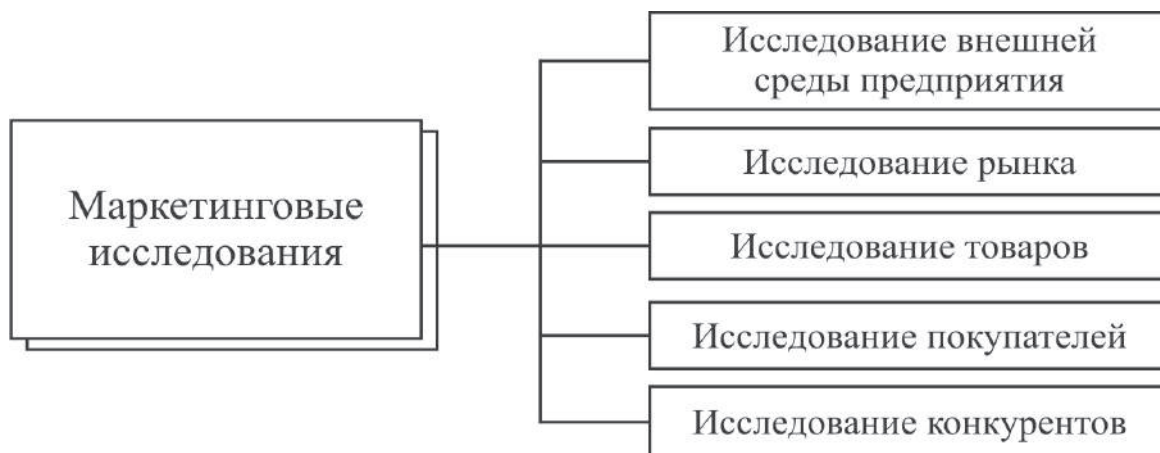


**Маркетинг** (англ. market – рынок) – это процесс, состоящий из:

- Поиска покупателей;
- Удовлетворения покупателей;
- Сохранения покупателей.

**Цель маркетинга:** получение прибыли через удовлетворение потребностей покупателя.

*Какие товары продавать и на каких рынках продавать?* Пытаясь ответить на эти вопросы, предприниматель попадает в область маркетинговых исследований.



## ЧТО ТАКОЕ ТОВАР?

**Товар** – это все то, что может удовлетворить нужду или потребность и предлагается рынку с целью привлечения внимания, приобретения, использования или потребления. Это могут быть физические объекты, услуги, организации и идеи.

**Товар** – это комплекс, состоящий из самого производимого продукта (услуги) и необходимых мер по поддержке его на рынке.

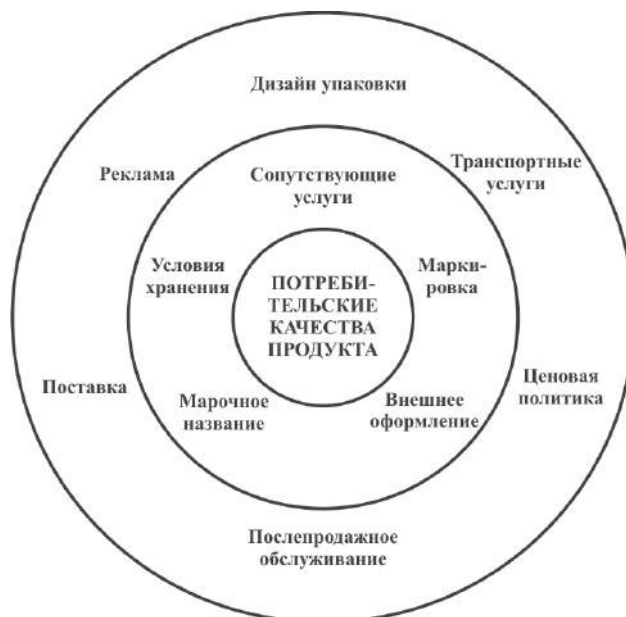


Рис. 3.3. Элементы, составляющие товар.

**Конкурентоспособность товара** – это способность товара соответствовать ожиданиям потребителей, способность заставить потребителей отдать при покупке предпочтение данному товару, выбрать его из ряда похожих товаров.

**Показатели конкурентоспособности товара:**

- цена потребителя – затраты на приобретение и эксплуатацию;
- качество;
- полезность – индивидуальное отношение к товару.

## ВНУТРЕННЯЯ И ВНЕШНЯЯ СРЕДА ПРЕДПРИЯТИЯ

Существует внутренняя (контролируемая) и внешняя (неконтролируемая) среда предприятия.

| Внутренняя среда                      | Внешняя среда                                                |
|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| - стратегия развития фирмы            | - правительство (указы, приказы, распоряжения правительства) |
| - структура производства              | - экономика (уровень развития, подъемы, спады)               |
| - ресурсы                             | - независимые средства массовой информации                   |
| - производственные мощности           | - технология                                                 |
| - научно-исследовательские разработки | - потребители (демографический взрыв или спад)               |
| - товар, его прибыльность             | - конкуренция                                                |
| - конкурентоспособность               |                                                              |

На внутреннюю среду можно повлиять. Внешнюю необходимо изучать, следить за сильными и слабыми сторонами; к ней необходимо приспосабливаться, изменяя внутреннюю среду.

## ИССЛЕДОВАНИЕ РЫНКА

Для начинающего предпринимателя изучение рынка было бы правильнее называть «разведкой», так как он не может решать свои проблемы с помощью крупных исследовательских проектов. Причем разведывательные мероприятия не являются разовыми, а проводятся постоянно и наибольшее значение имеют именно тогда, когда предприятия еще не существует, когда оно только должно быть основано.

Исследование рынка должно ответить на следующие вопросы: Что? Кому? Где? и Как продавать?

Задачи изучения рынка могут быть самыми различными, но главными на этапе создания предприятия являются следующие:

- нахождение потенциальных покупателей;
- изучение потребностей покупателей;
- изучение существующего и будущего спроса на товар для рынков, на которых фирма может реализовать свои цели.

Затем, когда рынок будет выбран, возникнет необходимость в наблюдениях за его текущим состоянием, чтобы вовремя реагировать на изменения.

Владелец товара должен знать потребности, которые могут быть обеспечены **покупательной способностью** конкретных групп людей.

Имеющаяся у человека нужда в одежде выражается у отдельного человека в потребности носить определенные брюки, платье, туфли. Потребность в конкретной одежде зависит от пола, возраста, места жительства, культурного уровня. Те потребности, которые могут быть реально удовлетворены, т.е. «по карману» данному человеку, характеризуют **платежеспособный спрос**. Зная спрос отдельного человека на те или иные товары, нетрудно подсчитать, сколько их понадобится для отдельного города, региона, страны.

Поэтому необходимо выделить разные группы потребителей и создать товары для этих групп. Но, чтобы сосредоточиться на обслуживании отдельных частей или сегментов рынка, необходимо провести:

- сегментацию рынка – разбивку его на четкие группы покупателей, для каждой из которых могут потребоваться различные товары;
- выбор целевых сегментов рынка – оценку и отбор одного или нескольких сегментов для выхода на них со своими товарами;
- позиционирование товара на рынке – обеспечение товару конкурентного положения на рынке.



## **Варианты сегментации рынка**

| Признак                             | Группы                                                                                                                                             |
|-------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Географическая сегментация</b>   |                                                                                                                                                    |
| Административное деление            | Республика, область, район, город                                                                                                                  |
| Плотность населения                 | Город, пригород, сельская местность                                                                                                                |
| <b>Демографическая сегментация</b>  |                                                                                                                                                    |
| Возраст (лет)                       | До 6, 6-11, 12-19, 20-34, 35-49, 50-64, 65 и более                                                                                                 |
| Пол                                 | Мужской, женский                                                                                                                                   |
| Размер семьи (человек)              | 1-2, 3-4, 5 и более                                                                                                                                |
| Уровень дохода (долл. США)          | До 100, 100-250, 250-400, и т.д.                                                                                                                   |
| Уровень образования                 | Основное общее; среднее; среднее специальное; незаконченное высшее; высшее; ученая степень                                                         |
| Религия                             | Православная, католическая и др.                                                                                                                   |
| Национальность                      | Белорусы, русские, поляки, украинцы, евреи, т.д.                                                                                                   |
| <b>Психологическая сегментация</b>  |                                                                                                                                                    |
| Социальный слой                     | Неимущие; среднего достатка; более высокого уровня достатка, чем средний; высокого достатка; очень высокого достатка.                              |
| Стиль жизни                         | Богемный, элитарный, молодежный, спортивный и т.д.                                                                                                 |
| Личные качества                     | Импульсивность, амбициозность, стадный инстинкт и т.д.                                                                                             |
| <b>Поведенческая сегментация</b>    |                                                                                                                                                    |
| Степень случайности покупки         | Приобретение товаров обычно носит случайный характер; приобретение товаров иногда носит случайный характер                                         |
| Поиск выгод                         | Желают приобрести товар высокого качества; ищут дешевый товар; требуют хорошего обслуживания                                                       |
| Степень потребности в продукте      | Нужен постоянно; нужен время от времени; не нужен                                                                                                  |
| Степень готовности купить продукт   | Не желают покупать; не готовы купить сейчас; недостаточно информированы, чтобы купить; интересуются продуктом; стремятся купить; обязательно купят |
| Эмоциональное отношение к продукции | Энтузиазм; положительное; безразличное; негативное; враждебное                                                                                     |

## ***По каким критериям выбирается сегмент рынка?***

- *Емкость сегмента*, определяющая, сколько товаров какой стоимости может быть на нем реализовано, скольким реальным и потенциальным потребителям, какова площадь сегмента, какие ресурсы необходимы для работы на сегменте.
- *Доступность сегмента*, определяющая возможность получить каналы сбыта продукции и использовать собственную сбытовую сеть, наличие складов, магазинов.
- *Существенность сегмента*, определяющая прочность выделенной группы потребителей, устойчивость их потребностей.
- *Прибыльность сегмента*, определяющая его доходность, прибыльность, престижность.
- *Защищенность от конкуренции*, определяющая шансы фирмы на успех в данном сегменте.

***Перспективным обычно считается сегмент, в котором находится примерно 20% покупателей данного рынка, приобретающих 80% товара, предлагаемого предприятием.***

## **ИССЛЕДОВАНИЕ ПОКУПАТЕЛЕЙ**

Выявление потребностей людей, детальный анализ их структуры и изменений – ключевой момент при создании нового товара. Однако желания, вкусы, предпочтения переменчивы и зависят от экономических, социальных, национальных и природных обстоятельств.

Наиболее простым способом определения требований к будущему продукту является обращение непосредственно к потребителю.

Задача предпринимателя – удовлетворять товарами потребности, в которых проявляет себя нужда, причем делать это лучше, чем конкуренты. Подходя к собственному делу с позиции маркетинга, предпринимателю необходимо сфокусировать внимание на потребителе, его потребностях, а не на собственном продукте: «Червяк должен быть по вкусу рыбе, а не удильщику».

Например, вместо: «Я буду делать дамские прически» он скажет: «Я буду делать женщин более красивыми и привлекательными». Вместо: «Я буду ремонтировать машины» он решит: «Я буду выполнять техническое обслуживание машин, чтобы снизить вероятность поломок и расходы на ремонт».



***Потребитель перемещается на первое место в предпринимательском процессе. И это правильно, ибо он является гарантом реализации продукции.***

## **Варианты сегментации потребителей**

- I. Единичный или групповой потребитель.
- II. Конечный потребитель или потребитель-посредник.
- III. По отношению к товару:
  - авангардист – 2,5%;
  - быстро реагирующий – 13,5%;

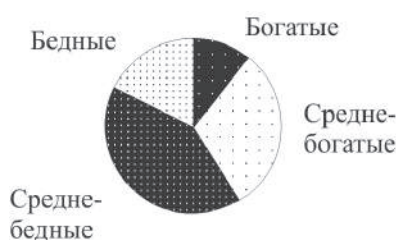
- быстро реагирующее большинство – 34%;
- медленно реагирующее большинство – 34%;
- консерватор – 16%.

IV. По доходу:

- «богатые» (покупают дома, дорогие машины, драгоценности) – 10%;
- «среднебогатые» (квартиры, качественная одежда, мебель) – 30%;
- «среднебедные» (дешевые машины, недорогая одежда и бытовая техника) – 40%;
- у черты бедности – 15%;
- ниже черты бедности – 3%.

## ИССЛЕДОВАНИЕ КОНКУРЕНТОВ

После сегментации рынка необходимо выявить здесь основных конкурентов, провести сравнительный анализ предлагаемого товара и определить конкурентоспособность предприятия на рынке. Для этого выделяется ряд факторов (качество, местонахождение, уровень цен, время работы, дизайн, репутация, послепродажное обслуживание, ассортимент, и др.), по которым проводится сравнение. Весомость каждого фактора в общем объеме определяется самостоятельно (в примере «А»), исходя из их важности для потребителя. Коэффициент «В» является оценкой фактора для каждой организации (max – 1,00; min – 0,00). После чего коэффициент конкурентоспособности определяется по следующей схеме (пример):



| ФАКТОРЫ                     | Весомость фактора | Компания |       | Конкурент 1 |       | Конкурент 2 |       |
|-----------------------------|-------------------|----------|-------|-------------|-------|-------------|-------|
|                             | а                 | в        | а * в | в           | а * в | в           | а * в |
| Качество                    | 0,23              | 1,00     | 0,23  | 0,7         | 0,161 | 1,00        | 0,230 |
| Местонахождение             | 0,24              | 0,9      | 0,216 | 0,8         | 0,192 | 0,30        | 0,072 |
| Уровень цен                 | 0,14              | 0,60     | 0,084 | 0,80        | 0,112 | 1,00        | 0,140 |
| Ассортимент                 | 0,16              | 1,00     | 0,160 | 0,20        | 0,032 | 1,00        | 0,160 |
| Время работы                | 0,12              | 0,80     | 0,096 | 1,00        | 0,120 | 0,70        | 0,084 |
| Дизайн                      | 0,05              | 0,08     | 0,040 | 0,50        | 0,025 | 1,00        | 0,050 |
| Послепродажное обслуживание | 0,04              | 1,00     | 0,010 | 0,00        | 0,000 | 0,00        | 0,000 |
| Репутация                   | 0,02              | 0,00     | 0,00  | 0,90        | 0,018 | 0,90        | 0,018 |
| ИТОГО                       | 1,00              |          | 0,836 |             | 0,660 |             | 0,754 |

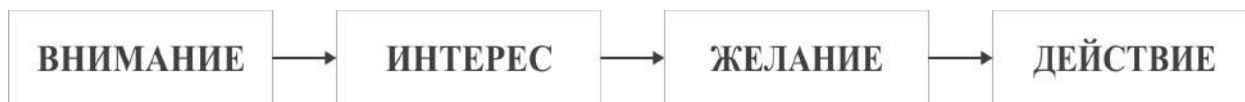
Из таблицы видно, что коэффициент конкурентоспособности (сумма А\*В) у Компании выше, чем у Конкурентов 1 и 2. Из этого можно сделать вывод, что Компания займет устойчивое положение на данном рынке.

# РЕКЛАМА

**Реклама** – это оплаченная форма продвижения товаров.

**Цель рекламы** – формирование и управление спросом рынка потребителей.

**Принцип рекламы:**



**Виды рекламы:**

- реклама в прессе (краткая, емкая);
- реклама в средствах массовой информации (выбор времени);
- щитовая реклама (броская, яркая с минимальным текстом);
- на транспорте (яркая, текст должен читаться «на ходу»);
- сувенирная – (ручки, пакеты, майки);
- прямая почта;
- выставки, ярмарки, стенды (возможность проб и тестирования);
- печатная (буклеты, каталоги, рекламные журналы, прайс-листы);
- реклама на местах реализации (афиши, витрины),
- электронная реклама, реклама в Интернете.



**Правила рекламы:**

1. **Честность.**
2. **Благопристойность.**
3. **Безопасность.**
4. **Отсутствие клеветы, дезинформации по отношению к потребителю.**
5. **Эффективность.**



*Реклама шампуня: «Раньше мои волосы были сухие и безжизненные. А теперь они мокрые и шевелятся!»*

## УЧАСТНИКИ СБЫТА

Разнообразные способы организации сбыта привели к появлению многочисленных структур и индивидуальных предпринимателей, специализирующихся на работе с определенными товарами и определенными каналами сбыта (формы и способы продвижения товаров от производителей к потребителям). Основные категории таких участников сбытовой деятельности (торговых посредников) следующие:

**Оптовые торговцы**, которые приобретают значительные объемы товаров у производителей и организуют их продвижение либо розничным торговцам (например, в магазины, киоски), либо непосредственно потребителям (например, на оптовых рынках).

**Розничные торговцы**, которые реализуют товар непосредственно конечным потребителям, а приобретать его могут как у производителя, так и у оптовиков.

**Оптовые агенты** – это люди, не приобретающие товар в собственность, а работающие по договору с производителем, который и оплачивает их деятельность на оговоренных условиях.

**Торговые агенты** – люди, самостоятельно продающие товары покупателям.

**Брокеры** – те, кто сводит продавца и покупателя, получая от сделки комиссионное вознаграждение.

**Комиссионеры** – это владельцы склада с товарами, которые они продают от своего имени, но за счет фирмы-производителя.

**Консигнаторы** имеют более жесткие обязательства перед производителями, чьи товары они принимают на свой склад на ответственное хранение. Степень ответственности устанавливается условиями консигнации.

Оптовые и торговые агенты, брокеры, комиссионеры и консигнаторы образуют группу сбытовых посредников, которых объединяет одно – отсутствие прав собственности на продаваемый ими товар. Они осуществляют продажу от лица производителей, получая за свой труд определенный процент (или фиксированную сумму) от реализации.

Среди звеньев сбытовой цепочки есть и те, кто является собственником продаваемого товара, – например, дилеры.

**Дилеры** – это независимые мелкие предприниматели, которые чаще всего работают с товарами, требующими послепродажного обслуживания, то есть товарами длительного пользования. Они приобретают товары у производителей и затем реализуют индивидуальным покупателям, предлагая при этом определенный уровень сервиса.

Среди организаций, специализирующихся на сбытовой деятельности, можно выделить: оптовые фирмы, торговые дома, товарные биржи, магазины. С магазинами мы постоянно сталкиваемся в быту и хорошо представляем различия в их специализации и условиях торговли.

**Товарные биржи** – это, по сути, постоянно действующие оптовые рынки, на которых осуществляется торговля большими партиями однородных, стандартных товаров. Специфика товарных бирж состоит в том, что сами товары здесь отсутствуют, есть лишь образцы или описания. Поэтому торговать на бирже можно лишь теми товарами, которые не нужно перед покупкой осматривать. Торгуют только контрактами на их поставку.

**Торговые дома** – это тоже крупные сбытовые организации, но они, в отличие от бирж, занимаются оптово-розничной торговлей, закупая товары у непосредственных производителей крупными партиями, как правило, со значительной скидкой. Они торгуют и нестандартизированными потребительскими товарами.



*Выбор оптимального канала сбыта – достаточно сложная и ответственная задача, при правильном решении которой можно существенно снизить свои издержки и ускорить реализацию товара. Важно определить, нужна ли вашему предприятию собственная торговая сеть или лучше пользоваться услугами торговых посредников.*





## ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. В чем состоит сущность маркетинга?
2. Чем отличается продукт от товара?
3. Какие факторы влияют на работу предприятия, и на какие предприниматель не может повлиять?
4. В чем состоит принцип 80/20?
5. Кто такой «конкурент»?
6. Для чего необходима реклама?
7. В чем состоит сущность сбыта?



### **Из истории знаменитых предпринимателей ДИНАСТИЯ ЕЛИСЕЕВЫХ**

*Основу благосостояния династии Елисеевых заложил Петр Елисеевич Елисеев, бывший крепостной, перебравшийся в 1813 году в Санкт-Петербург из Ярославской губернии. Здесь он открыл торговлю колониальными товарами – привозившимися из-за границы виноградными винами, фруктами и другими заморскими яствами.*

*Врожденная предпринимательская смекалка и общий подъем экономики России того времени позволили Петру Елисееву достаточно быстро развернуть свое дело и добиться огромной прибыли.*

*Сыновья Петра Елисеевича продолжили дело отца. В 1843 году они организовали Торговый дом «Братья Елисеевы». К этому времени братья владели многочисленными складами, расположенными в известнейших винодельческих областях Европы. Товары перевозились в Россию на кораблях, некоторые из которых также принадлежали братьям Елисеевым.*

*Торговая марка «Братья Елисеевы» предлагала товары высочайшего качества и служила своеобразной рекламой и визитной карточкой ее владельцев, вызывая доверие покупателей.*

*Предпринимательский талант братьев Елисеевых позволил им разглядеть перспективность развивающегося в России банковского дела. Направив свои капиталы в финансовый бизнес, Елисеевы фактически стали управлять Санкт-Петербургским частным коммерческим банком, страховой компанией, еще несколькими банками.*

*Самым ярким представителем третьего поколения Елисеевых можно смело назвать Григория Григорьевича Елисеева, возглавившего Торговый дом «Братья Елисеевы» в 1892 году. Под его руководством компания достигла небывалого расцвета. В крупнейших городах России были открыты огромные гастрономы, прилавки которых ломились от первосортных товаров*





*«Никогда не следует затрачивать  
более 99 центов на получение  
одного доллара».*  
**Питер Ф. Драккер.**

## **Раздел 3.3.**

# **Рентабельность предпринимательской деятельности**





## РЕСУРСЫ ОРГАНИЗАЦИИ (ИМУЩЕСТВО И ИСТОЧНИКИ)

Что необходимо для начала производственного процесса?

Для материального обеспечения организации необходимо наличие, прежде всего, **средств производства: средств и предметов труда.**

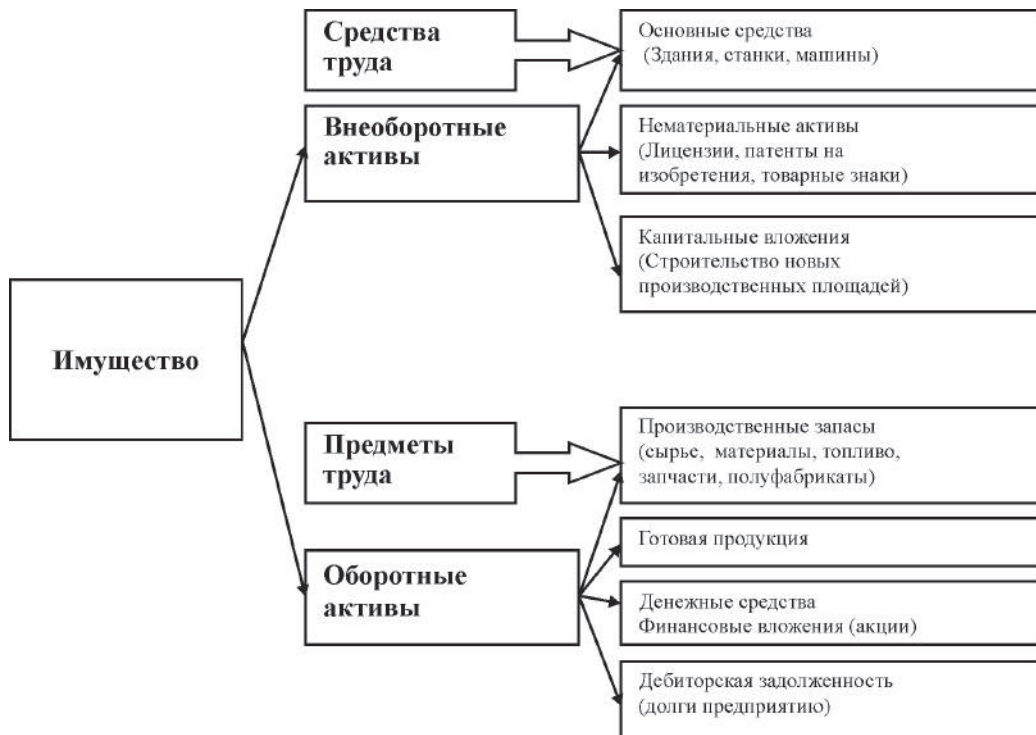


Рис.3.4. Состав имущества организации.

Средства труда используются длительный срок. Все это время они переносят свою стоимость на производимый продукт по частям (**амортизация**).

Предметы труда переносят свою стоимость на стоимость продукта сразу, они требуют постоянного обновления.



Рис.3.5. Движение оборотных средств (стадии производственного цикла).

Все имущество организации имеет свой источник формирования, то есть находится в распоряжении предприятия за счет чьих-то средств – собственных или заемных (привлеченных).

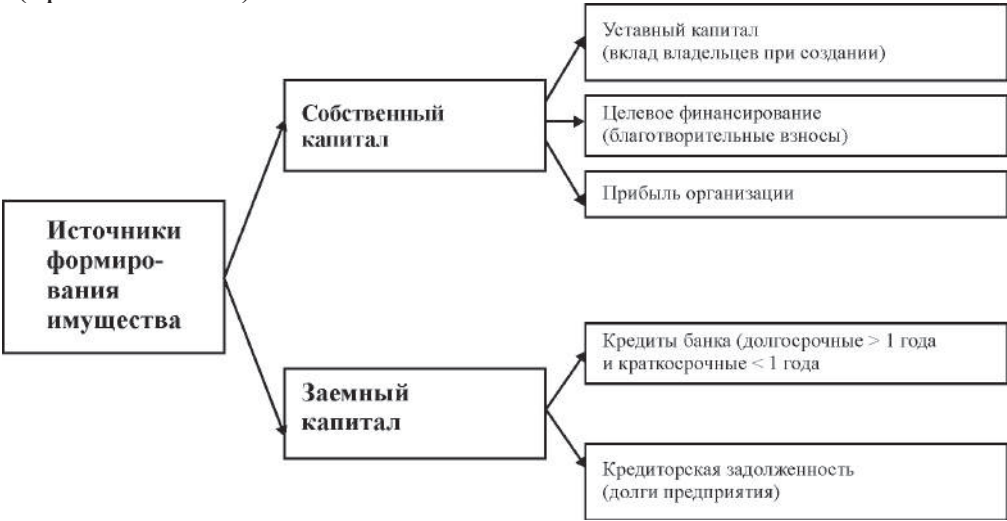
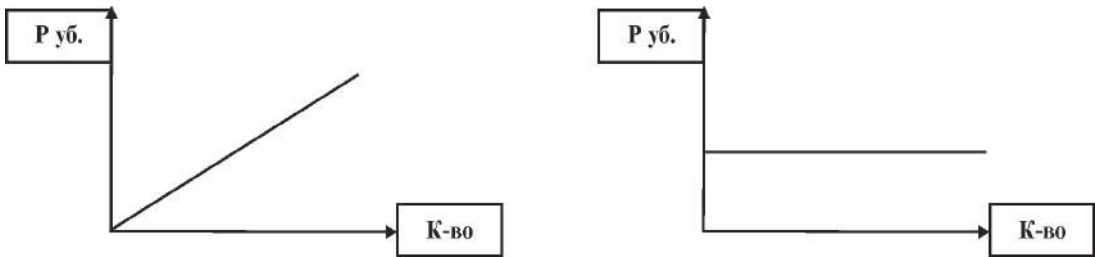


Рис. 3.6. Источники формирования имущества организации.

## ЗАТРАТЫ И СЕБЕСТОИМОСТЬ

На приобретение ресурсов организация тратит деньги. Количество приобретенных ресурсов и их цены определяют величину **затрат** на производство и реализацию продукции.

Существуют *переменные* и *постоянные затраты*



**Постоянные** затраты не изменяются при изменении объемов продукции. Они остаются примерно одинаковыми в течение довольно длительного времени. Они существуют даже при нулевом выпуске продукции (затраты на аренду помещения, его эксплуатацию, охрану, амортизация).

Например, вы взяли в аренду магазин, то месячная арендная плата не будет зависеть от того, сколько часов в день осуществляется торговля – будете вы торговать днем и ночью или на какое-то время вообще закроете магазин, все равно нужно ежемесячно нести расходы по его аренде.

В противоположность этому **переменные** затраты будут меняться при изменении масштабов производства. Они порождаются самим процессом производства и поэтому, чем больше объем производства, тем больше труда, материалов, энергии используется и, таким образом, тем выше эти затраты.

В примере с магазином – переменные затраты в виде расходов на оплату работы продавцов будут возрастать при увеличении времени работы магазина.

Все то, что потратила организация для того, чтобы изготовить и продать продукцию, называется **себестоимостью**. Стоимость себе – то есть самому производителю. Продавая затем свою продукцию, производитель стремиться вернуть себе то, что он потратил на ее изготовление.



**Пример:** Папа Карло купил токарный станок за 90 золотых для изготовления Буратин сроком службы 5 лет. Карабас Барабас сдает ему комнату в аренду под производство по 3,6 золотых в месяц. Деревянные заготовки обходятся Папе Карло по 0,55 золотых за 1 штуку. Свой труд он оценил по 1 золотому за каждого Буратино. Отчисления от фонда оплаты труда (далее – ФОТ) составляют 34%. Производительность труда Папы Карло составляет 10 Буратин в месяц. **Какова себестоимость одного Буратино?**

**Решение:** 1) Рассчитаем амортизацию токарного станка в месяц:

$90 \text{ золотых} / (5 \text{ лет} * 12 \text{ месяцев}) = 1,5 \text{ золотых}$

2) Узнаем, сколько постоянных затрат приходится на одного Буратино:

$(\text{Аренда} + \text{амортизация}) / \text{Количество Буратин} =$

$(3,6 \text{ золотых} + 1,5 \text{ золотых}) / 10 \text{ Буратин} = 0,51 \text{ золотого}$

3) А теперь, сколько переменных затрат приходится на одного Буратино:

Цена одной деревянной заготовки (0,55 золотого) + Заработная плата Папы Карло (1 золотой) + Отчисления от ФОТ (заработная плата \* 34% или 1 золотой \* 34% = 0,34 золотого) = 1,89 золотых

4) Остается рассчитать себестоимость одного Буратино:

Постоянные затраты на одного Буратино + Переменные затраты на одного Буратино =  $0,51 \text{ золотого} + 1,89 \text{ золотых} = 2,4 \text{ золотых}$ .

**Ответ:** Себестоимость одного Буратино составляет 2,4 золотых.

В примере приводится **производственная себестоимость**. Если к ней прибавить дополнительные затраты, связанные с реализацией Буратин, например, расходы по рекламе, упаковке, доставке покупателям, то получится **полная себестоимость**.

Таким образом, в процессе производства и реализации продукции выделяются следующие основные **статьи затрат**:

1. Материалы (деревянные заготовки). Современное производство невозможно без электроэнергии. Работникам необходимо освещение, оборудование потребляет электроэнергию, поэтому во многих отраслях промышленности эти затраты составляют большую долю в себестоимости продукции;

2. Заработная плата (оплата труда Папы Карло);

3. Налоги от заработной платы - представляют собой дополнительные отчисления в бюджет от размера начисленной заработной платы. В настоящий момент в Республике Беларусь размер отчислений составляет порядка 34%. Подробнее в разделе «Налоговая система Беларуси»;

4. Амортизационные отчисления (часть стоимости токарного станка);

5. Прочие (аренда комнаты). Также реклама, почтовые расходы, и т.д.





*Чем выше себестоимость продукции, тем больше окажется цена, по которой предприятие будет вынуждено продавать ее. Вспомнив закон спроса, становится ясно, что если цена высока, потребители не будут приобретать большое количество товара. А это предприятию не выгодно. Можно попытаться снизить цену, уменьшив величину прибыли в ней. Но это опять-таки не выгодно предприятию. **ВЫВОД:** предприятию выгодно снижать себестоимость своей продукции.*



- Здесь дают зарплату? Моя фамилия Итого.

## ДОХОДЫ И ПРИБЫЛЬ

Произведя продукцию, предприятие должно ее реализовать – продать. Для этого определяется цена продукции. Производитель, со своей стороны определяя цену, должен вернуть себе то, что он потратил (себестоимость), и получить некоторую прибавку – **прибыль**.

Доход производителя определяется умножением цены продукции на количество проданных единиц. Однако повышение цены не всегда ведет к повышению дохода. По законам рынка, покупатели могут и отказаться от покупки дорогостоящей продукции.



*Поэтому, назначая цену, производитель, с одной стороны, ориентируется на себестоимость, желая, чтобы цена продукции была выше нее, а с другой стороны – ориентируется на спрос, поскольку ему необходимо продать все, что произведено.*

Прибыль – это конечный результат, ради которого организация осуществляет свою деятельность. Для того чтобы рассчитать прибыль, нужно из полученного дохода вычесть себестоимость.

$$\text{Прибыль} = \text{Доход} - \text{Себестоимость}$$

Если себестоимость выше, чем доход, получаемый от реализации продукции, то предприятие терпит **убыток**.

## АНАЛИЗ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ

В условиях современного рынка необходимо регулярно анализировать эффективность производства с целью предотвращения убытков. Этот процесс называется **анализом рентабельности**.

Рентабельность (прибыльность) – показатель экономической эффективности производства. Может рассчитываться по виду выпускаемой продукции или по предприятию в целом. Определяется отношением прибыли к себестоимости.

$$\text{Рентабельность} = \text{Прибыль} / \text{Себестоимость}$$

**ПОРОГ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ** (точка безубыточности) – это такая величина продаж, при которой доходы и расходы равны.

А теперь вернемся к Папе Карло.



**Пример:** Исходя из потребностей рынка, Папа Карло установил цену на Буратино в размере 3,71 золотых.

В предыдущем примере мы уже определили переменные и постоянные затраты. А теперь узнаем, какое минимальное количество Буратинов в месяц должен продавать Папа Карло, чтобы выйти «на ноль», то есть не иметь прибыли, но и не иметь убытка?

**Решение:** 1) Рассчитаем величину постоянных расходов, приходящихся на одного Буратино:

Цена одного Буратино – переменные затраты на одного Буратино =  
3,71 золотых – 1,89 золотых = 1,82 золотых

2) Рассчитаем порог рентабельности в штуках:

Постоянные затраты / величину постоянных расходов на одного Буратино =  
5,1 золотых / 1,82 золотых = 2,8 или округлим до целого в большую сторону =  
3 Буратино

**Ответ:** Папе Карло необходимо продавать в месяц не менее трех Буратинов, чтобы его деятельность не была убыточной.



## АЛГОРИТМ АНАЛИЗА РЕНТАБЕЛЬНОСТИ

**Шаг 1.** Рассчитайте переменные и постоянные затраты.

**Шаг 2.** Определите величину постоянных расходов на единицу продукта.

**Шаг 3.** Вычислите порог рентабельности продажи продукта.

**Шаг 4.** Оцените доход или убыток при различных объемах продаж.

**Шаг 5.** Учтите в бизнес-плане полученные результаты.



Папу Карло вызвали в школу по поводу плохого поведения Буратино. После выслушивания нотаций Папа спрашивает:

– Ну, а по умственному развитию он как?

– Откровенно говоря... дуб-дубом!

– Э! Не скажите! Карельская береза!!!



## ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. Для чего необходимы предприятию основные средства?
2. Назовите основные стадии производственного цикла.
3. Чем отличается собственный капитал от заемного?
4. Чем отличаются постоянные затраты от переменных?
5. Что такое себестоимость?
6. Назовите основные статьи затрат.
7. Что такое убыток?
8. Для чего рассчитывают порог рентабельности?



## **Из истории знаменитых предпринимателей ФОРРЕСТ МАРС**

*Родившись в 1904 году в семье небогатого американского кондитера, Форрест Марс с детства мечтал стать знаменитым кондитером. Его отец делал дешевые конфеты, а мать их продавала.*

*Однажды Форрест с отцом пил молочный коктейль, и ему пришла в голову потрясающая идея: что если наполнить шоколадную конфету молочным коктейлем. Отец решил попробовать, добавив в коктейль немного карамели. Так появился батончик Milky Way. Новое лакомство пришлось по вкусу покупателям и принесло громадные прибыли.*

*В 1932 году уже самостоятельно Форрест Марс арендовал кондитерский цех, внес некоторые изменения в рецептуру Milky Way и начал выпускать батончик Mars. Для того чтобы обеспечить сбыт нового изделия, предприниматель пошел на некоторую хитрость. Он объявил, что батончик Mars – это не лакомство, а еда, дающая человеку энергетический заряд, снимающая усталость и нервное напряжение. Потребители поверили, новый батончик полюбили и стали охотно покупать.*

*Следующим изобретением Марса стало шоколадное драже M&M's. Новинка под девизом «шоколад, который не пачкает руки» тоже пришлась по вкусу потребителям.*

*Еще одно удачное изобретение Форреста Марса – рис быстрого приготовления. В годы Второй мировой войны этот продукт был незаменим на фронте. В 1946 году этот продукт получил торговое название Uncle Ben's и продолжает по сей день пользоваться популярностью.*

*После войны Марс освоил еще одно направление бизнеса. Он первым придумал и наладил производство продуктов питания для кошек и собак.*

## Раздел 3.4.

### Бухгалтерия бизнеса







## ИМЕЙ ГРАМОТНОГО БУХГАЛТЕРА (БУДЬ ИМ САМ!) ИЛИ НЕ НАЧИНАЙ СВОЕГО ДЕЛА!!!

Распространено мнение, что учет, особенно бухгалтерский учет – это что-то очень скучное и очень специальное, в чем трудно, а может быть, даже и не очень нужно разбираться. Некоторые думают, что предприниматель все равно сам не занимается учетом, на это у него должен быть бухгалтер, а значит, и вникать во все эти счета, балансы и прочие премудрости не имеет смысла. Но, во-первых, достаточно часто предприниматели на первых порах вынуждены совмещать в своем лице и руководителя, и производителя, и бухгалтера. А во-вторых, даже не занимаясь учетом самостоятельно, предприниматель должен знать его достаточно хорошо, чтобы уметь пользоваться обширной информацией, накапливаемой с помощью бухгалтерского учета, быть в состоянии контролировать хозяйственную и финансовую ситуацию на предприятии, выявлять проблемы и принимать правильные решения.

*Система бухгалтерского учета и отчетности построена так, что хронологически и систематически фиксируется вся производственная и финансовая деятельность предприятия, наличие и движение средств, их источники, что позволяет осуществлять непрерывное текущее наблюдение и контроль за хозяйственными операциями.*

Основы организации и ведения бухгалтерского учета, требования к бухгалтерской отчетности установлены Законом Республики Беларусь «О бухгалтерском учете и отчетности».



## ДОКУМЕНТИРОВАНИЕ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ

**Абсолютно все** производимые на предприятии хозяйственные операции, имеющие денежное выражение, должны оформляться оправдательными документами.

Эти документы являются **первичными учетными документами**, на основании которых ведется бухгалтерский учет.

Первичные документы должны быть составлены в момент совершения операции или непосредственно по окончании операции на бланках установленной формы с заполнением всех **реквизитов** (обязательных сведений):

- наименование документа;
- дата составления;
- наименование организации, от имени кого документ составлен;
- измерители хозяйственной операции (в натуральном и денежном выражении);
- указание должностных лиц, совершивших операцию и их подписи.

### **Некоторые виды и назначения документов:**

**Накладная** (товарная и товаротранспортная) – для отпуска товара на сторону. Товаром являются основные средства, материалы, готовая продукция. Выполненные работы и оказанные услуги оформляются **актом выполненных работ (оказанных услуг)** соответственно.

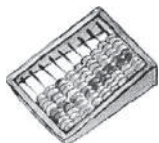


**Платежное поручение** – поручение банку на перевод денежных средств по безналичному расчету. **Чек** необходим для снятия наличных денег с расчетного счета.

**Приходный кассовый ордер** – для фиксирования наличных денежных средств, поступивших в кассу. Соответственно, **расходный кассовый ордер** свидетельствует о выдаче наличных из кассы.

Документы должны быть оформлены аккуратно, текст и цифры написаны четко и разборчиво. В кассовых и банковских документах исправления делать не разрешается.

После обработки и фиксирования хозяйственных операций в бухгалтерском учете, использованные документы сдают в архив. *Путь, который проходят документы от момента их выписки до сдачи на хранение в архив, называют документооборотом.*



## ПЛАН СЧЕТОВ И ДВОЙНАЯ ЗАПИСЬ

Если попытаться учесть, то есть описать, все то, что имеет в своем распоряжении любое предприятие, просто через запятую, то в таком описании невозможно будет что-либо отыскать без немислимых потерь времени – ведь придется все методично прочитывать в поисках нужной вещи. Поэтому, чтобы описать все имеющееся в распоряжении предприятия имущество, денежные средства, его долговые обязательства и т. д., все проводимые хозяйственные операции, необходимо использовать специальные учетные позиции.

Теперь вспомним состав имущества организации и источники его формирования (см. рис. 3.4. и 3.6.). Если каждому виду имущества и его источнику присвоить вместо длинного названия номер (основные средства – 01, нематериальные активы – 04, денежные средства в кассе – 50, прибыль – 99 и т.д.), то такой номер называется счетом, а весь перечень используемых счетов – **планом счетов**.

План счетов бухгалтерского учета утверждается приказом Министерства финансов и содержит около ста счетов. Однако на практике предприятия пользуются не более чем 20-30 счетами, применимыми к их конкретной хозяйственно-отраслевой специфике, то есть работают по сокращенному учетному плану.

Тематически сходные счета группируют в разделы. Вот эти разделы:

Раздел I. Основные средства и другие долгосрочные активы.

Раздел II. Производственные запасы.

Раздел III. Затраты на производство.

Раздел IV. Готовая продукция, товары и реализация.

Раздел V. Денежные средства.

Раздел VI. Расчеты.

Раздел VII. Финансовые результаты и использование прибыли.

Раздел VIII. Фонды и резервы.

Раздел IX. Кредиты и финансирование.

Этих разделов и содержащихся в них счетов хватает, чтобы отразить любую хозяйственную деятельность любого предприятия – производственную, финансовую, коммерческую и т.д.

Как же выглядит счет? Как «самолетик».

| Счет № |    |
|--------|----|
| Дт     | Кт |
|        |    |

Рис.3.7. Бухгалтерский счет.

Каждый счет из плана разделен на две части. Левая часть называется «дебет» (от латинского debet – «он должен»), правая – «кредит» (от латинского kredit – «он доверяет»).

Отражаются хозяйственные операции в бухгалтерском учете по принципу **двойной записи**, то есть, с одной стороны, что за имущество появилось, а, с другой стороны, откуда оно появилось. Таким образом, запись делается дважды, на двух счетах.



**Пример:** Папа Карло купил деревянные заготовки у Дуремара по цене 0,55 золотого за штуку. Всего 10 штук. Заплатил наличными из кассы. Отразить операции на счетах в учете.

**Решение:** 1) Первая хозяйственная операция – оплата наличными из кассы Дуремару в размере 0,55 золотого \* 10 штук = 5,5 золотых.

2) Вторая хозяйственная операция – поступление от Дуремара деревянных заготовок в коморку Папы Карло в том же размере.

| Счет 10 «Материалы»/<br>Заготовки |    | Счет 50 «Касса» |           | Счет 60 «Расчеты<br>с поставщиками»/Дуремар |           |
|-----------------------------------|----|-----------------|-----------|---------------------------------------------|-----------|
| Дт                                | Кт | Дт              | Кт        | Дт                                          | Кт        |
| 2) 5,5 з.                         |    |                 | 1) 5,5 з. | 1) 5,5 з.                                   | 2) 5,5 з. |

Одновременная запись одной и той же суммы в дебете одного счета и в кредите другого, которые корреспондируют (вызывая изменения на двух счетах бухгалтерского учета) друг с другом, называется **бухгалтерской проводкой**.

То есть, по первой операции в примере бухгалтерская проводка:

**Дт** счета 60/ Дуремар **Кт** счета 50 = 5,5 золотых;

По второй: **Дт** счета 10/ Заготовки **Кт** счета 60/ Дуремар = 5,5 золотых.

Если эти операции мы представим в следующем виде:

|         | Дебет       | Кредит      |
|---------|-------------|-------------|
| Счет 10 | 5,5 золотых |             |
| Счет 50 |             | 5,5 золотых |
| Счет 60 | 5,5 золотых | 5,5 золотых |
| ИТОГО   | 11 золотых  | 11 золотых  |



*То, очевидно, что суммы записей по дебету и кредиту должны быть всегда равны! Это есть баланс (равенство).*

Различают счета активные, пассивные и активно-пассивные.

**Активные** используются для того, чтобы учитывать все имеющиеся на предприятии средства и имущество, необходимые для его деятельности (которые так и называют – **активы предприятия**). Это счета 01 «Основные средства», 10 «Материалы», 50 «Касса» и т. д.

Для того чтобы учитывать источники формирования этих средств, используются **пассивные** счета. Это счета 80 «Уставный капитал», 67 «Расчеты по кредитам и займам» и т. д. (Называют **пассивы предприятия**).

Счета активно-пассивные применяются в основном, чтобы учитывать разного рода расчеты, проводимые организацией. Это, например, счет 60 – «Расчеты с поставщиками», 62 – «Расчеты с покупателями», 68 – «Расчеты по налогам» и др.

Дебет активных счетов показывает увеличение средств, кредит – их уменьшение. У пассивных счетов – все наоборот. Активно-пассивные счета могут работать как активные и как пассивные.



*Бухгалтер проверяет отчет о командировке одного из сотрудников:*

*– А это что за астрономическая цифра?*

*– Это счет за отель.*

*– Я вас попрошу больше не покупать отелей.*



## БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (БАЛАНС И ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ (УБЫТКАХ))

Основной бухгалтерский документ, который в общем виде показывает состояние имущества организации (в денежном выражении) на определенный момент времени, – это баланс. Активы и пассивы предприятия (то есть зафиксированное в бухгалтерских документах имущество и его источники) должны быть равны. Проверка этого равенства и есть смысл составления баланса.

Бухгалтерский баланс составляется по принципу двусторонней таблицы, у которой слева располагается имущество организации (см. рис. 3.4.) – это **актив баланса**, а справа – источники формирования этого имущества (см. рис. 3.6.) – это есть **пассив баланса**.

Для понимания, усложним жизнь Папе Карло.



**Пример:** Открывая организацию, Папа Карло внес уставной капитал в размере 20 золотых и взял кредит в банке в размере 80 золотых. На эти деньги он купил у Базилио станок за 90 золотых сроком службы 5 лет и закупил у Дуремара 11 деревянных заготовок на 6,6 золотых. За месяц он произвел 10 Буратин и продал их по цене 3,71 золотых за одного. Заплатил Карабасу Барабасу 3 золотых за аренду коморки и начислил (еще не выплатил) себе заработную плату 10 золотых. **Какова прибыль за месяц? Отразить операции на счетах в учете, записать бухгалтерские проводки и составить баланс.**

**Решение:****Процесс финансирования:**

Внесение 20 золотых на расчетный счет в качестве уставного капитала:

1) Дт 51 (расчетный счет) Кт 80 (уставной капитал) = 20

Получение кредита из банка на расчетный счет в размере 80 золотых:

2) Дт 51 (расчетный счет) Кт 67 (расчеты по кредитам) = 80

**Процесс снабжения:**

Папа Карло купил токарный станок у Базилио за 90 золотых:

3) Дт 60 (расчеты с поставщиками)/Базилио Кт 51 (расчетный счет) = 90

4) Дт 01 (основные ср-ва) Кт 60 (расчеты с поставщиками)/Базилио = 90

Закупка деревянных заготовок у Дуремара на сумму 6,6 золотых:

5) Дт 60 (расчеты с поставщиками)/ Дуремар Кт 51 (расчет. счет) = 6,6

6) Дт 10 (материалы)/ Заготовки Кт 60 (расчеты с пост.)/ Дуремар = 6,6

**Процесс производства:**

Рассчитаем и начислим амортизацию токарного станка в месяц:

90 золотых / (5 лет \* 12 месяцев) = 1,5 золотых

7) Дт 20 (Основное производство) Кт 02 (Амортизация осн.ср-в) = 1,5

Передаем 10 заготовок для производства 10 Буратин на сумму 5,5 золотых:

8) Дт 20 (Основное производство) Кт 10 (материалы)/Заготовки = 5,5

Заплатим за аренду коморки Карабасу Барабасу 3,6 золотых и включим затраты в стоимость Буратин:

9) Дт 76 (расчеты с прочими)/Карабас Кт 51 (расчетный счет) = 3,6

10) Дт 20 (Основное производство) Кт 76 (расчеты с проч.)/Карабас = 3,6

Начислим заработную плату Папе Карло 10 золотых (за 10 Буратин):

11) Дт 20 (Основное произ-во) Кт 70 (расчеты по зарплате)/Карло = 10

Начислим отчисления в фонд социальной защиты населения (далее – ФСЗН) 34% от зарплаты 3,4 золотых

12) Дт 20 (Основное производство) Кт 69 (расчеты с фондом) = 3,4

**Выход готовой продукции:**

В главе «Рентабельность» мы рассчитывали себестоимость одного Буратино, складывая все затраты. В бухгалтерском учете процесс аналогичный, необходимо собрать все понесенные затраты на счете 20 «Основное производство» и перевести их в разряд готовой продукции. Это и будет производственная себестоимость.

13) Дт 37 (Готовая продукция) Кт 20 (Основное производство) = 24

Итак, себестоимость одного Буратино =

24 золотых / 10 штук = 2,4 золотых.

Построим «самолетик» счета 20 «Основное производство».

|                     | <i>Дт</i> | <i>Кт</i> |           |
|---------------------|-----------|-----------|-----------|
| Амортизация –       | 7) 1,5    | 13) 24    | - Готовая |
| Заготовки –         | 8) 5,5    |           | продукция |
| Аренда –            | 10) 3,6   |           |           |
| Зарплата –          | 11) 10    |           |           |
| Отчисления от ФОТ – | 12) 3,4   |           |           |
| Итого               | 24        | 24        | Итого     |

### **Реализация:**

Папа Карло продал 10 Буратин по цене 3,71 золотых за штуку по безналичному расчету, получив доход или **выручку** в размере 37,1 золотых (10 штук \* 3,71 золотых):

14) Дт 51 (расчетный счет) Кт 90 (Реализация) = 37,1

Уменьшаем выручку на себестоимость проданных Буратин:

15) Дт 90 (Реализация) Кт 37 (Готовая продукция) = 24 золотых

Разница между выручкой и себестоимостью – есть прибыль.

16) Дт 90 (Реализация) Кт 99 (Прибыль или убыток) = 13,1 золотых

Построим «самолетик» счета 90 «Реализация»

|                 | <i>Дт</i> | <i>Кт</i> |           |
|-----------------|-----------|-----------|-----------|
| Себестоимость – | 15) 24    | 14) 37,1  | – Выручка |
| Прибыль –       | 16) 13,1  |           |           |
| Итого           | 37,1      | 37,1      | Итого     |

**Прибыль от хозяйственной деятельности Папы Карло за месяц составила 13,1 золотых.**

Отражаем операции на счетах:

Счет 01  
«Основные средства»

|         |  |
|---------|--|
| 4) 90   |  |
| *С = 90 |  |

Счет 02  
«Амортизация ОС»

|  |         |
|--|---------|
|  | 7) 1,5  |
|  | С = 1,5 |

Счет 01  
«Материалы»

|         |        |
|---------|--------|
| 6) 6,6  | 8) 5,5 |
| С = 1,1 |        |

\*С – **Сальдо** (остаток) на конец месяца

Счет 37  
«Готовая продукция»

|        |        |
|--------|--------|
| 12) 24 | 15) 24 |
|--------|--------|

Счет 60/Базилио  
«Расчеты с постав.»

|       |       |
|-------|-------|
| 3) 90 | 3) 90 |
|-------|-------|

Счет 60/Дуремар  
«Расчеты с постав.»

|        |        |
|--------|--------|
| 5) 6,6 | 6) 6,6 |
|--------|--------|

Счет 67  
«Расчеты по кредиту»

|  |        |
|--|--------|
|  | 8) 80  |
|  | С = 80 |

Счет 70/Папа Карло  
«Расчеты по зарплате»

|  |        |
|--|--------|
|  | 11) 10 |
|  | С = 10 |

Счет 76/Карабас  
«Расчеты с проч.»

|        |         |
|--------|---------|
| 9) 3,6 | 10) 3,6 |
|--------|---------|

Счет 51  
«Расчетный счет»

|          |        |
|----------|--------|
| 1) 20    | 3) 90  |
| 2) 80    | 5) 6,6 |
| 14) 37,1 | 9) 3,6 |
| 137,1    | 100,2  |
| С = 36,9 |        |

Счет 80  
«Уставный капитал»

|  |        |
|--|--------|
|  | 1) 20  |
|  | С = 20 |

Счет 69  
«Расчеты с ФСЗН»

|  |         |
|--|---------|
|  | 12) 3,4 |
|  | С = 3,4 |

Счет 99  
«Прибыль или убыток»

|  |          |
|--|----------|
|  | 16) 13,1 |
|  | С = 13,1 |

Заполним таблицу балансового отчета имеющимися остатками по счетам.

| АКТИВ                   |              | ПАССИВ                       |              |
|-------------------------|--------------|------------------------------|--------------|
| Внеоборотные активы     | 90           | Собственные средства         | 20           |
| Основные средства       |              | Уставный капитал             |              |
| Амортизация (с минусом) | -1,5         | Прибыль (убыток – с минусом) | 13,1         |
| Оборотные активы        | 1,1          | Заемные средства             | 80           |
| Материалы               |              | Кредиты банка                |              |
| Денежные средства       | 36,9         | Задолженность по зарплате    | 10           |
|                         |              | Задолженность по ФСЗН        | 3,4          |
| <b>Баланс</b>           | <b>126,5</b> | <b>Баланс</b>                | <b>126,5</b> |



**Вывод:** Этот документ дает информацию о структуре активов и пассивов организации на определенный момент времени, то есть – каким именно имуществом и его источниками располагает она в данный момент.

Другим бухгалтерским документом, характеризующим результаты хозяйственной деятельности организации, является

### ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ (УБЫТКАХ)

|                                                |             |
|------------------------------------------------|-------------|
| ВЫРУЧКА ОТ РЕАЛИЗАЦИИ (– налоги из выручки)    | A           |
| СЕБЕСТОИМОСТЬ:                                 | B           |
| – материалы, сырье, полуфабрикаты и т.д.;      |             |
| – заработная плата;                            |             |
| – налоги от заработной платы;                  |             |
| – амортизация;                                 |             |
| – прочие затраты.                              |             |
| П Р И Б Ы Л Ь от реализации                    | $A - B = C$ |
| Внереализационные доходы (расходы – с минусом) | D           |
| Балансовая прибыль                             | $C + D = E$ |
| Налог на прибыль, налог на недвижимость        | F           |
| Чистая прибыль (убыток) после уплаты налогов   | $G = E - F$ |

В информации, содержащейся в бухгалтерских документах, заинтересованы и внешние организации – налоговые, статистические органы, инвесторы, кредитные организации. На основе информации бухгалтерской отчетности они принимают решения о том, как строить свои отношения с данной компанией. Банк, проанализировав бухгалтерскую отчетность, определяет платежеспособность предприятия, инвесторы решают, есть ли смысл вкладывать деньги в развитие данного предприятия, акционеры – стоит ли приобретать акции данной компании.





## ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. В чем состоит сущность бухгалтерского учета?
2. Для чего необходимо вести документацию?
3. Что означают понятия «дебет» и «кредит»?
4. Какова структура бухгалтерского счета?
5. В чем заключается принцип двойной записи?
6. Что показывает бухгалтерский баланс?
7. Что означают понятия «актив» и «пассив»?
8. Чем отличается прибыль «балансовая» от «чистой»?



### **Из истории знаменитых предпринимателей ЮЛИУС МАГГИ**

*Кому из нас не знакомы бульонные кубики и супы быстрого приготовления «Магги»? Каждый день телевизионная реклама убеждает нас в простоте, удобстве и прекрасном вкусе. Но мало кто знает, что их изобретатель родился более 150 лет назад в семье швейцарского мельника.*

*В 24 года Юлиус Магги унаследовал дело отца и тоже стал мельником. Однажды его приятель-доктор рассказал ему, что овощи, если их правильно высушить, сохраняют все свои полезные свойства. Взяв на вооружение полученную информацию, Юлиус сконструировал специальную сушилку для овощей, с ее помощью высушивал овощи, а затем смолот их в муку. Так был изготовлен первый растворимый суп, который сразу пришелся по вкусу покупателям. Хозяйки быстро оценили новое, легкое в приготовлении и достаточно вкусное блюдо.*

*В 1886 году предприниматель выпускал три разновидности супов, для удобства расфасовывал их в небольшие пакетики. Супы охотно приобретались покупателями, прибыли росли, и через некоторое время филиалы фирмы «Магги энд Компании» были созданы по всей Европе. Активная рекламная кампания способствовала успеху.*

*В 1890 году Юлиус Магги расширил ассортимент своей продукции, разработав ароматическую приправу, которую можно было добавлять во все блюда. Приправа пришлась по вкусу потребителям, спрос на нее был огромен, и прибыли компании продолжали расти.*

*Еще через некоторое время Юлиус Магги придумал технологию, позволяющую производить бульонные кубики. Концентрированный бульон также понравился покупателям. Кроме того, чтобы привлечь их внимание к новой продукции, фирма организовала бесплатную раздачу на улицах пробных бульонных кубиков. Популярность продуктов Магги привела к тому, что к началу XX века талантливый предприниматель владел заводами во многих странах мира.*

*Успех бизнеса Юлиуса Магги – прекрасный пример сочетания гениальной идеи, предпринимательского таланта и грамотной рекламной кампании.*

*«Граждане Республики Беларусь обязаны принимать участие в финансировании государственных расходов путем уплаты государственных налогов, пошлин и иных платежей».*

**Статья 56, Конституция РБ.**

## **Раздел 3.5.**

# **Налоговая система Республики Беларусь**





## ПОЧЕМУ НУЖНО ПЛАТИТЬ НАЛОГИ?

**Налоги** – это обязательные платежи, которые государство собирает со своих граждан и предприятий.

В экономике любого государства есть непроизводственная сфера: образование, медицина, культура, армия, аппарат чиновников, составляющий органы государственного управления. Все эти сферы деятельности, безусловно, важны, но для их содержания нужны средства, поскольку сами они не в состоянии себя содержать. Кроме того, в каждом обществе есть категории граждан, которые не могут содержать себя сами: дети, старики, инвалиды. Заботу об этих людях должно взять на себя государство. Для оплаты затрат на содержание непроизводственной сферы и нетрудоспособных граждан государству нужны средства, которые оно собирает в виде налогов.

Налоговая система Республики Беларусь призвана обеспечить государство финансовыми ресурсами, необходимыми для решения важнейших экономических и социальных задач.



***Налоги и сборы являются основным источником доходов государственного бюджета. В соответствии с Законом «О бюджете Республики Беларусь» за счет налогов формируется около 85% бюджета.***

**Элементами налоговой системы выступают:**

- субъект налогообложения (плательщик налога);
- объект налогообложения (выручка от реализации продукции, балансовая прибыль, имущество, доходы граждан);
- ставка;
- источник уплаты (из выручки, из балансовой прибыли, включаемые в себестоимость, из заработной платы);
- льготы;
- санкции.

## ВИДЫ НАЛОГОВ

Современная налоговая система достаточно сложна. Пытаясь оптимизировать систему налогообложения, государство применяет различные виды налогов.

**По способу взимания налогов различают:**

- **прямые налоги** – платит непосредственно налогоплательщик на доход и имущество (например, налог на прибыль предприятий и подоходный налог граждан);
- **косвенные налоги** – входят в цену товаров и услуг, их оплачивает потребитель (налог на добавленную стоимость и акцизы).

**В зависимости от субъекта налогообложения, различают:**

- налоги с юридических лиц (предприятий) – (например, налог на прибыль);
- налоги с физических лиц (граждан) – (например, подоходный налог);
- смешанные (с тех и с других) – (например, налог на землю, отчисления в фонд социальной защиты).

**Некоторые виды налогов по источникам оплаты:**

| Название налога                                                                                    | Объект налогообложения                                                                                              | Ставка налога                                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| <b>1) Включаемые в себестоимость продукции</b>                                                     |                                                                                                                     |                                               |
| Налоги от заработной платы:<br>а) Отчисления в фонд социальной защиты населения;<br>б) Белгосстрах | Фонд заработной платы                                                                                               | 34%<br><br>до 1%                              |
| Экологический налог (на пользование природными ресурсами)                                          | Объемы добываемых полезных ископаемых, выводимых в окружающую среду выбросов; переработанных нефти и нефтепродуктов | в руб. за тонну, куб.м.                       |
| Земельный налог                                                                                    | Кадастровая стоимость земельного участка, предоставленного в пользование, во владение или собственность             | в % от кадастровой стоимости участка          |
| Налог на недвижимость                                                                              | Стоимость зданий и сооружений                                                                                       | 1% в год                                      |
| <b>2) Уплачиваемые из выручки от реализации продукции (в порядке формирования отпускной цены)</b>  |                                                                                                                     |                                               |
| Акциз                                                                                              | Устанавливается на высокорентабельную продукцию – алкоголь, табак, ювелирные изделия, бензин и т.д.                 | установлена на каждый вид товара ст.112 НК РБ |
| Налог на добавленную стоимость                                                                     | Выручка от реализации товаров (работ, услуг) и на товары, ввозимые на территорию РБ.                                | Основная - 20% ст.102 НКРБ                    |
| <b>3) Уплачиваемые из балансовой прибыли</b>                                                       |                                                                                                                     |                                               |
| Налог на прибыль                                                                                   | Балансовая прибыль                                                                                                  | 18% ст.142 НК РБ                              |
| <b>4) Удерживаемые из заработной платы</b>                                                         |                                                                                                                     |                                               |
| Отчисления в фонд социальной защиты                                                                | Все выплаты в денежной и натуральной форме                                                                          | 1%                                            |
| Подоходный налог                                                                                   | Совокупный доход в денежной и натуральной форме, полученный в течение календарного года                             | 12% ст.173 НК РБ                              |

*\* НК РБ – Налоговый Кодекс Республики Беларусь (Особенная Часть)*



Индивидуальные предприниматели, осуществляющие свою деятельность без образования юридического лица, из всего комплекса налогов и отчислений уплачивают:

- акциз;
- налог на добавленную стоимость (НДС);
- отчисления в фонд социальной защиты населения;
- экологический налог;
- земельный налог;
- налог на недвижимость;
- подоходный налог.

В целях упрощения ведения учета и расчета налогов, существуют упрощенные системы налогообложения.

| Название налога                                                      | Объект налогообложения                                                                                                                               | Ставка налога                                                        |
|----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|
| Налог при упрощенной системе налогообложения (далее - УСН)           | Выручка от реализации товаров (работ, услуг) без НДС.                                                                                                | 3% с уплатой НДС или 5% без НДС ст.289 НК РБ                         |
| Единый налог производителей сельскохозяйственной продукции           | Выручка от реализации сельхоз продукции                                                                                                              | Установлены в Гл 36 НК РБ                                            |
| Единый налог с индивидуальных предпринимателей и иных физических лиц | Перечень видов деятельности, при осуществлении которых уплачивается единый налог, а также базовых ставок единого налога, установлен Главой 35 НК РБ. | Базовые ставки единого налога установлены в Приложении № 25 к НК РБ. |

## ЦЕНООБРАЗОВАНИЕ

Цены и налоги тесно взаимосвязаны между собой. Для формирования цены, необходимо составить **калькуляцию** – расчет по определению себестоимости единицы продукции по видам расходов. Затем добавляется прибыль и косвенные налоги.



**Пример:** В разделе «Рентабельность» мы рассчитывали себестоимость одного Буратино, то есть калькулировали себестоимость Буратино. Теперь сформируем цену продажи.

В случае если организационно-правовая форма Папы Карло – унитарное предприятие, применяющее упрощенную систему налогообложения с уплатой НДС. Процедура формирования цены, исходя из действующего законодательства, будет следующей:



| №  | Статьи затрат                                             | %   | Сумма, зол. | За единицу <sup>1</sup> =<br>Сумма/К-во |
|----|-----------------------------------------------------------|-----|-------------|-----------------------------------------|
| 1  | Заработная плата                                          |     | 10,00       | 1,00                                    |
| 2  | Налоги от зарплаты                                        | 34% | 3,40        | 0,34                                    |
| 3  | Материалы                                                 |     | 5,50        | 0,55                                    |
| 4  | Амортизация ОС                                            |     | 1,50        | 0,15                                    |
| 5  | Аренда помещения                                          |     | 3,60        | 0,36                                    |
| 6  | Производственная себестоимость                            |     | 24,0        | 2,40                                    |
| 7  | Прибыль (Себестоимость<br>* рентабельность <sup>2</sup> ) | 25% | 6,00        | 0,60                                    |
| 8  | Налог при УСН (Выручка <sup>3</sup> *3/97)                | 3%  | 0,93        | 0,09                                    |
| 9  | НДС (Выручка + Налог при УСН)<br>* 20%                    | 20% | 6,19        | 0,62                                    |
| 10 | Стоимость продукции (стр.6+7+8+9)                         |     | 37,12       | 3,71                                    |

**Ответ: Отпускная цена одного Буратино - 3,71 золотых.**

– <sup>1</sup> Количество произведенных Буратино за месяц – 10 штук, т.е. расход за единицу в графе = Сумма / 10 штук;

– <sup>2</sup> Рентабельность в примере 25% взята произвольно. Например, на некоторые категории социально значимых товаров (работ, услуг) государство устанавливает предельно допустимые нормы рентабельности (прибыльности), в остальных случаях предприниматель определяет цену исходя из ситуации на рынке;

– <sup>3</sup> Выручка = Себестоимость + Прибыль (стр.6+стр.7).



*К директору фирмы приходит желающий устроиться на работу.*

*- Я слышал, вы ищете нового кассира?*

*- Да, и старого тоже.*



## ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. На что государство тратит налоги?
2. Что является объектом налогообложения?
3. Чем отличаются прямые налоги от косвенных?
4. Какие налоги удерживаются из заработной платы?
5. В чем состоит сущность современной цены?



## **Из истории знаменитых предпринимателей**

### **КОНРАД ХИЛТОН**

*Отели «Хилтон» разбросаны по всему миру. Эти пятизвездочные гостиничные комплексы славятся роскошными номерами и высококлассным персоналом.*

*А начиналось все с небольшой привокзальной гостиницы городка Сан-Антонио в Нью-Мексико, под которую родители Конрада Хилтона вынуждены были переоборудовать собственный дом, чтобы поправить финансовое положение семьи. Дети бегали на вокзал, встречали поезда и зазывали приезжающих в «Отель Хилтон», помогая донести вещи. Вся семья обслуживала постояльцев.*

*Постепенно отель начал приносить прибыль. Это позволило Хилтонам нанять обслуживающий персонал.*

*В 1918 году, путешествуя по штату Техас, Конрад Хилтон обратил внимание, что число людей, желающих заполучить места в отелях, явно превышает предложение. Гостиницы сдавали кровати на 8 часов, чтобы посетители могли спать по очереди. Знакомый с гостиничным бизнесом, Хилтон решил приобрести отель. Вложив все свои сбережения, воспользовавшись деньгами, присланными матерью, взяв кредит в банке, Конрад набрал требуемую сумму и выкупил отель. Все помещения отеля, включая столовую, были превращены в спальни.*

*Через некоторое время отель стал приносить прибыль, которую предприниматель пускал на ремонт и усовершенствование отеля. Прошло немного времени, и отель превратился в респектабельное заведение.*

*Вскоре Конрад Хилтон расширил свой бизнес, приобретая еще два отеля и построив один новый. К 1929 году он владел уже десятью отелями и собирался строить одиннадцатый, но обрушившийся на американскую экономику кризис перечеркнул замыслы предпринимателя. Бизнес Хилтона пришел в упадок, он потерял большинство своих отелей, сумев сохранить только два из них. Долги Хилтона достигли баснословных размеров.*

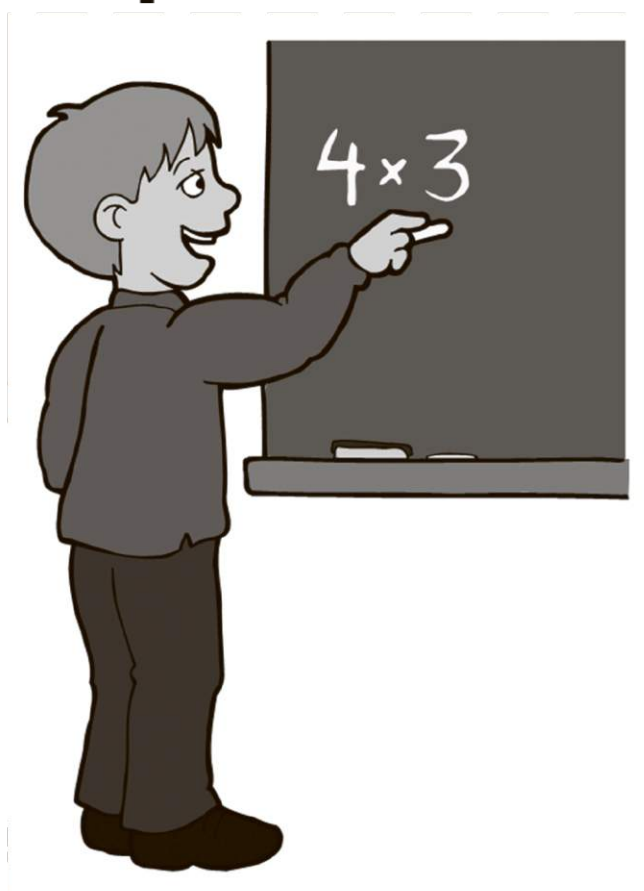
*Друг Хилтона, банкир, банку которого он был должен значительную сумму, предложил Конраду взять еще кредит и вложить деньги в нефтяное месторождение. Сам банк в соответствии с действующим законодательством не мог этого сделать. Вложение оказалось успешным, и уже через три года Конрад Хилтон расплатился по долгам и начал приобретать акции отелей, владельцы которых разорились. Он вновь стал владельцем группы респектабельных отелей.*



*«Каждому отлично известно,  
что ему делать со своими деньгами».*  
**О' Генри.**

## **Раздел 3.6.**

### **Финансовая грамотность**





## ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Вы уже знаете, что для функционирования предприятия ему необходимы материальные ресурсы — машины, оборудование, здания, сырье и материалы, инструменты и т.д., а также кадровые ресурсы, то есть работники разных профессий, специальностей и квалификации. Но кроме этого, для нормального функционирования любого предприятия необходимы денежные ресурсы — для выплаты зарплаты, закупки и ремонта оборудования, приобретения сырья и материалов и т.д. Без денежных средств невозможно ни начать производство, ни оплачивать его ежедневные нужды, ни расширять деятельность предприятия.



Денежное, или финансовое, обеспечение организации является основой его деятельности, поскольку в рыночной системе хозяйствования все необходимые для деятельности ресурсы можно только купить.

Задачами любой организации являются поиск источников финансовых средств и их эффективное использование.

Из собственного опыта всем известно, что деньги можно либо заработать, либо получить от кого-то — безвозмездно или в долг. Как правило, организации не получают денежных подарков, поэтому для них существуют только два способа — заработать и взять в долг. Заработать можно в основном за счет продажи продукции и услуг, которые организация производит. Поскольку эти средства заработаны самостоятельно, их относят к **внутренним источникам финансирования**. Если организация работает прибыльно, она автоматически обеспечивает себя этим источником.

Все прочие средства берутся извне, большей частью в долг, и поэтому их называют **внешними источниками финансирования**. Поиск внешнего **инвестора** (частное лицо, организация или государство, осуществляющее долгосрочное вложение капитала в какое-либо дело с целью получения прибыли) требует определенных знаний и усилий, поскольку ему необходимо доказать выгодность вложений в ваше дело или организацию с наименьшей степенью риска. Такие доказательства приводятся на основе проведения анализа хозяйственной деятельности организации.

Где же можно получить необходимые средства?

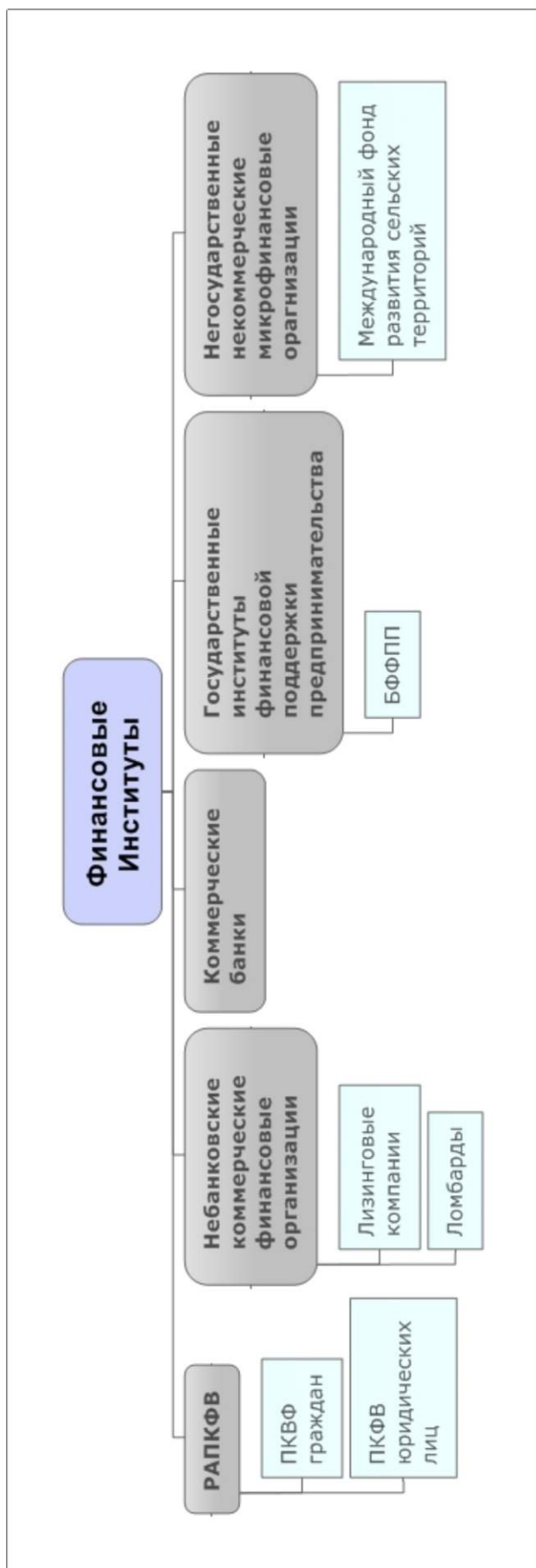
Необходимые финансовые ресурсы можно получить от специализированных институтов (банки, лизинговые компании, кредитные союзы и др.) либо привлекая их от новых собственников (товарищества, эмиссия акций и др.)



Основные финансовые институты, услугами которых могут воспользоваться предприниматели, представлены на схеме (рис. 3.8.)

**I. Коммерческие банки.** В них сосредоточена основная доля кредитных ресурсов. Основная их задача — обеспечить бесперебойный оборот денег и капитала, кредитование организаций и населения, создание условий для накопления.





**Рисунок 3.8.. Финансовые институты – источники финансирования для предпринимателей**

Примечания:

РАПКФВ – Республиканская Ассоциация потребителей кооперативов финансовой взаимопомощи (Ассоциация кредитных союзов)

ПКФВ граждан – потребительский кооператив финансовой взаимопомощи (кредитный союз физических лиц)

ПКФВ юридических лиц – потребительский кооператив финансовой взаимопомощи (кредитный союз юридических лиц или общество взаимного кредитования).

БФПП – Белорусский фонд финансовой поддержки предпринимателей.

Кредиты могут выдаваться на различные сроки, под разное обеспечение на:

- товары и услуги, поставляемые заемщику по определенным контрактам;
- оборотные средства;
- заработную плату работникам организации – заемщика;
- строительство.

Для получения кредита заемщик должен предоставить банку целый ряд документов, подтверждающих его платежеспособность. После рассмотрения этих документов специалисты банка принимают решение о возможности предоставления заемщику кредита.



*Проценты за пользование кредитом относятся на себестоимость, если цель кредита – пополнение оборотных средств, и, если цель кредита – приобретение или строительство основных средств, то проценты относятся на увеличение стоимости основных средств.*

**II. Лизинговые компании.** Есть такой особый вид аренды – финансовая аренда (или лизинг). Суть его заключается в аренде оборудования с одновременной выплатой его основной стоимости (до 75%) по частям в течение некоторого времени (от нескольких месяцев до нескольких лет). Собственник оборудования, позволяющий его использовать и получающий за это плату, называется **лизингодателем**, а тот, кто берет оборудование внаем и платит за это, – **лизингополучатель**. Лизинговая компания – это посредник между производителем, у которого она покупает оборудование, и лизингополучателем, который не в состоянии самостоятельно оплатить приобретение этого оборудования.



**Преимущество:**

*1) в условиях отсутствия собственных средств и невозможности получения банковского кредита, возможно использование арендованных основных средств у лизинговой компании с их последующим выкупом;*

*2) в отличие от обычной аренды при лизинге в пользование предоставляется новое оборудование и именно то, которое необходимо лизингополучателю, а не то, которое имеется у лизингодателя.*

**Недостаток:** проценты за пользование оборудованием, как и выплата его стоимости, относятся на себестоимость, что соответственно увеличивает цену производимой продукции.

**III. Ломбарды.** Это специфический вид финансовых институтов, который специализируется на предоставлении займов под залог движимого имущества. Обычно стоимость имущества оценивается в очень короткие сроки, после чего под его залог предоставляется денежный заем.



**Преимущество:** очень высокая скорость принятия решения – хороший вариант, если финансовые ресурсы нужны максимально срочно, и имеется подходящий залог.

**Недостаток:** очень высокие ставки за пользование деньгами.

**IV. Белорусский Фонд финансовой поддержки предпринимателей.** Осуществляет финансирование предпринимателей за счет средств государственного бюджета в целях содействия развитию малого бизнеса. По сравнению с коммерческими банками упрощена процедура подачи, оформления и рассмотрения заявок предпринимателей. Однако, в силу того, что источник поступления денежных средств – государство, эти средства ограничены.

**V. Международный фонд развития сельских территорий.** Это негосударственная некоммерческая организация, которая специализируется на реализации проектов в области сельского хозяйства и, соответственно, финансировании субъектов хозяйствования в сельской местности.

**VI. Общество взаимного кредитования.** Это относительно недавно возникший вид финансовых институтов – кредитные союзы. Общество взаимного кредитования (ОВК) – это тот вид кредитных союзов, членами которых являются только юридические лица и индивидуальные предприниматели.

Создается ОVK субъектами малого предпринимательства (индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами) в форме некоммерческой организации с целью аккумуляции временно свободных средств для взаимного кредитования.



**Преимущество:**

*1) очень гибкий подход к потребностям субъектов малого предпринимательства, возможность финансирования без учета длительности работы – кредитные союзы охотно работают с бизнесом на начальном этапе его развития (start-up).*

*2) оперативная работа по рассмотрению документов: есть возможность получить финансирование в течении одного дня. Для многих предпринимателей это важное преимущество.*

**Основной недостаток:** процентные ставки, как правило, более высокие по сравнению с банковскими.

Если у предприятия появилась необходимость привлечь дополнительные денежные ресурсы, то не только кредиты и займы от финансовых институтов могут ему в этом помочь.

**Эмиссия акций. Акция** – вид ценной бумаги акционерного общества, которая дает право ее владельцу на получение **дивиденда** - части прибыли предприятия. Публичный выпуск акций называется **эмиссией**. Акции имеют номинальную цену, то есть ту, которая на них обозначена. Первичное распределение (продажа в частные руки) происходит по этой номинальной цене. После выпуска и первичного размещения на рынке ценных бумаг акции приобретают реальную цену, по которой их как товар можно купить или продать в данный момент времени. Реальная цена никак не связана с номиналом. Номинальная цена позволяет узнать, какой частью капитала предприятия владеет ее держатель.



**Преимущество:** привлекая необходимые средства, предприятие не выплачивает дивиденды, если отсутствует прибыль и не выкупает акции обратно. **Недостаток:** возрастает вероятность потери контроля над предприятием.



**Облигационный заем. Облигация** – это ценная бумага, которая дает право ее обладателю на получение определенной суммы с процентами в указанный срок. Так, если предприятие (**эмитент**) хочет привлечь дополнительные финансовые ресурсы, оно организует выпуск своих облигаций – ценных бумаг с определенной стоимостью (**номиналом**) и определенным периодом обращения. Продаются облигации не обязательно по номиналу, но сумма процентов, причитающихся предъявителю известна точно: она зависит от номинала и срока обращения бумаги.

После реализации облигаций предприятие-эмитент точно знает, какую сумму оно получило в результате выпуска займа, и какую сумму оно должно будет вернуть через фиксированный промежуток времени. Покупатель же знает, какую сумму он заплатил за бумагу, и какую сумму он получит после окончания срока обращения облигации.



**Преимущество:** облигации не предполагают передачу прав собственности – только право получить номинал плюс проценты. Нет риска потерять контроль над управлением предприятием.

**Недостаток:** в результате займа предприятие может получить меньше, чем планировало, а возратить обязано будет полную сумму. Проценты платить нужно в любом случае.

**Простое товарищество.** Когда двое или несколько лиц (только индивидуальные предприниматели и (или) коммерческие организации) объединяют свои **вклады** (деньги, имущество, знания, навыки, умения, деловую репутацию и деловые связи) на основании договора о совместной деятельности (простого товарищества) для извлечения прибыли. Без образования нового юридического лица.



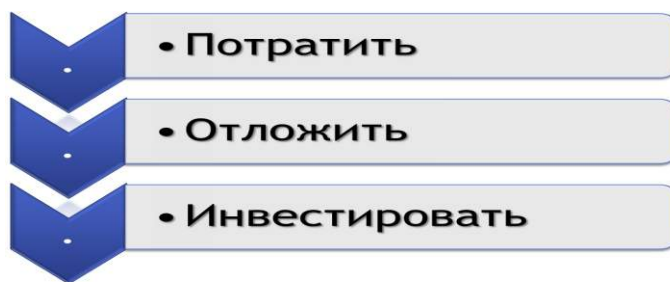
Прибыль, получаемая товарищами в результате их совместной деятельности, распределяется пропорционально стоимости вкладов товарищей в общее дело.



## СБЕРЕЖЕНИЯ

В этой главе хотелось обратить внимание на необходимость и полезность сбережения ваших денег. Речь и про ваши личные кошельки, и про денежные средства на счетах предприятий и организаций.

Есть всего три варианта, которые вы можете сделать со своими деньгами:





**Пример.** Папа Карло заработал 50 золотых прибыли за месяц от продажи Буратино. Теперь он задается вопросом: «А что мне делать с этими деньгами? Как лучше поступить?».

**Кстати, этот вопрос следует задавать себе чаще, когда у вас в руках появляются свободные деньги! Рассмотрим три возможные ситуации.**

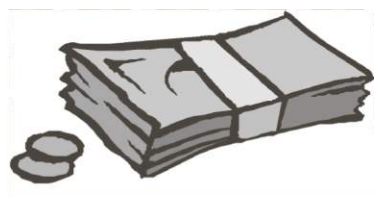
**Ситуация 1.** Папа Карло давно хотел купить себе автомобиль. «Ведь, в конце концов, — убеждал он сам себя, — я для того и работаю, чтобы иметь возможность покупать вещи, которые я хочу, посещать места, о которых давно мечтал!». Эта точка зрения имеет право на жизнь.

Теперь перед домом Папы Карло стоит новенький автомобиль за 50 золотых. Он выбрал вариант «Потратить».

**Ситуация 2.** Папа Карло всегда мечтал открыть еще и собственную пекарню, но до сих пор ему не хватает опыта в организации ее работы. Тем не менее, Папа Карло знает, что в тот момент, когда будет решено строить пекарню, деньги ему их как понадобятся!

Поэтому теперь деньги Папы Карло лежат на сберегательном счету в банке. Он выбрал вариант «Отложить».

**Ситуация 3.** Папа Карло из тех типов предпринимателей, которые предпочитают вкладывать свободные деньги в свой бизнес. Поэтому свободные 50 золотых были потрачены на новый токарный станок. Теперь Буратино будет изготавливаться быстрее и дешевле, что по расчетам Папы Карло в течение следующих шести месяцев позволит увеличить прибыль на 100 золотых. Таким образом, 50 золотых



сегодня превратятся в 100 золотых через полгода.

Такой расчет выдает в Папе Карло настоящего предпринимателя. Он выбрал вариант «Инвестировать».

Сейчас подробнее остановимся на возможностях для сбережений, которые предоставляет финансовый рынок нашей страны.

Если вы частное лицо и если у вас есть бизнес, то продукты банков и кредитных союзов — самый удобный инструмент сбережений. Дело в том, что покупка акций и облигаций зачастую связана не с желанием получить проценты (дивиденды), а с желанием заработать на ожидаемом росте их цен на рынке, то есть получить спекулятивный доход. Кроме того, возможности для операций с акциями и облигациями в нашей стране на сегодняшний момент достаточно ограничены.

Так вот, первое, на что стоит обратить внимание при выборе института, которому вы доверите свои сбережения, — это его надежность. Все банки Республики Беларусь имеют гарантию государства по возврату 100% сбережений физических лиц. Это весомый аргумент! Кредитные союзы такой гарантии не имеют, но предлагают своим вкладчикам существенно более высокие процентные ставки.

А как оценить разницу в процентных ставках? Рассмотрим пример.



**Пример.** Папа Карло решил вложить свои сбережения в один из банков или кредитных союзов города. Минимальная ставка по вкладу составляет 20% годовых, а максимальная — 25 %.

Папа Карло показалось, что разница в 5% слишком мала, чтобы обращать на нее внимание. **Прав ли Папа Карло?**

**Допустим, что вклад составит 100 золотых. Рассчитаем, как будет расти вклад при различных ставках (результаты представлены в таблице).**

|     | Вклад под 20% годовых      | Вклад под 25% годовых      |
|-----|----------------------------|----------------------------|
| Год | Сумма вклада на конец года | Сумма вклада на конец года |
| 1   | 120                        | 125                        |
| 2   | 144                        | 156                        |
| 3   | 173                        | 195                        |
| 4   | 207                        | 244                        |
| 5   | 249                        | 305                        |
| 6   | 299                        | 381                        |
| 7   | 358                        | 477                        |
| 8   | 430                        | 596                        |
| 9   | 516                        | 745                        |
| 10  | 619                        | 931                        |

**Обратите внимание:** через 5 лет разница составит 56 золотых (305-249), а через 10 лет – уже 312 золотых (931-619)!

Разница в 5% - это существенное преимущество, и, заметьте, чем дольше срок, тем больше разница в суммах на счете.

Важно понимать, что помимо процентной ставки у сберегательных продуктов есть и еще много разных условий. В них также необходимо разобраться, т.к. для разных жизненных ситуаций нужны разные сберегательные продукты.

К таким дополнительным условиям относятся:

- Процентная ставка может быть фиксированной или плавающей;
- Различные периоды капитализации<sup>1</sup> процентов;
- Возможности пополнения вклада;
- Возможности досрочного снятия денег.



## ЗАИМСТВОВАНИЕ

Хотелось бы с самого начала сформировать у вас правильное отношение к заимствованию денег. В своей жизни про кредиты и займы мы слышим постоянно. Реклама в СМИ, наружная реклама, кредитные предложения в магазинах – все это делается с одной целью – предложить вам деньги в долг.

Долг можно разделить на две большие группы: разумный долг и опасный долг.

Разумный долг – это, например, кредит на развитие бизнеса, на покупку дома, на неотложные нужды и т.д. Ведь есть вещи, которые без кредита позволить себе вы, скорее всего, не сможете. А кредит на предпринимательские нужды при разумном подходе позволяет заработать гораздо больше, чем без использования заемных средств.

<sup>1</sup> Период капитализации – это период начисления процентов. Чем этот период короче, тем быстрее растет ваш вклад.



С другой стороны, опасный долг – это неразумные и спонтанные желания, долг на покрытие старого долга, желание похвастаться и т.д. Всегда, принимая решение о кредитовании, задавайте себе несколько вопросов:

- действительно ли мне нужны эти траты?
- это «необходимость» или «желание»?
- есть ли другие варианты, кроме кредита?

Но даже когда принято положительное решение о кредитовании, остается еще множество вариантов развития событий. В главе «Финансовые организации» мы рассмотрели основные источники получения заемных денег. Но необходимо разобратся в деталях этих предложений, ведь с первого взгляда выгодное предложение от невыгодного вы можете и не отличить.

Самыми удобными вариантами заимствования все еще остаются кредиты банков и займы кредитных союзов. Опять-таки, в силу неразвитости фондового рынка в Республике Беларусь.

Основные моменты, на которые следует обратить внимание при получении кредита или займа:

- процентная ставка;
- срок кредитования;
- различные комиссии (за заключение договора, за обслуживание счета, за снятие наличных денежных средств и т.д.)
- возможности досрочного погашения долга и т.д.

Для начала, давайте разберемся с вопросом о сроке кредитования.



**Пример.** Папа Карло решил расширить свою мастерскую и рассматривает вопрос о покупке нового помещения в кредит. Он знает, что помещение обойдется ему в 1000 золотых, а процентная ставка по кредиту равна 20% годовых. **На какой срок следует Паве Карло оформить кредит?**

**Давайте рассмотрим разные варианты:** для кредита на 3 года, 5 лет и 10 лет (упрощенные расчеты приведены в таблицах).

#### **Кредит на 3 года**

| Год   | Остаток долга | Погашение долга | Погашение процентов | Общая сумма погашения |
|-------|---------------|-----------------|---------------------|-----------------------|
| 1     | 2             | 3               | 4                   | 5                     |
| 1     | 1000          | 333             | 200                 | 533                   |
| 2     | 667           | 333             | 133                 | 467                   |
| 3     | 333           | 333             | 67                  | 400                   |
| Итого |               | 1000            | 400                 | 1400                  |

### ***Кредит на 5 лет***

| Год   | Остаток долга | Погашение долга | Погашение процентов | Общая сумма погашения |
|-------|---------------|-----------------|---------------------|-----------------------|
| 1     | 2             | 3               | 4                   | 5                     |
| 1     | 1000          | 200             | 200                 | 400                   |
| 2     | 800           | 200             | 160                 | 360                   |
| 3     | 600           | 200             | 120                 | 320                   |
| 4     | 400           | 200             | 80                  | 280                   |
| 5     | 200           | 200             | 40                  | 240                   |
| Итого |               | 1000            | 600                 | 1600                  |

### ***Кредит на 10 лет***

| Год   | Остаток долга | Погашение долга | Погашение процентов | Общая сумма погашения |
|-------|---------------|-----------------|---------------------|-----------------------|
| 1     | 2             | 3               | 4                   | 5                     |
| 1     | 1000          | 100             | 200                 | 300                   |
| 2     | 900           | 100             | 180                 | 280                   |
| 3     | 800           | 100             | 160                 | 260                   |
| 4     | 700           | 100             | 140                 | 240                   |
| 5     | 600           | 100             | 120                 | 220                   |
| 6     | 500           | 100             | 100                 | 200                   |
| 7     | 400           | 100             | 80                  | 180                   |
| 8     | 300           | 100             | 60                  | 160                   |
| 9     | 200           | 100             | 40                  | 140                   |
| 10    | 100           | 100             | 20                  | 120                   |
| Итого |               | 1000            | 1100                | 2100                  |

Чем больше срок кредита, тем меньше сумма ежемесячного погашения основного долга (гр. 3) и тем меньше сумма общего ежемесячного платежа (гр. 5). Складывается впечатление, что чем больше срок кредитования, тем выгоднее кредит, т.к. его легче погашать. Теперь обратим внимание на итоговые строки по гр.4. Чем больше срок кредитования, тем больше сумма уплаченных процентов. Так, в случае кредитования на 3 года вы заплатите 400 золотых, а если срок кредитования вырастает до 10 лет, сумма процентов равна уже 1100 золотых (т.е. больше самой суммы кредита). Вы ведь проценты платите за пользование деньгами, и чем срок пользования больше, тем сумма процентов больше.



***Итак, выбирая срок кредитования, следует искать баланс между двумя параметрами: 1) сумма ежемесячного платежа – нагрузка на ваш ежемесячный бюджет; 2) общая сумма уплаченных процентов – сумма переплаты за весь период.***

Если с процентной ставкой по кредиту и сроком кредитования все понятно, то различного рода комиссии, которые устанавливает банк, могут существенно изменить стоимость кредита. Продолжим рассмотрение предыдущего примера.



**Пример.** Папа Карло решил взять кредит 1000 золотых сроком на один год с ежемесячным погашением суммы основного долга. Ему известна процентная ставка (20% годовых). Но в отделении банка ему озвучили дополнительные условия: комиссия за перевод средств на счет продавца помещения 2% и ежемесячная комиссия за сопровождение кредита 3 золотых.

Расчет ежемесячных платежей будет следующим:

| Год          | Остаток долга | Погашение долга | Погашение процентов | Комиссии  | Общая сумма погашения |
|--------------|---------------|-----------------|---------------------|-----------|-----------------------|
| 1            | 2             | 3               | 4                   | 4.1       | 5                     |
| 1            | 1000          | 83,3            | 16,7                | 23        | 123,0                 |
| 2            | 916,7         | 83,3            | 15,3                | 3         | 101,6                 |
| 3            | 833,4         | 83,3            | 13,9                | 3         | 100,2                 |
| 4            | 750,1         | 83,3            | 12,5                | 3         | 98,8                  |
| 5            | 666,8         | 83,3            | 11,1                | 3         | 97,4                  |
| 6            | 583,5         | 83,3            | 9,7                 | 3         | 96,0                  |
| 7            | 500,2         | 83,3            | 8,3                 | 3         | 94,6                  |
| 8            | 416,9         | 83,3            | 6,9                 | 3         | 93,2                  |
| 9            | 333,6         | 83,3            | 5,6                 | 3         | 91,9                  |
| 10           | 250,3         | 83,3            | 4,2                 | 3         | 90,5                  |
| 11           | 167,0         | 83,3            | 2,8                 | 3         | 89,1                  |
| 12           | 83,7          | 83,7            | 1,3                 | 3         | 88,0                  |
| <b>Итого</b> |               | <b>1000</b>     | <b>108,3</b>        | <b>56</b> | <b>1164,3</b>         |

Появилась гр. 4.1 «Комиссии», где отражены 20 золотых в первый месяц (за перечисление денежных средств на счет продавца =  $1000 \cdot 2\%$ ) и 3 золотых за каждый месяц (за сопровождение кредита).

**Таким образом,** общая сумма погашения (гр. 5) выросла на 56 золотых.

Рассмотренный пример подводит нас к расчету общей стоимости кредита, которая включала бы и проценты за пользование, и все дополнительные комиссии и платежи. Показатель этот необходим для того, чтобы сравнивать различные продукты между собой: у одного ниже ставка, но высокие комиссии, а у другого, наоборот, ставка объявлена высокая, но комиссии полностью отсутствуют (в основном так делают кредитные союзы).

Так вот, показатель этот называется **полная процентная ставка (ППС)**, которую иногда называют **эффективной процентной ставкой**.

Полная процентная ставка за пользование кредитом (ППС) – это процентная ставка, которая рассчитана с учетом дополнительных расходов по кредиту. Расходы по кредиту обычно включают в себя, помимо процентов, комиссии по предоставлению и обслуживанию кредита.

Рассчитать ее можно следующим образом:

Формула для расчета причитающегося платежа за период пользования кредитом (при условии ежемесячного погашения основного долга равными долями) будет следующей:

$$I = PV * \frac{i}{12} * \frac{1}{2} * (n+1), \quad (\text{формула 1})$$

где I – сумма процентов при известной ставке;

PV – сумма кредита (1000 золотых);

i – годовая процентная ставка (коэффициент) (20%, а для расчета – 0,2);

n – срок кредита (месяцы) (12 месяцев).

Сумма выплат по процентам (I) составляет 108,3 золотых, что соответствует итоговым данным в гр.4 нашей таблицы.

Для расчета полной процентной ставки (ППС) с учетом всех дополнительных комиссионных сборов (при условии погашения основного долга равными долями) воспользуемся формулой (2):

$$ППС = \frac{(I+R)*12}{PV * (\frac{n}{2} + 0,5)} * 100, \quad (\text{формула 2})$$

где R – сумма всех единовременных и ежемесячных комиссионных сборов, причитающихся к выплате за весь период пользования кредитом. В нашем примере сумма всех сборов составляет 56 золотых (из гр.5).

Подставив в формулу (2) известные значения, получим полную процентную ставку (ППС) в размере 30,3 % годовых. А в примере, если вы помните, была ставка 20% годовых. То есть, дополнительные платежи, которые могли бы показаться незначительными, повысили стоимость кредита, ни много, ни мало, на 10,3% в год!



**Будьте внимательны! По закону не все платежи включаются в расчет полной процентной ставки. Поэтому всегда детально узнавайте тарифы и условия кредитования у сотрудников финансовых учреждений.**



*Папа Карло говорит Буратино:*

*– Если ты будешь шататься по ночам, то я тебя приблю.*



## ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ

1. Назовите источники финансирования организации?
2. Чем отличается лизинг от аренды и плата за лизинг от арендной платы?
3. Что можно сделать со сбережениями?
4. Для чего берут кредит?
5. Что в себя включает полная процентная ставка по кредиту?
6. Рассчитайте полную процентную ставку по потребительскому кредиту, используя действующие условия и тарифы одного из банков.





## **Из истории знаменитых предпринимателей САВВА ТИМОФЕЕВИЧ МОРОЗОВ**

*Выходец из купеческой семьи Савва Морозов родился 3 февраля 1862 года. Родители дали ему прекрасное образование. Закончив физико-математический факультет Московского университета, Савва Морозов продолжил обучение в Англии, осваивая особенности текстильного производства на английских предприятиях и изучая химию в Кембриджском университете.*

*Вернувшись в Россию, молодой промышленник занял пост директора правления «Товарищества Никольской мануфактуры», которое включало в себя 6 основных фабрик и множество вспомогательных заводов. На фабриках трудилось свыше 13 тыс. человек. Здесьгодились знания, полученные в Европе. Савва Тимофеевич организовал производство, используя новейшие изобретения техники того времени.*

*Кроме того, молодой предприниматель унаследовал громадное состояние отца, оценивавшееся в несколько миллионов рублей. Оно включало в себя высокодоходные паи «Трехгорного пивоваренного общества», «Купеческого банка», «Торгового банка». Савва Тимофеевич в короткое время преумножил полученные капиталы, расширяя свою деятельность. Он построил несколько химических заводов, которые производили уксусную кислоту, ацетон, древесный и метиловый спирт и другие вещества, используемые в текстильном производстве. В результате состояние Саввы Морозова увеличилось до нескольких десятков миллионов рублей.*

*За свою активную предпринимательскую деятельность и вклад в развитие экономики России Савва Тимофеевич Морозов был награжден орденами, занимал уважаемые посты, приносившие ему не только славу и почет, но и немалые доходы.*

*Имя Саввы Тимофеевича Морозова тесно связано с историей Московского художественного академического театра, который фактически был создан на деньги известного промышленника. Он потратил на театр в общей сложности около 500 тыс. рублей. Благотворительность Саввы Тимофеевича распространялась на актеров, художников, литераторов, простых рабочих.*

*Жизнь Саввы Тимофеевича Морозова трагически закончилась на 44-м году жизни, и он был похоронен на Рогожском кладбище в Москве. На могиле миллионера была установлена икона, надпись на которой гласила: «Сия святая икона сооружена служащими и рабочими в вечное воспоминание безвременно скончавшегося 13 мая 1905 года незабвенного директора Правления, заведовавшего фабриками Товарищества, Саввы Тимофеевича Морозова, неустанно стремящегося к улучшению быта трудящегося люда».*



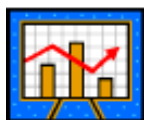
*«Иметь хорошие идеи мало:  
у Вас должны быть сильные аргументы  
и сконцентрированная стратегия».*  
**Д.Левинсон**

## **Раздел 3.7.**

### **Оценка инвестиционной привлекательности организации**







## БИЗНЕС-ПЛАН

**Бизнес-план** – это бумажное воплощение процесса планирования, являющееся подтверждением того, что поставленные цели реальны и достижимы при имеющихся ресурсах.

В бизнес-плане формулируются основные цели предполагаемой экономической деятельности, определяется ее сфера, описывается предусматриваемая товарная продукция, работы или услуги; содержится анализ рынка; рассматриваются организационно-правовые вопросы функционирования производства; проводится анализ эффективности планируемой работы.

Бизнес-план может состояться с различными целями:

- для обоснования потребности в кредитных ресурсах, а также их возврата;
- для привлечения партнеров;
- для изменения деятельности направления организации, расширения и модернизации производства, завоевания новых рынков сбыта продукции, повышения качества продукции, снижения затрат на производство и т.д.

Бизнес-план должен убедительно показать, каким образом деньги или другие ресурсы инвестора превратятся в еще большие деньги инвестора (см. рис. 3.9.). При этом инвестор должен увидеть прибыль не после, а до того, как истратит деньги.

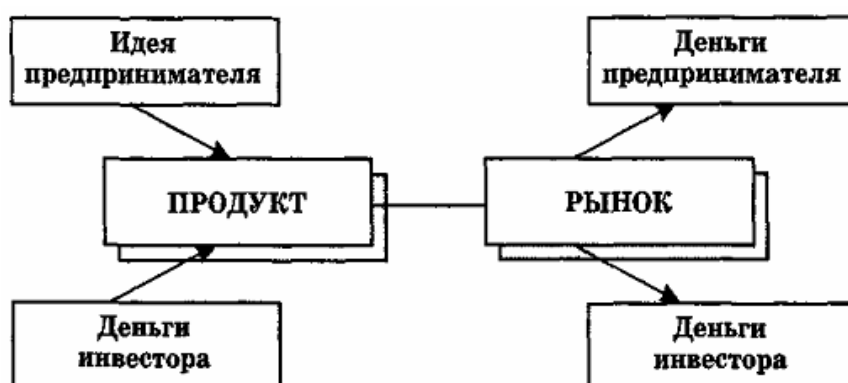


Рис. 3.9. Что бизнес-план должен показать инвестору.

При разработке бизнес-плана у предпринимателя появляется возможность тщательно разработать стратегию и избежать ошибок еще «на бумаге», а не в реальности, рассмотрев все стороны будущего дела — маркетинг, финансы, производственная деятельность. Сама процедура составления бизнес-плана заставляет разработчика добиться:

- понимания общего состояния дел на данный момент;
- ясного представления о своих целях;
- планирования процесса перехода из фактического состояния в желаемое.

Это своего рода программа действий, причем, чем более подробно будет этот план разработан, тем проще будет его корректировать, если этого потребуют обстоятельства – это рабочий документ. А оформленный в виде официального документа бизнес-план становится важным средством получения финансирования от банков и инвестиционных фирм.

## ИЗ ЧЕГО СОСТОИТ БИЗНЕС-ПЛАН, КАКОВО ЕГО СОДЕРЖАНИЕ?



Рис. 3.10. Структура бизнес-плана.

Первый раздел бизнес-плана — **резюме** — содержит: название и адрес предприятия, его организационно-правовую форму, данные о владельцах; чем занимается предприятие; сколько денег потребуется вложить; какой ожидается спрос на его продукцию и почему разработчики проекта считают, что добьются успеха.

Этот раздел является предельно сжатой версией плана. По содержанию он ближе к выводам, итогам проработки, так как должен представить основные положения будущего дела. В окончательном варианте эти выводы формулируются, как правило, в последнюю очередь, так как только после того, как план полностью продуман и написан, можно в сжатой форме изложить его основное содержание.

Раздел должен трактоваться как самостоятельный рекламный документ, в нем должны содержаться основные положения всего бизнес-плана. Кроме того, это единственный раздел во всем бизнес-плане, который будет читать большинство потенциальных инвесторов. Только если эта часть их заинтересует, они будут знакомиться со всем бизнес-планом.

Второй раздел – **описание организации** – отражает историю создания организации, основные достижения и неудачи, слабые и сильные места в хозяйственной деятельности. Проводит характеристику основных производственных средств, их загрузку, описывает выпускаемую продукцию и стратегию развития организации (выпуск новой продукции, повышение качества выпускаемой, увеличение объема производства, замена основных средств и т.д.).

Третий раздел – **описание продукции** – дает подробные ответы на вопросы о том, в какой сфере предпринимательства будет разворачиваться деятельность будущего предприятия, какую продукцию предполагается производить.

При описании «продукта» производства необходимо указать, какие потребности он призван удовлетворить, чем отличается от аналогичной продукции (работ, услуг) других производителей и почему потребители могут отдать ему предпочтение. Желательно попытаться дать ответ и на вопрос о том, насколько долго пред-

лагаемая продукция (работы, услуги) сможет оставаться конкурентоспособной, а ее реализация – приносить прибыль.

Дав точное описание продукции или услуги, следует особо остановиться на возможностях их использования и на их привлекательных сторонах. Именно это позволяет подчеркнуть уникальность товара или услуги и обратить внимание на их потенциал.

Важно уделить особое внимание разработке продукта или услуги, в том числе вопросу о том, как шло развитие этого процесса вплоть до настоящего момента и каким оно видится в будущем. В частности, полезно прокомментировать готовность продукции или услуг к выходу на рынок, поскольку это поможет оценить жизнеспособность предприятия.

Четвертый раздел – **маркетинг и сбыт** – является одной из важнейших частей бизнес-плана, поскольку призван убедительно доказать, что реализация товара хорошо продумана и не встретит серьезных затруднений. В этом разделе содержится информация о потребителях продукции, характере спроса, причинах преимуществ товара перед товарами конкурентов. Здесь определяются каналы сбыта продукции, мероприятия по рекламе, анализируется уровень цен на рынке соответствующих товаров и услуг, формулируются основные принципы ценовой политики, намеченные к реализации в планируемом периоде.

Пятый раздел – **план производства** – должен показать возможность практической реализации предполагаемой деятельности. Ознакомившись с документом, читатель должен убедиться в том, что создаваемое производство в состоянии в намеченные сроки обеспечить выпуск предусмотренного количества продукции определенного качества.

Помимо объема и ассортимента выпускаемой продукции (работ, услуг), в этом разделе должно быть указано:

- с помощью каких производственных мощностей предполагается реализовать намеченную программу экономической деятельности;
- требуются ли какие-то капиталовложения и если да, то в каких объемах и где их предполагается взять.

**Таблица. Расчет потребности в оборудовании**

| Оборудование | Цена | Кол-во | Сумма | Срок службы | Амортизация |
|--------------|------|--------|-------|-------------|-------------|
| ...          |      |        |       |             |             |
| Итого:       |      |        |       |             |             |

Если создаваемый проект относится к категории производственных, необходимо представить полное описание производственного процесса, обосновывающее, что требуемое качество, то есть те уникальные свойства, которые, собственно, и покупают потребители, может быть с надежностью обеспечено в процессе производства.

Для каждого вида продукции или услуг должен быть описан производственный процесс, а также необходимые для его протекания условия – оборудование, сырье, его поставщики, персонал, помещения. Описание должно показать, что система выпуска продукции и система контроля над производством гарантируют качество продукции и услуг.



**Таблица. Расчет потребности в сырье и материалах**

| Наименование материалов | Цена за шт., кг., упак. | Кол-во, используемое при производстве 1 ед. продукции |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------------------------------------|
| ...                     |                         |                                                       |
| Итого:                  |                         |                                                       |

В разделе необходимо также уделить внимание влиянию на производство внешних факторов. Такие воздействия существуют всегда, имея различные источники и принимая разные формы. Разработчики бизнес-плана должны сами решить, какие из них заслуживают внимания. Это могут быть производственные ресурсы (такие как сырье и материалы), условия приобретения которых могут существенно меняться. Это способно привести к соответствующему изменению в производственной деятельности.

Шестой раздел – **организационный план** – фиксируются сведения о структуре управления организацией, целесообразности привлечения дополнительных работников при увеличении масштабов производственной деятельности и расширении ее профиля, квалификация и численность персонала.

**Таблица: Расчет потребности в персонале**

| Должность | Обязанности | Зарплата | Кол-во человек | Сумма з/пл | Налоги от ФОТ |
|-----------|-------------|----------|----------------|------------|---------------|
| ...       |             |          |                |            |               |
| Итого:    |             |          |                |            |               |

Седьмой раздел – **инвестиционный план** – приводится потребность в инвестициях, откуда, когда и на каких условиях (срок, ставка, обеспечение) организация будет получать деньги, на что эти деньги будут потрачены, составляется график погашения долговых обязательств. (Пример инвестиционного плана в разделе 3.6 «Заимствование»)

Задача восьмого раздела – **финансовый план** – достоверный прогноз ожидаемых финансовых результатов (итогов) деятельности, что позволяет судить о том, насколько предлагаемый проект вообще приемлем с экономической точки зрения. Поводится анализ, рассчитываются показатели эффективности проекта.

Именно из этого раздела инвестор узнает о том, на какую прибыль он может рассчитывать, а заимодавец – о способности потенциального заемщика рассчитаться по долгам. Как правило, потенциальные инвесторы требуют разработки финансового плана на три года вперед.

А теперь, исходя из вышесказанного, составим бизнес-план для Папы Карло, который решил расширить свою предпринимательскую деятельность.



***Пример: «Производство деревянных игрушек».**  
см. Приложение 1.*



*Буратино не любил книги, так как знал,  
что на бумагу для них уходит не одно полено.*





## АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ

Анализ эффективности представляет собой систему показателей, позволяющих оценить все стороны хозяйственной деятельности организации – производство и реализацию продукции, формирование и распределение прибыли, использование основных средств, трудовых ресурсов и т.д. С помощью показателей эффективности или финансовых коэффициентов выполняется **оценка инвестиционной привлекательности** организации.

Обобщенное понятие эффективности – соотношение результата и затрат на его получение.



*Эффективность выше там, где мы сможем получить результат с меньшими затратами, либо при одинаковых затратах добиться более высоких результатов.*

В экономической науке проблема измерения эффективности считается одной из самых сложных. Однако каждый предприниматель, заинтересованный в успехе своей деятельности, обязан иметь общие представления об экономической эффективности. Показатели эффективности деятельности предприятия нужны не ради самого умения оценивать, а ради того, чтобы каждый предприниматель был в состоянии выявлять причины снижения уровня эффективности и видеть резервы его повышения.

В главе «Рентабельность» мы уже изучали, как проводится анализ рентабельности производимой продукции. Помимо этого, можно рассчитать рентабельность продаж, рентабельность собственного капитала, а также общую рентабельность по организации.

$$\text{Рентабельность продаж} = \frac{\text{Балансовая прибыль}}{\text{Объем реализованной продукции}} * 100$$

**Коэффициент рентабельности продаж** показывает долю балансовой прибыли, приходящуюся на одну денежную единицу продаж (стоимости реализованной продукции). В современных экономических условиях нормальной считается рентабельность, равная или превышающая 30%.

Большая величина коэффициента отражает хорошую потенциальную доходность компании.

$$\text{Рентабельность собственного капитала} = \frac{\text{Балансовая прибыль}}{\text{Собственный капитал}} * 100$$

**Коэффициент рентабельности собственного капитала** говорит о прибыльности действующего капитала организации, о его отдаче в данных конкретных условиях. Характеризует эффективность использования внутренних источников финансирования или рентабельность собственного капитала.

Нормальной величиной этого коэффициента считается 10% и более, в зависимости от отрасли народного хозяйства.

$$\text{Общая рентабельность} = \frac{\text{Балансовая прибыль}}{\text{Актив баланса}} * 100$$

**Показатель общей рентабельности** еще называют нормой прибыли, или показателем окупаемости средств. Его уровень и динамика главным образом волнуют предпринимателей при общей оценке эффективности фирмы.

Общая эффективность предприятия зависит от эффективности использования каждого компонента процесса производства – основных фондов, оборотных средств и труда работников. Поэтому для более полного анализа деятельности предприятия всегда используются частные показатели эффективности, отражающие уровень использования отдельных факторов и сторон производства.

Обобщающим показателем эффективности использования основных фондов служит **фондоотдача**. Она характеризуется величиной выпуска продукции на один рубль стоимости основных производственных фондов. Фондоотдача рассчитывается за определенный период времени.

$$\text{Фондоотдача} = \frac{\text{Объем выпущенной продукции}}{\text{Стоимость основных фондов}} * 100$$

Эффективность использования оборотных средств характеризуется их скоростью оборота. **Оборачиваемость** оборотных средств в днях – это продолжительность их полного кругооборота, от первой фазы – приобретения сырья, материалов и полуфабрикатов, до последней – реализации готовой продукции.

$$\text{Оборачиваемость} = \frac{\text{Оборотные средства} * \text{Период}}{\text{Объем реализованной продукции}}$$

**Прямой коэффициент оборачиваемости** показывает количество оборотов за данный период времени.

$$\text{Прямой К об.} = \frac{\text{Объем реализованной продукции}}{\text{Оборотные средства}}$$

Чем быстрее оборачиваются оборотные средства, тем меньше их нужно, чтобы постоянно возобновлять процесс производства. Если же они застревают на какой-то стадии кругооборота либо в виде чрезмерных запасов сырья и материалов на складах, либо по причине сбоя в основном процессе, либо в виде запасов готовой, не реализованной продукции на складе, необходимо проводить анализ эффективности использования оборотных средств по отдельным стадиям их кругооборота.

Эффективность использования живого труда, то есть рабочей силы, тоже очень влияет на общий уровень эффективности предприятия. Здесь, как и с другими ресурсами, о большей эффективности можно говорить при большей отдаче на единицу ресурсов.



Наиболее распространенным и универсальным показателем использования рабочей силы является **выработка продукции**. Этот показатель рассчитывается как в натуральной, так и в денежной форме. Натуральная форма используется в тех случаях, когда производится однородная продукция, имеющая единый измеритель – тонны, метры, штуки и т.д. Выработка показывает, каков объем производимой продукции в расчете на одного работника за единицу времени (час, день, месяц, год).

$$\text{Выработка} = \frac{\text{Объем произведенной продукции}}{\text{Численность сотрудников}}$$

**Коэффициент финансовой зависимости** характеризует зависимость организации от внешних источников финансирования. Предполагается, что задолженность не должна превышать собственный капитал, то есть этот показатель не должен превышать 1. Высокий уровень коэффициента означает потенциальную возможность банкротства или возникновения дефицита наличных денежных средств, что свидетельствует об ухудшении устойчивости финансового положения.

$$\text{К фин. завис.} = \frac{\text{Заемный капитал}}{\text{Собственный капитал}}$$

**Коэффициент покрытия или текущей ликвидности** позволяет установить текущее финансовое состояние организации и выявить, способна ли она в течение отчетного года погасить свои краткосрочные обязательства (долги) за счет оборотных активов.

$$\text{К ликвидности} = \frac{\text{Оборотный капитал}}{(\text{Краткосрочные кредиты} + \text{Кредиторская задолженность})}$$

Норматив коэффициента не должен быть менее 1 (в торговле; не менее 1,5 в сельском хозяйстве; не менее 1,7 в промышленности). Если меньше норматива, то это означает, что у организации нет достаточного количества средств для погашения своих краткосрочных обязательств, а это свидетельствует о наличии финансового риска и угрозе банкротства.

**Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами** позволяет оценить, какова доля собственного капитала в общем объеме оборотных средств.

$$\text{К обеспеч. СОС} = \frac{(\text{Собственный капитал} - \text{Внеоборотные активы})}{\text{Оборотные активы}}$$

Норматив коэффициента должен составлять не менее 0,1. То есть величина Собственного Капитала всегда должна быть больше величины Внеоборотных Активов, что свидетельствует о том, что у организации есть собственные оборотные средства.



**Три золотых правила финансирования Вашего бизнеса:**  
**Собственный Капитал > Внеоборотных Активов;**  
**Собственный Капитал > Заемного Капитала;**  
**Оборотный Капитал > Краткосрочных Обязательств.**



*В хороший год Папа Карло срезает с Буратино  
3-4 килограмма опять!*



## **ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ**

1. В чем состоит сущность бизнес-плана?
2. Каковы основные структурные элементы бизнес-плана?
3. Для чего необходимо проводить анализ хозяйственной деятельности?
4. Обоснуйте целесообразность выпуска определенного товара или предоставление услуги в районе вашего проживания.



### **Из истории знаменитых предпринимателей БРАТЯ МАКДОНАЛД И РЕЙМОНД КРОК**

В начале 50-х годов прошлого столетия братья Ричард и Моррис Макдоналд из города Сан-Бернардино штат Калифорния, США, создали первый в мире оригинальный ресторан быстрого обслуживания, предназначенный для автомобилистов, которые могли бы сделать заказ и получить горячую еду, не выходя из машины, очень быстро и недорого. Братья придумали конвейерную линию, которую назвали системой скоростного обслуживания: подача гамбургеров, жареной картошки и молочных коктейлей.

В это же время предприниматель Реймонд Крок занимался распространением миксеров, разъезжая по Америке в поисках своих клиентов. Именно к нему обратились братья Макдоналд с просьбой поставить сразу восемь миксеров для одного небольшого провинциального ресторана. Поскольку за тридцать лет своей деятельности Кроку ни разу не попадались клиенты, желающие взбивать по сорок молочных коктейлей одновременно, он решил воочию увидеть ресторан и отправился в Сан-Бернардино, откуда поступил заказ. Так состоялась историческая встреча братьев Макдоналд с человеком, который увековечил их имя и превратил его в торговый знак, известный теперь во всем мире.

То, что Крон увидел в придорожном ресторане, приятно удивило его: сияющая чисто та, стандартное меню с минимальным числом блюд (на тот момент их было девять). Самым поразительным оказалось то, что коктейль, гамбургер и картошка были поданы за полминуты и стоили всего 15 центов.

Предприимчивый Крок сразу оценил преимущества системы быстрого обслуживания и задался целью превратить оригинальную идею в мощную индустрию. Братья Макдоналд без энтузиазма отнеслись к затее Крока. Они явно не претендовали на такой размах. Но, проработавший много лет коммивояжером, Реймонд



Крок давно научился убеждать людей. Не устояв под его напором и убежденностью, братья согласились заключить договор, предоставлявший Кроку исключительное право использовать их систему продаж и на звание компании. Ежемесячно он должен был платить за это 950 долларов и небольшие проценты с продаж.

15 апреля 1955 года в городе Дез-Плейнз, штат Иллинойс, Реймонд Крок открыл свой первый ресторан. С этого и началась новая история «Макдоналдс» – мировой империи быстрого питания.

Идея, которую продолжал развивать Крок, была проста: за возможно меньший промежуток времени обслужить как можно большее количество посетителей. Для этого было необходимо ограничить меню, систематизировать процесс приготовления пищи и поддерживать низкие цены.

Крок предложил братьям Макдоналд запатентовать не только торговую марку, но и стиль обслуживания, базовое меню и оборудование. А после этого продавать весь этот пакет как лицензию любому, кто захочет открыть подобный ресторан. Владелец каждого такого заведения должен вести свое собственное дело, но подчиняться вышестоящей организации и выдерживать фирменный стиль и меню, не отступая от стандартов компании: качество, культура, чистота, доступность.

Кроку очень хотелось возглавить компанию и заняться ее строительством по своему усмотрению. И после длительных уговоров он полностью выкупил у братьев Макдоналд торговый знак компании, ее идею и концепцию за 3 миллиона долларов.

Возглавив компанию, Реймонд Крок усовершенствовал систему скоростного обслуживания. Он ввел жесткое разделение труда: каждый работник выполнял только одну операцию, но при этом все работали одновременно, что и ускоряло процесс приготовления пищи.

Опасаясь, что включение в меню новых блюд замедлит раздаточный конвейер, Крок сконцентрировал все внимание на улучшении качества уже существующего ассортимента. В 1961 году была основана лаборатория «Университет гамбургера», которая и по сей день занимается исследованием параметров приготовления жареной картошки и хлеба с котле той. Только на создание рецепта приготовления фирменного картофеля «фри» было израсходовано более пяти миллионов долларов.

Но дела фирмы шли не так, как хотелось Кроку: объемы продаж увеличить не удавалось. Пришлось искать новые пути расширения. Менеджеры компании обратили внимание на то, что клиенты обычно не хотят заказывать сразу две порции картофеля, но многие готовы купить двойную порцию, замаскированную под одинарную. Так появились порции разных размеров и картофеля, и напитков.

Один из управляющих предложил внедрить двухэтажный гамбургер со специальным соусом и добавками. Другой менеджер заметил, что стандартная булочка для такого бутерброда мала, и предложил выпекать большие булочки и разрезать их вдоль на три части. Так в 1967 году появился знаменитый «Биг Мак», который сразу же увеличил объемы продаж компании на 70%. Это блюдо стало самым популярным продуктом фирмы. Затем появились десерты, утренние завтраки, сэндвичи с курицей и рыбой.

*К 1960 году в сеть «Макдоналдс» входило уже более 200 ресторанов быстрого обслуживания. В конце 60-х годов Крок предпринимает массированную рекламную кампанию. В меню вводится детский обед с игрушкой, лицом фирмы становится клоун Роналд Макдоналд, а «Макдоналдс» превращается в семейный ресторан.*

*К 1970 году рестораны «Макдоналдс» открылись во всех штатах Америки. Сеть закусочных начинает распространяться по всему миру. «Я не верю в то, что рынок может быть насыщен», – говорил Крок и распродал лицензии всем желающим открыть новые рестораны.*

*Результатом 50-летней работы компании стала сеть из 29 000 ресторанов «Макдоналдс», распространившаяся на 122 страны мира. В среднем каждые девять часов в мире открывается новый ресторан.*

*Первый президент компании «Макдоналдс» Реймонд Крок скончался в 1984 году, оставив после себя процветающее дело. Он не дожил несколько месяцев до торжественного дня, когда был зафиксирован 500-миллиардный гамбургер, произведенный компанией «Макдоналдс».*

## И В ЗАКЛЮЧЕНИЕ... С ЧЕГО НАЧАТЬ СВОЕ ДЕЛО?

Если Вы решили открыть свое дело, то есть несколько правил для начинающих предпринимателей:

1. Предлагайте или производите то, что хотят приобретать.
2. Большинство рынков перенасыщено товарами/услугами. Думайте над созданием совершенно нового товара/услуги или создайте конкурентные преимущества своему товару/услуге.
3. Самостоятельно проведите маркетинговые исследования внутреннего рынка.
4. Чутко и быстро реагируйте на изменения рынка. Пользуйтесь в своей работе постулатом: «Кто не успел, тот опоздал».
5. Даже производя стандартный товар/услугу, стремитесь быть хоть в чем-нибудь лучше конкурентов.
6. Попытайтесь создать в глазах потребителей имидж, соответствующий вашим представлениям о стабильной и процветающей фирме. Активно «присутствуйте» в Интернете.
7. Контролируйте соотношение доходов и расходов, движение прибыли. Пользуйтесь в своей работе постулатом: «Доверяй, но проверяй».
8. Не принимайте неоправданно рискованных решений. Идите только на строго рассчитанный риск.
9. Требование железной деловой дисциплины должно относиться ко всем сотрудникам, включая Вас лично.
10. Строго выполняйте обязательства по отношению к партнерам – поставщикам и потребителям, кредиторам, налоговым органам, персоналу компании.
11. Привлекайте грамотных сотрудников и заботьтесь о них. Квалифицированный персонал – основа любой компании. В конечном итоге все зависит от людей. Кадры решают все.
12. Не бойтесь увольнять сотрудников, постоянно не справляющихся со своими обязанностями. Интересы дела должны быть на первом месте.
13. Помните об объективных законах экономического развития, в том числе и о тенденциях экономических процессов приходить к равновесному состоянию. Всегда готовьтесь перестраиваться.
14. Никогда не останавливайтесь на достигнутом. Современный бизнес настолько динамичен, что тот, кто остановился, – сразу отстал.
15. Всегда необходимо быть в курсе всех экономических (и не только экономических) условий для ведения бизнеса, а лучше всего прочесть Директиву Президента Республики Беларусь от 31.12.2010 №4 «О развитии предпринимательской инициативы и стимулировании деловой активности в Республике Беларусь» (см. Приложение 3).

Запомнив правила, первое, что следует сделать, – это определиться, что будет производить Ваша фирма. Строго говоря, есть только два принципиально разных пути к достижению успеха: производить то, что кроме вас никто не производит, или производить то же, что и другие, но лучше других. И тот, и другой подход –



это попытка сформировать конкурентные преимущества, то есть то, что будет выгодно отличать вас от конкурентов.

Если Вы по примеру многих изобретателей решили предложить на рынок что-то, что до Вас еще никто не предлагал, Вам необходимо быть твердо уверенным, что этот товар или услуга будет пользоваться успехом. Для этого придется тщательно исследовать потребности рынка. Многие изобретатели уверены в том, что их идея перевернет мир, покупатели бросятся покупать их принципиально новое изделие, но на самом деле этого не происходит. Поэтому, прежде чем вкладывать средства в массовое производство нового товара, попробуйте провести исследование: сколько покупателей готовы приобрести ваш товар, какую цену готовы за него заплатить. Помните, что производить следует то, что можно продать, а не наоборот.

Изобретя что-то новое, не забудьте запатентовать свое изобретение. То есть получить в патентном бюро документ (патент), подтверждающий Ваше авторство. Тогда Вы сможете либо стать единственным его производителем – монополистом, со всеми вытекающими отсюда преимуществами, либо продавать право на производство Вашего изобретения и получать от этого доход. В противном случае конкуренты сумеют быстро наладить собственное производство Вашего товара.

Решив производить проверенный рынком товар, оцените, что может привлечь покупателей именно к Вам. Возможно, Вам удастся придать товару чуть-чуть иные свойства и характеристики, которые заинтересуют покупателей. Или Вы сумеете сделать товар более дешевым, усовершенствовав технологию его производства. Путь привлечения покупателей достаточно много. Надо лишь выбрать, по какому из них пойдете именно Вы.

Определившись с видом деятельности, можно заняться составлением бизнес-плана. Грамотно составленный бизнес-план – половина вашего успеха, поскольку, составляя его, Вы сможете ответить для себя на многие вопросы: какое количество ресурсов Вам понадобится, где взять средства на их приобретение, какие результаты Вы сможете получить от своей деятельности.

Но бизнес-план – это лишь план, который Вам придется воплощать в реальность. Прежде чем Ваша фирма откроется, Вам необходимо получить лицензию на соответствующий вид деятельности: производственную, сферу услуг, консультационную, финансовую и т. д. Для приобретения лицензии Вам потребуется определенная сумма денег, поскольку за лицензию необходимо заплатить.

Кроме того, придется представить доказательства того, что Вы можете производить данную продукцию или услугу (располагаете определенными знаниями и квалификацией – если речь идет о какой-либо консультационной деятельности, имеете условия для производства продукции, соответствующей стандартам качества, если речь идет о производстве). Если вы предполагаете производить какой-то новый товар, то для получения сертификата придется показать ее экспертам, которые дадут заключение о том, что этот товар не опасен для здоровья потребителей, его производство не нарушает требования экологов, медиков и т. д.

Кроме получения лицензии или прохождения сертификации для создания собственной фирмы нужно найти начальный капитал. Где его взять? Этот вопрос важен

для любого бизнеса. Чтобы начать что-то производить, нужно приобрести ресурсы. А для этого необходимы финансы. В собственный бизнес можно вложить собственные деньги – если они есть, конечно. А вот если их нет, или если их мало, придется прибегнуть к заемному капиталу. Хороший бизнес-план поможет Вам привлечь желающих вложить деньги в Ваш бизнес. Возможно, у вас есть друзья, которые захотят стать вашими партнерами по бизнесу. Есть возможность обратиться в банк, и если банк сочтет Ваш бизнес перспективным, Вам будет предоставлен кредит, который Вы со временем должны будете вернуть с процентами.

А можно начать свой бизнес, занимаясь делом, которое практически не требует затрат. Например, выгуливать соседскую собаку или предложить ухаживать за цветами тех, кто уезжает в отпуск. Да мало ли что можно придумать, если хочешь зарабатывать. Как пример первого шага – это участие в школьных бизнес-компаниях учащихся из учреждений образования Минской области. Школьная компания в настоящее время создается в виде обособленного структурного подразделения учреждением образования с целью получения учащимися практических навыков по основам предпринимательства и управления, направленное на развитие молодежного предпринимательства и способствует профессиональному самоопределению. Вы тоже можете создать такую компанию и уже сегодня начать свое дело вместе с одноклассниками и друзьями. Зайдите на сайты школ и гимназий Минской области, где действуют школьные компании и найдите там тех, кто Вам поможет определиться в начале пути и при принятии решения. Включайте фантазию, и Вас непременно ждет успех.

**Генеральный директор  
инкубатора малого предпринимательства  
ЗАО «МАП ЗАО» Минский район  
[www.mapzao.by](http://www.mapzao.by)**

**Найдович С.М.**





# Приложения





# БИЗНЕС-ПЛАН

(типовой пример)

## НАИМЕНОВАНИЕ ПРОЕКТА:

«Производство игрушек из дерева»

## ОРГАНИЗАЦИЯ-ИНИЦИАТОР ПРОЕКТА:

Частное унитарное предприятие «Папа Карло»



Бизнес-план разработан инициатором проекта.

## РЕЗЮМЕ

Целью проекта является модернизация производства изделий из дерева унитарного предприятия «Папа Карло». В условиях постоянно растущего спроса на новые модели игрушек из дерева, возникла необходимость привлечения дополнительных трудовых ресурсов и приобретения нового производственного оборудования.

Основной вид деятельности унитарного предприятия – производство детских игрушек.

Шлифовальный станок и швейное оборудование на общую сумму 1920 золотых приобретаются в лизинг на два года. Имеющиеся собственные средства, внесенные в уставный фонд в размере 5000 золотых, будут использованы для закупки материалов, инструментов, проведения рекламной кампании, предоплаты за аренду помещения.

Для выполнения работ привлекается высококвалифицированный персонал: плотник, столяр, художник-резчик по дереву, помощник резчика по дереву, закройщица-швея.

Успех проекта во многом обеспечивается за счет проведения широкой рекламной кампании. Планируется реализовывать готовую продукцию через детские отделы и отделы сувениров магазинов, развивать сеть оптовой торговли, привлекая индивидуальных предпринимателей и малые предприятия для оптовых закупок с предоставлением скидки.

В результате проведенного финансового анализа, можно сделать вывод об эффективности проекта.

## ОПИСАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ

Частное унитарное предприятие «Папа Карло» занимается производством из дерева в течение последних двух лет. Основная производимая продукция – детские игрушки, изготавливаемые из экологически чистой древесины.

В течение последнего полугодия значительно вырос спрос на детские игрушки, что послужило поводом для расширения бизнеса. В распоряжении предпринимателя имеется токарный станок, приобретенный в кредит два года назад. Сумма кредита была выплачена полностью с процентами через год после получения. Токарный станок по остаточной стоимости был внесен в уставный фонд Унитарного предприятия «Папа Карло» учредителем в размере 1536 золотых. Имеющиеся сбережения в размере 5000 золотых также были внесены в качестве взноса в уставный фонд.

Поскольку Унитарное предприятие «Папа Карло» зарегистрировано и осуществляет производство в сельской местности, проанализировав состав затрат, было решено воспользоваться льготной ставкой при упрощенной системе налогообложения, а именно: с уплатой 5% налога без уплаты НДС.

Для расширения бизнеса необходимо привлечь дополнительных работников, приобрести новое оборудование, а также взять в аренду производственные помещения большей площади достаточно освещенные, снабженные вентиляционным оборудованием и отоплением.





*Бухгалтерский баланс на текущую дату:*

| АКТИВ                             |             | ПАССИВ                             |             |
|-----------------------------------|-------------|------------------------------------|-------------|
| <b><u>Внеоборотные активы</u></b> |             | <b><u>Собственные средства</u></b> |             |
| Основные средства                 | 1920        | Уставный капитал                   | 6536        |
| Амортизация (с минусом)           | -384        | Прибыль (убыток – с минусом)       |             |
| <b><u>Оборотные активы</u></b>    |             | <b><u>Заемные средства</u></b>     |             |
| Материалы                         |             | Задолженность по аренде            |             |
| Готовая продукция                 |             | Задолженность по зарплате          |             |
| Денежные средства                 | 5000        | Задолженность перед поставщиками   |             |
| Задолженности покупателей         |             |                                    |             |
| <b>Баланс</b>                     | <b>6536</b> | <b>Баланс</b>                      | <b>6536</b> |

## ОПИСАНИЕ ПРОДУКЦИИ

*Сущность проекта состоит в том, что предполагается выпускать широкий ассортимент в большем количестве кукол-марионеток из дерева.*

*Производство деревянных игрушек – прибыльный вид деятельности, поскольку сырьем для изготовления служит древесина – экологически чистый материал. Планируется расширить ассортимент деревянных кукол-марионеток из дерева. С точки зрения технологии изготовления, производственный процесс однообразен для каждой куклы. Ассортимент кукол-марионеток достигается через изготовление разнообразных лиц, париков и одежды.*

*Уникальность производимой продукции заключается в ее эксклюзивном ручном исполнении, разнообразии, что позволит составлять коллекции кукол для организации домашних театров. Благодаря рекламной кампании, домашние театры – развивающая игра для детей, в которую играют всей семьей, с друзьями, а возможность изготовления разнообразных кукол исключает насыщение рынка однообразной продукцией. Также, кукла в национальных одеждах – это хороший сувенир для иностранного гостя.*

*Чем разнообразнее, доступнее, качественнее будет продукция, тем больше и шире будет целевая группа.*

## МАРКЕТИНГ И СБЫТ

*Стремление любого родителя радовать своего ребенка, принимать участие в его развитии и воспитании ограничено только возможностями финансовыми возможностями. Идея доступных цен, которая будет использоваться в работе, обеспечит нашей организации широкий сегмент покупателей.*

*Цены рассчитываются с учетом:*

- себестоимости продукции;*
- цены конкурентов на аналогичный товар или товары – заменители;*
- цены, определяемые спросом на данный товар.*

*Продвижение товара на рынок осуществляется при помощи рекламы и каналов сбыта.*

*Планируется широко использовать рекламу на телевидении во время трансляции детских программ.*

*Необходимо также разместить рекламные афиши в городе возле детских парков, домов молодежи.*

*Развитие оптовой сети индивидуальных предпринимателей, малых*

предприятий позволит расширить сбыт готовой продукции, не затаривая склад, увеличить оборачиваемость оборотных средств.

Производимая продукция займут определенную нишу на рынке отечественных игрушек, поскольку деревянные игрушки ручной работы – редкая продукция, относящаяся к разряду коллекционных.

В качестве канала сбыта планируется привлечь дилеров – организации и индивидуальных предпринимателей, занимающихся экспортом белорусской продукции или имеющих торговые точки в других регионах страны. В этом случае планируется оптовым покупателем предоставлять скидки.

*Расходы на рекламу:*

| Вид рекламы                             | Затраты, в золотых |       |       |
|-----------------------------------------|--------------------|-------|-------|
|                                         | 1 год              | 2 год | 3 год |
| Реклама на ТВ во время детских программ | 2400               | 2400  | 2400  |
| Аренда рекламных стендов                | 600                | 600   | 600   |
| Итого:                                  | 3000               | 3000  | 3000  |

*Всего планируется ежегодно затрачивать 3000 золотых.*

Детские магазины могут быть использованы в качестве площадки для размещения рекламных афиш.

«Домашний театр – игра для всей семьи» - рекламный слоган, который будет использоваться в рекламе на ТВ и на растяжках в магазинах.

Наиболее подходящими конкурентами являются деревянные игрушки китайского производства.

*Проведем анализ конкурентов.*

| ФАКТОРЫ     | Папа Карло                                                       | Китайские производители   |
|-------------|------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| Качество    | новое оборудование;<br>надежные поставщики<br>хороших материалов | дешевые материалы         |
| Уровень цен | средний                                                          | ниже среднего             |
| Ассортимент | большой выбор,<br>меняющийся ассортимент                         | небольшой выбор           |
| Репутация   | Отечественное<br>производство                                    | Сомнительная<br>репутация |

*Проведем анализ конкурентоспособности.*

| ФАКТОРЫ     | Весомость фактора | Папа Карло |       | Китайские производители |       |
|-------------|-------------------|------------|-------|-------------------------|-------|
|             | а                 | в          | а * в | в                       | а * в |
| Качество    | 0,30              | 1,00       | 0,3   | 0,70                    | 0,21  |
| Уровень цен | 0,35              | 0,80       | 0,28  | 0,90                    | 0,315 |
| Ассортимент | 0,20              | 1,00       | 0,20  | 0,50                    | 0,10  |
| Репутация   | 0,15              | 0,80       | 0,12  | 0,20                    | 0,03  |
| ИТОГО       | 1,00              |            | 0,9   |                         | 0,655 |



Таким образом, коэффициент конкурентоспособности Унитарного предприятия «Папа Карло» выше, чем у конкурентов. Из этого можно сделать вывод, что мы займем устойчивое положение на данном рынке.

## ПЛАН ПРОИЗВОДСТВА

Производственный процесс носит тип серийного производства и осуществляется с применением, как оборудования, так и ручного труда.

Производственный процесс изготовления куклы-марионетки состоит из 4-х стадий: обработка древесины; обработка деталей и сборка изделия; резьба по дереву и пошив одежды; заключительный

Стадия 1 – Обработка древесины:

- заказ необходимых заготовок у деревообрабатчиков.
- получение столяром технического задания, макета и чертежей от художника (вид изделия, его размеры, тип древесины, количество).
- заказ необходимых заготовок у деревообрабатчиков. У нашего предприятия существуют налаженные связи с такими поставщиками древесины, как «Дуремар древ», «На траве дрова». Постоянно в наличии деревянные заготовки разных размеров из ходовых пород дерева отличного качества.

– далее плотник производит распиловку и обработку на станке деревянных заготовок и превращает необработанную древесину в детали, после чего передает детали столяру.

Стадия 2 – Обработка деталей:

- столяр детали шлифует, придает форму, согласно чертежам, подгоняет под размер и собирает изделие, после чего передает резчику по дереву.
- в тот же момент закройщица-швея изготавливает костюмы для кукол по эскизам художника.

Стадия 3 – Резьба по дереву:

- художник – резчик по дереву вырезает лица куклам, раскрашивает, отправляет в сушку.

Стадия 4 – Заключительная стадия производственного процесса подразумевает придание изделию законченного вида (одевание, окончательную комплектацию в соответствии с техническим заданием), проверку качества и соответствия заданию художника, доставку в магазин или передача дилерам.

Производственный процесс экологически чистый, что вызвано применением в технологическом процессе электроэнергии, экологически чистого сырья. Отходы производства – опилки и стружка – за счет вытяжной вентиляции подаются в наружные бункеры, оттуда сдаются на мебельный комбинат для изготовления ДСП. В среднем выход готовой продукции 85%, 15% - отходы.

Подготовительная часть процесса производства куклы начинается с изготовления эскизов и чертежей художником, выбор материалов, заказ у поставщиков, передача технического задания персоналу.

Производственный процесс требует наличие специализированных площадей с принудительной вентиляцией, сушилкой, возможностью складирования готовой



продукции и подъезда автотранспорта. Для этих целей арендуется небольшой цех на мебельной фабрике общей площадью 90 кв.м., состоящий из трех помещений по 30 кв.м.

Арендная плата (с коммунальными платежами) за производственный цех составляет 270 золотых в месяц

Для успешной работы необходимо приобрести дополнительное оборудование. Потребность в основных производственных фондах определяется исходя из нужд технологического процесса.

Потребность в оборудовании следующая:

| Оборудование         | Цена, золот. | Кол-во | Сумма, золот. | Срок службы | Амортизация в мес., золот. |
|----------------------|--------------|--------|---------------|-------------|----------------------------|
| Токарный станок      | 1920         | 1      | 1920          | 10 лет      | 16                         |
| Шлиф.станок          | 1500         | 1      | 1500          | Лизинг      | —                          |
| Швейное оборудование | 300          | 1      | 300           | Лизинг      | —                          |
| Электролобзик        | 60           | 2      | 120           | Лизинг      | —                          |
| ИТОГО:               |              |        | 3840          |             | 16                         |

Помимо основных фондов, необходимы инструменты (молотки, стамески, пилы, дрели, рабочие части станков, ножницы, иглы и т.д.).

Ежемесячные расходы составят около 50 золотых.

Помимо деревянных заготовок, для производства готового изделия необходимы ткани для пошива одежды кукол.

Расход материалов на производство одной куклы-марионетки следующий:

| Наименование материала       | Цена за ед., шт., упак. | Кол-во, используемое на 1 ед. продукции | Сумма, золотых |
|------------------------------|-------------------------|-----------------------------------------|----------------|
| Деревянная заготовка большая | 50/куб.м.               | 0,01 куб.м.                             | 0,5            |
| Деревянная заготовка малая   | 20/куб.м.               | 0,02 куб.м.                             | 0,4            |
| Ткань                        | 1/м                     | 0,3 м.                                  | 0,3            |
| ИТОГО:                       |                         |                                         | 1,2            |

Исходя из производительности труда рабочих и мощности оборудования, запланирован объем производства в размере 160 кукол в месяц.

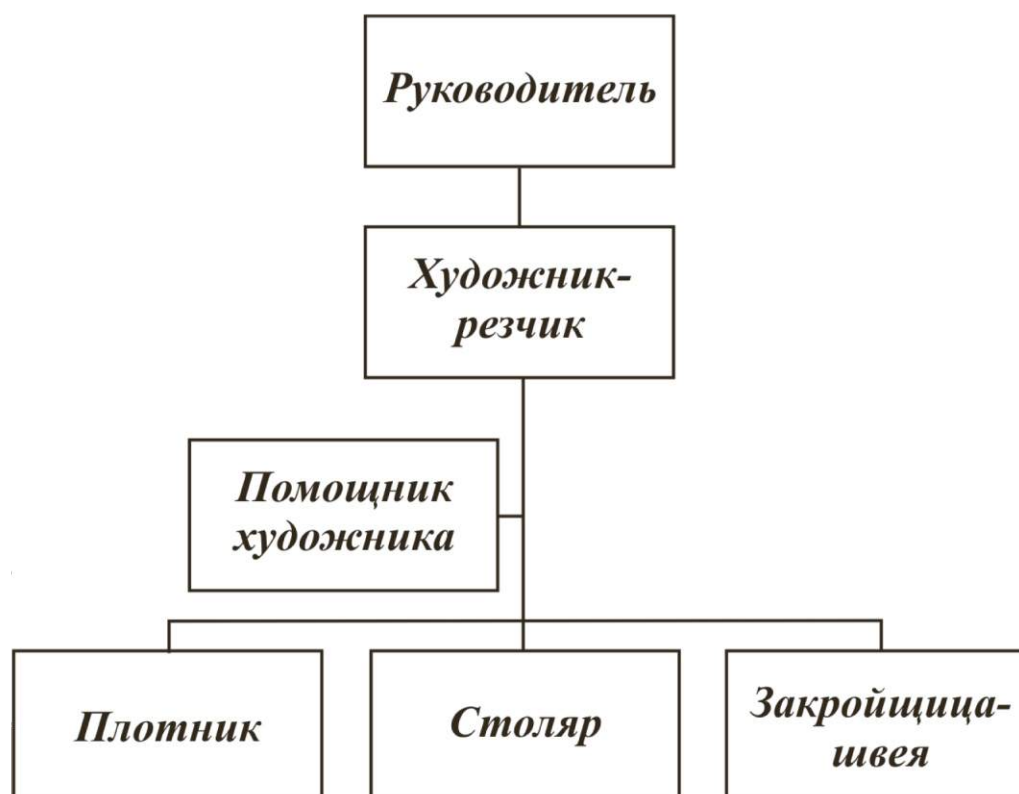
## ОРГАНИЗАЦИОННЫЙ ПЛАН

Для выполнения необходимого технологического процесса нужны рабочие по следующим специальностям:

- плотник – высококвалифицированный рабочий 2-3 разрядов;
- столяр – высококвалифицированный рабочий 2-3 разрядов;
- художник – резчик по дереву;
- помощник художника – подсобный рабочий;
- закройщица-швея.



*Организационная структура:*



| Должность сотрудника          | Обязанности сотрудника                                                                                          |
|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Руководитель (Папа Карло)  | Работа с поставщиками, снабжение, доставка, отгрузка продукции оптовикам и в магазины, ведение учета, контроль. |
| 2. Художник- резчик по дереву | Разработка новых моделей кукол, чертежей, технического задания, контроль качества выполненных готовых изделий   |
| 3. Помощник художника         | Вырезает лица куклам, раскрашивает, отправляет в сушку                                                          |
| 4. Столяр                     | Шлифует, придает форму, согласно чертежам, подгоняет под размер и собирает изделие                              |
| 5. Плотник                    | Распиловка и обработка на станке деревянных заготовок и преобразование необработанных заготовок в детали        |
| 6. Закройщица-швея            | Изготавливает костюмы для кукол по эскизам                                                                      |

*Все работники приняты на постоянную работу, с ними заключены соответствующие контракты. Установлены следующие оклады для работников в месяц.*

| Должность сотрудника          | Зарплата | Кол-во человек | Сумма з/пл | Налоги от ФОТ, 34% |
|-------------------------------|----------|----------------|------------|--------------------|
| 1. Руководитель (Папа Карло)  | 300      | 1              | 300        | 102                |
| 2. Художник- резчик по дереву | 270      | 1              | 270        | 91,8               |
| 3. Помощник художника         | 160      | 1              | 160        | 54,4               |
| 4. Столяр                     | 250      | 1              | 250        | 85                 |
| 5. Плотник                    | 250      | 1              | 250        | 85                 |
| 6. Закройщица-швея            | 230      | 1              | 230        | 78,2               |
| ИТОГО:                        |          |                | 1460       | 496,4              |



## ИНВЕСТИЦИОННЫЙ ПЛАН

*Для расширения предпринимательской деятельности, Папа Карло приобретает дополнительное производственное оборудование в лизинг. Лизинговая компания «Алиса лизинг» приобретает для Унитарного предприятия «Папа Карло» производственное оборудование в сумме 1920 золотых (без токарного станка, т.к. он был приобретен ранее и внесен в уставный фонд).*

*Оборудование передано в лизинг на два года с уплатой лизингового вознаграждения – 12% годовых.*

*Отсрочка первого арендного платежа по оборудованию – 4 месяца.*

*Таким образом, схема погашения лизинговых платежей будет следующей:*

| Сумма лизинга | Лизинговый % (1% ежемесячно) | Лизинговый платеж | Остаточная стоимость оборудования | Итого платежи | Месяц |
|---------------|------------------------------|-------------------|-----------------------------------|---------------|-------|
| 1920          | 19,2                         |                   |                                   | 19,2          | 1     |
| 1920          | 19,2                         |                   |                                   | 19,2          | 2     |
| 1920          | 19,2                         |                   |                                   | 19,2          | 3     |
| 1920          | 19,2                         |                   |                                   | 19,2          | 4     |
| 1920          | 19,2                         | 96                |                                   | 115,2         | 5     |
| 1824          | 18,24                        | 96                |                                   | 114,2         | 6     |
| 1728          | 17,28                        | 96                |                                   | 113,3         | 7     |
| 1632          | 16,32                        | 96                |                                   | 112,3         | 8     |
| 1536          | 15,36                        | 96                |                                   | 111,4         | 9     |
| 1440          | 14,4                         | 96                |                                   | 110,4         | 10    |
| 1344          | 13,44                        | 96                |                                   | 109,4         | 11    |
| 1248          | 12,48                        | 96                |                                   | 108,5         | 12    |
| 1152          | 11,52                        | 96                |                                   | 107,5         | 13    |
| 1056          | 10,56                        | 96                |                                   | 106,6         | 14    |
| 960           | 9,6                          | 96                |                                   | 105,6         | 15    |
| 864           | 8,64                         | 96                |                                   | 104,6         | 16    |
| 768           | 7,68                         | 96                |                                   | 103,7         | 17    |
| 672           | 6,72                         | 96                |                                   | 102,7         | 18    |
| 576           | 5,76                         | 96                |                                   | 101,8         | 19    |
| 480           | 4,8                          | 96                |                                   | 100,8         | 20    |
| 384           | 3,84                         | 96                |                                   | 99,84         | 21    |
| 288           | 2,88                         | 96                |                                   | 98,88         | 22    |
| 192           | 1,92                         | 96                |                                   | 97,92         | 23    |
| 96            | 0,96                         | 96                | 0                                 | 96,96         | 24    |
| ВСЕГО         | 278,4                        | 1920              | 0                                 | 2198          |       |

## ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН

*Составим калькуляцию себестоимости одной куклы-марионетки при имеющихся данных по затратам и используемой системе налогообложения:*

| №  | Статьи затрат                            | %   | Сумма, зол.   | За единицу <sup>1</sup> =<br>Сумма/К-во |
|----|------------------------------------------|-----|---------------|-----------------------------------------|
| 1  | Заработная плата                         |     | 1460          |                                         |
| 2  | Налоги от зарплаты                       | 34% | 496,4         |                                         |
| 3  | Материалы                                |     | 192           | 1,2                                     |
| 4  | Амортизация ОС                           |     | 16            |                                         |
| 5  | Лизинговые платежи и %                   |     | 115,2         |                                         |
| 6  | Аренда помещения                         |     | 270           |                                         |
| 7  | Инструменты, реклама и пр.               |     | 300           |                                         |
| 8  | <b>Производственная себестоимость</b>    |     | <b>2849,6</b> | <b>17,81</b>                            |
| 9  | Прибыль (Себестоимость * рентабельность) | 30% | 854,8         | 5,34                                    |
| 10 | Налог при УСН (Выручка *5/95)            | 5%  | 195           | 1,22                                    |
| 11 | <b>Стоимость продукции (стр. 8+9+10)</b> |     | <b>3899,4</b> | <b>24,37</b>                            |

<sup>1</sup> Количество производимых кукол за месяц – 160 штук, т.е. расход за единицу в графе = Сумма / 160 штук;

<sup>2</sup> Выручка = Себестоимость + Прибыль (стр.8+стр.9).

Рассчитаем порог рентабельности (см. раздел 3.3.):

1) Величина постоянных расходов, приходящихся на одну куклу:

Цена одной куклы – переменные затраты на одну куклу =

24,37 золотых – 1,2 золотых = 23,17 золотых

2) Рассчитаем порог рентабельности в штуках:

Постоянные затраты / величину постоянных расходов на одну куклу =

2657,6 золотых / 23,17 золотых = 114,7 или округлим до целого в большую сторону = 115 кукол-марионеток необходимо минимально продавать в месяц, чтобы не быть убыточным.

Планируемая цена реализации одной куклы-марионетки – 25 золотых.

*Расчет чистой прибыли от реализации продукции и работ, в золотых.*

| №                                                                                                                                          | Виды поступлений<br>и издержек                                                                                                                                   | 1 год                                                |                                                       |                                                     |                                                       | 2 год                                                     | 3 год                                                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                  | 1 кв.                                                | 2 кв.                                                 | 3 кв.                                               | 4 кв.                                                 |                                                           |                                                      |
| 1                                                                                                                                          | Выручка от реализации:<br>25 золотых * кол-во<br>- при объеме в кол-ве                                                                                           | 8750<br>350                                          | 9375<br>375                                           | 10500<br>420                                        | 11250<br>450                                          | 47500<br>1900                                             | 47500<br>1900                                        |
| 2                                                                                                                                          | Налоги из выручки (УСН 5%)                                                                                                                                       | 437,5                                                | 468,8                                                 | 525                                                 | 562,5                                                 | 2375                                                      | 2375                                                 |
| 3                                                                                                                                          | Постоянные издержки<br>- аренда;<br>- реклама, инструменты и пр.;<br>- лизинговые % и платежи<br>- заработная плата<br>- налоги от ФОТ (34%)<br>- амортизация ОС | 7684,8<br>810<br>900<br>57,6<br>4380<br>1489,2<br>48 | 7875,8<br>810<br>900<br>248,6<br>4380<br>1489,2<br>48 | 7964,2<br>810<br>900<br>337<br>4380<br>1489,2<br>48 | 7855,5<br>810<br>900<br>228,3<br>4380<br>1489,2<br>48 | 31736<br>3240<br>3600<br>1226,9<br>17520<br>5956,8<br>192 | 30509<br>3240<br>3600<br>-<br>17520<br>5956,8<br>192 |
| 4                                                                                                                                          | Переменные издержки<br>- материалы<br>(1,2 золот. * кол-во)                                                                                                      | 420                                                  | 450                                                   | 504                                                 | 540                                                   | 2280                                                      | 2280                                                 |
| 5                                                                                                                                          | Прибыль от реализации услуг<br>Стр.1-стр.2-стр.3-стр.4                                                                                                           | 207,7                                                | 580,4                                                 | 1506,8                                              | 2292                                                  | 11109                                                     | 12336                                                |
| Показатели эффективности проекта<br>- рентабельность продукции<br>(стр.5/ (стр.3+4))*100<br>- рентабельность про-<br>даж (стр.5/стр.1)*100 |                                                                                                                                                                  | 2,5%                                                 | 7%                                                    | 17,8%                                               | 27,3%                                                 | 32,7%                                                     | 37,6%                                                |
|                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                  | 2,4%                                                 | 6,2%                                                  | 4,8%                                                | 20,4%                                                 | 23,4%                                                     | 26%                                                  |

*Движение денежных средств по предприятию, в золотых*

| № | Виды поступлений<br>и издержек                                                      | 1 год                     |                           |                         |                         | 2 год                    | 3 год                    |
|---|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|--------------------------|
|   |                                                                                     | 1 кв.                     | 2 кв.                     | 3 кв.                   | 4 кв.                   |                          |                          |
| 1 | Приток денежных средств:<br>1.1. Выручка от реализации<br>1.2. Взнос учредителя     | 13750<br>8750<br>5000     | 9375<br>9375              | 10 500<br>10 500        | 11 250<br>11 250        | 47 500<br>47 500         | 47 500<br>47 500         |
| 2 | Отток денежных средств:<br>2.1. Затраты (без амортизации)<br>2.2. Налоги из выручки | 8494,3<br>8056,8<br>437,5 | 8746,6<br>8277,8<br>468,8 | 8945,2<br>8420,2<br>525 | 8910<br>8347,5<br>562,5 | 36 199<br>33 824<br>2375 | 34 972<br>32 597<br>2375 |
| 3 | Излишек (дефицит) денеж-<br>ных средств (стр.1-стр.2)                               | 5255,7                    | 628,4                     | 1554,8                  | 2340                    | 11 301                   | 12 528                   |
| 4 | Нарастающим итогом                                                                  | 5255,7                    | 5884,1                    | 7438,9                  | 9778,9                  | 21 080                   | 33 608                   |

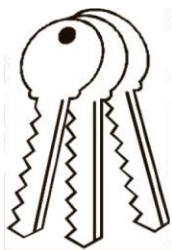


*Проектно-балансовая ведомость по проекту, в золотых*

| №                                                                                                               | Статьи баланса                                     | По годам реализации проекта |          |          |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------|----------|----------|
|                                                                                                                 |                                                    | 1                           | 2        | 3        |
| Активы, в т.ч.                                                                                                  |                                                    | 12 274,9                    | 22 231,9 | 34 567,9 |
| 1                                                                                                               | Основные средства                                  | 1344                        | 1152     | 960      |
| 2                                                                                                               | Арендованные основные средства                     | 1152                        |          |          |
| 3                                                                                                               | Денежные средства на счетах                        | 9778,9                      | 21 079,9 | 33 607,9 |
| Пассивы, в т.ч.                                                                                                 |                                                    | 12 274,9                    | 22 231,9 | 34 567,9 |
| 4                                                                                                               | Уставный фонд                                      | 6536                        | 6536     | 6536     |
| 5.1                                                                                                             | Нераспределенная прибыль (убыток) текущего периода | 4586,9                      | 11 109   | 12 336   |
| 5.2                                                                                                             | Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет      | —                           | 4586,9   | 15 695,9 |
| 6                                                                                                               | Арендные обязательства                             | 1152                        |          |          |
| Показатели эффективности проекта                                                                                |                                                    |                             |          |          |
| - коэффициент финансовой зависимости<br>стр.6/(стр. 4+5.1+5.2) (менее 1)                                        |                                                    | 0,1                         | 0        | 0        |
| - коэффициент ликвидности<br>стр.3/стр.6 (более 1)                                                              |                                                    | 8,5                         | -        | -        |
| - коэффициент оборачиваемости всего капитала<br>(выручка от реализации/ итого пассивов)                         |                                                    | 3,2                         | 2,1      | 1,37     |
| - коэффициент обеспеченности<br>собствен. оборотн. сред-ми<br>((стр.4+5.1+5.2) – (стр.1+2)) / стр.3 (более 0,1) |                                                    | 0,88                        | 1        | 1        |

*В результате проведенного финансового анализа, можно сделать вывод об эффективности проекта. Кроме того, при достижении прогнозируемого объема продаж уже во втором году, можно вести разработки нового ассортимента детских игрушек и сувениров из дерева, а также расширять производство.*





### Оценка теста «Определите свое отношение к деньгам»:

**Если вы 8 раз зачеркнули пункт а):**

*У вас здоровое отношение к деньгам, и вы умеете получать удовольствие с деньгами. Вы играете с деньгами, и это укрепляет ваше здоровье. Продолжайте в том же духе. Даже если на вашем счету лежит немного денег, вы – богатый человек с огромным потенциалом счастья и жизнерадостности.*

**Если вы в целом 7 раз или чаще зачеркнули пункты b) и с):**

*Вы, наверное, не осознаете, что предпринимаете все возможное, чтобы деньги не чувствовали себя у вас уютно. Это приводит к напряжению и недостатку легкости в обращении с материальными и душевными проблемами. Распрощайтесь с пессимизмом и предрассудками о том, что зарабатывание денег обязательно сопряжено с лишениями, отказом и тяжелым трудом. Старая поговорка гласит: «Каждый – кузнец своего счастья.» Чаще смейтесь над финансовыми трудностями и не переоценивайте их, так как угрюмость и брюзжание еще никому не помогли, а решению ваших проблем – тем более.*

**Если вы в целом 7 раз или чаще зачеркнули пункт b):**

*Ваше отношение к деньгам очень трезвое и благоразумное. Не позволяйте вашему отношению к деньгам сужать себя и не теряйте цели. Возможно, вам немного не хватает чувства юмора, игривости и в жизни, и в обращении с материальными ценностями. Ваше стремление к безопасности идет от разума, а это не следует преувеличивать. Чаще радуйтесь жизни, почаще отпускайте ситуацию. Приветствуйте деньги не только как средство, а как партнера, который может и хочет принести вам немного радости.*

**Если вы в целом 7 раз или чаще зачеркнули пункт с):**

*Ваше отношение к деньгам, мягко выражаясь, скверное. Даже если вы этого не осознаете, вы страдаете от страха перед существованием, который выдает внутреннюю неуверенность и недостаток собственного достоинства. Вы считаете, что жизнь вас обошла и вам мало досталось. Пора взять свою жизнь в свои руки. Причитания сложа руки вряд ли помогут. Вместо этого осознайте ваши механизмы самонаказания и трансформируйте их. Тогда к вам придет жизнерадостность.*

**Любые другие комбинации:**

*Ваше отношение к деньгам достаточно смешанное, но подающее надежды. Вероятно, вам не хватает самосознания и фантазии. Если вы научитесь встречать деньги так, как вам хотелось бы быть принятыми друзьями, то деньги вас не разочаруют. В вас есть способность доверять деньгам и правилам их игры. Немного оптимизма и жизнерадостности значительно улучшат ваше положение.*



## ДИРЕКТИВА ПРЕЗИДЕНТА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

31 декабря 2010 г. N 4

### О РАЗВИТИИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ИНИЦИАТИВЫ И СТИМУЛИРОВАНИИ ДЕЛОВОЙ АКТИВНОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

*Наша страна славится трудолюбивыми, образованными и талантливыми людьми. Своей деятельностью они способны не только значительно повысить благосостояние и качество жизни жителей Беларуси, но и обеспечить экономический рост, безопасность нашего государства.*

*Создание благоприятных условий для предпринимательской деятельности является одним из основных стратегических факторов устойчивого социально-экономического развития республики.*

*Раскрепощение деловой инициативы и творческого потенциала граждан способствует формированию развитой конкурентной среды, внедрению новых производственных и управленческих технологий, развитию инновационной деятельности, созданию новых рабочих мест, насыщению рынка товарами и услугами, увеличению налоговых поступлений в бюджет государства, повышению благосостояния и качества жизни.*

*В последние годы в социально-экономическом развитии Республики Беларусь произошли очевидные позитивные изменения в области определения правил ведения бизнеса, направленные на улучшение делового климата и повышение инвестиционной привлекательности нашего государства.*

*Последовательно реализуются меры по либерализации условий осуществления хозяйственной деятельности, устранению излишнего вмешательства государственных органов в деятельность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, упразднению необоснованных административных барьеров для развития деловой инициативы. Новое значение приобретает диалог власти и бизнеса по выработке решений в сфере развития экономики и стимулированию деловой активности.*

*Вместе с тем для обеспечения динамичного развития белорусской экономики предстоит немало сделать по дальнейшей либерализации хозяйственной деятельности.*

*Со стороны государства требуется принятие комплекса мер, которые могли бы существенно поднять роль предпринимательства, реально повысить его вклад в формирование темпов экономического роста, обеспечение высокой эффективности функционирования белорусской экономики на основе максимального использования частной инициативы.*

*Не случайно одним из приоритетных направлений социально-экономического развития Республики Беларусь в предстоящем пятилетии является развитие человеческого потенциала, инициативы и предпринимательства. Это означает формирование полноценного партнерства частной и государственной форм собственности, что достигается совершенствованием делового климата для всех субъектов предпринимательской деятельности (государственных и частных, отечественных и иностранных) и в конечном итоге – созданием безбарьерной деловой среды.*

Главный принцип в этой сфере: конкуренция – везде, где возможно, государственное регулирование – там, где необходимо.

В целях дальнейшей либерализации белорусской экономики, повышения ее конкурентоспособности и создания благоприятных условий для динамичного и устойчивого развития:

1. Обеспечить дальнейшее развитие добросовестной конкуренции субъектов предпринимательской деятельности независимо от формы собственности. В этих целях:

1.1. необходимо:

– осуществить переход к рыночным механизмам ценообразования, способствующим повышению качества и конкурентоспособности товаров (работ, услуг);

– исключить вмешательство органов государственного управления в процесс ценообразования субъектов предпринимательской деятельности;

– отменить ограничение надбавок в оптовой и розничной торговле и обязательное составление экономического обоснования уровня применяемых цен (тарифов) на товары (работы, услуги);

– сохранить государственное регулирование цен только на продукцию организаций-монополистов и социально значимые товары (работы, услуги), определяющие жизненный уровень населения;

1.2. не допускать установления межобластных и иных региональных ограничений при осуществлении торговли товарами, выполнении работ (оказании услуг);

1.3. проводить открытую конкурентную и антимонопольную политику, направленную на предотвращение монополистической деятельности и недобросовестной конкуренции, достижение эффективного функционирования товарных рынков;

1.4. обеспечить введение в Республике Беларусь возможности электронной государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, в том числе создание веб-портала Единого государственного регистра юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Республики Беларусь.

2. Принимать самые серьезные меры по защите и развитию частной собственности. Создавать условия для беспрепятственного осуществления предпринимательской деятельности, в том числе:

2.1. гарантировать добросовестным приобретателям имущества сохранение прав собственности и пользования этим имуществом. При этом:

– исключить принятие (издание) нормативных правовых актов, предусматривающих возможность конфискации имущества при совершении административных правонарушений, если эти правонарушения не связаны с незаконным оборотом такого имущества;

– запретить конфискацию, иное изъятие имущества у субъектов предпринимательской деятельности, являющихся его добросовестными приобретателями. При наличии спора о добросовестности приобретателя данную категорию дел рассматривать в судах в первоочередном порядке;

– запретить действия, направленные на лишение (прекращение) имущественных прав субъектов предпринимательской деятельности, в том числе принудительное списание денежных средств со счетов (за исключением взыскания налогов, сборов (пошлин), иных платежей в бюджет, государственные внебюджетные фонды или платежей, осуществляемых в соответствии с международными договорами Республики Беларусь), при отсутствии вступившего в законную силу решения (постановления) суда;



– гарантировать необратимость приватизации государственного имущества при условии соблюдения субъектом приватизации требований законодательства;

2.2. обеспечить упрощение порядка предоставления земельных участков субъектам предпринимательской деятельности;

2.3. предоставлять субъектам предпринимательской деятельности, осуществляющим инвестиционные проекты по созданию объектов придорожного сервиса, льготы по земельному налогу (арендной плате за земельные участки) в течение двух лет после окончания строительства таких объектов, другие льготы, аналогичные установленным для организаций, осуществляющих производственную деятельность в сельской местности, малых населенных пунктах;

2.4. освободить:

– инвесторов от уплаты земельного налога (арендной платы) за земельные участки, занятые под строительство объектов, на период срока строительства таких объектов, а также проведения проектных работ;

– юридические лица и индивидуальных предпринимателей от внесения платы за право заключения договора аренды земельного участка при передаче в залог капитального строения (здания, сооружения), незавершенного законсервированного капитального строения, расположенного на арендованном земельном участке, плата за право заключения договора аренды которого не взималась;

2.5. обеспечить по предложениям местных исполнительных и распорядительных органов отчуждение инвесторам (при реализации ими инвестиционных проектов) за одну базовую величину находящихся в государственной собственности и не использовавшихся более двух лет объектов недвижимости и не завершенных строительством объектов;

2.6. предоставить право преимущественного приобретения находящегося в государственной собственности имущества (кроме земельных участков) субъектам предпринимательской деятельности, арендующим данное имущество не менее трех лет, с рассрочкой платежа на пять лет.

Стоимость при продаже арендатору объекта аренды, находящегося в государственной собственности (кроме земельных участков), должна быть уменьшена на затраты, понесенные арендатором на улучшение состояния и потребительских качеств такого объекта, если указанные улучшения учтены при определении оценочной стоимости и арендатору не возмещались эти затраты;

2.7. законодательно закрепить, что осуществление арендатором неотделимых улучшений арендованного государственного имущества не является основанием для увеличения арендной платы этому арендатору;

2.8. создать в течение 2011 года единую информационную базу о неиспользуемом государственном имуществе, предназначенном для продажи и сдачи в аренду, и обеспечить к ней свободный и бесплатный доступ всем пользователям глобальной компьютерной сети Интернет.

3. Ликвидировать излишние административные барьеры при взаимодействии между государственными органами и юридическими лицами, гражданами. Для этого:

3.1. кардинально сократить количество административных процедур, осуществляемых в отношении субъектов предпринимательской деятельности, в том числе посредством обеспечения реализации принципа “одно окно”;

3.2. не допускать установления и осуществления в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей административных процедур, не предусмотренных в законах и международных договорах Республики Беларусь, решениях Главы государства и Правительства Республики Беларусь;

3.3. обеспечить максимальное расширение сферы применения электронного документооборота:

– в области осуществления административных процедур в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на бесплатной основе;

– в системе уплаты налогов, сборов (пошлин) и иных обязательных платежей в бюджет и государственные внебюджетные фонды, минимизировав затраты плательщиков с учетом создания и развития Национальным банком Республики Беларусь государственной системы управления открытыми ключами проверки электронной цифровой подписи;

– при осуществлении хозяйственного судопроизводства;

3.4. создать единый интернет-ресурс административных процедур, совершаемых в отношении юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, обеспечив возможность бесплатного получения форм документов, требуемых для осуществления этих процедур;

3.5. перейти преимущественно к декларированию соответствия товаров обязательным требованиям безопасности и качества непосредственно изготовителями, импортерами и продавцами с полным возложением на них ответственности за безопасность и качество товаров;

3.6. признавать в Республике Беларусь выданные в государствах – участниках Таможенного союза и странах, с которыми заключены соответствующие международные договоры, сертификаты соответствия и другие документы, подтверждающие соответствие продукции обязательным требованиям.

4. Завершить гармонизацию налоговой системы Республики Беларусь с действующими в европейских странах. Придать налоговому законодательству характер, стимулирующий добросовестное исполнение налоговых обязательств и деловую инициативу. Расширить применение в Республике Беларусь международных стандартов в бухгалтерском учете, радикально сократить финансовую отчетность. В этих целях:

4.1. обеспечить проведение на постоянной основе работы по снижению налоговой нагрузки, включая вопросы распределения пенсионной страховой нагрузки между нанимателями и работниками;

4.2. обеспечить введение в налоговой системе механизмов, позволяющих плательщикам, получившим убытки (в том числе в начале деятельности), минимизировать их за счет будущей прибыли;

4.3. формировать инновационные фонды исключительно за счет отчислений организаций, находящихся в подчинении (входящих в состав, имеющих долю государственной собственности в уставных фондах) государственных органов и государственных организаций, подчиненных Правительству Республики Беларусь;

4.4. принимать меры по совершенствованию сферы применения упрощенной системы налогообложения, предусмотрев на 2011 год ее применение при размере валовой выручки не более 12 млрд. рублей нарастающим итогом в течение календарного года. Регулярно пересматривать предельные размеры выручки в последующие годы;





4.5. предоставить право микроорганизациям, применяющим упрощенную систему налогообложения с уплатой налога на добавленную стоимость, вести упрощенный учет уплаты указанного налога без обязательного ведения бухгалтерского учета в общеустановленном порядке;

4.6. обеспечить существенное сокращение перечня обязательных для применения первичных учетных документов и количества реквизитов в них;

4.7. увеличить предельный размер выручки от реализации товаров (работ, услуг) для субъектов предпринимательской деятельности, подлежащих обязательному аудиту по критерию объема выручки;

4.8. обеспечить применение в Республике Беларусь на широкой основе международных стандартов финансовой отчетности в бухгалтерском учете;

4.9. отменить требования для субъектов предпринимательской деятельности по обязательной сдаче наличной выручки в банк, согласованию лимитов остатка в кассе, а для субъектов малого предпринимательства – также и по целевому использованию наличной выручки.

5. Придать контрольной (надзорной) деятельности предупредительный характер, перейти к преимущественному использованию профилактических мер, направленных на предотвращение правонарушений при осуществлении предпринимательской деятельности. Для этого:

5.1. обеспечить защиту права руководителей субъектов предпринимательской деятельности на деловой риск;

5.2. установить, что:

5.2.1. проверки не должны нарушать производственно-хозяйственную деятельность проверяемых субъектов предпринимательской деятельности. Любое приостановление деятельности может:

– осуществляться только в определенных законодательными актами случаях специально уполномоченным контролирующим (надзорным) органом или судом исключительно в целях обеспечения национальной безопасности, охраны жизни и здоровья граждан, охраны окружающей среды;

– продолжаться исключительно по решению суда;

5.2.2. плановые проверки в отношении добросовестно исполняющих обязательства перед бюджетом и не имеющих фактов нарушений законодательства субъектов предпринимательской деятельности должны проводиться не чаще одного раза в пять лет;

5.3. контролирующим (надзорным) органам при осуществлении в отношении субъектов предпринимательской деятельности мониторингов и других аналогичных мероприятий, не являющихся проверками, запрещается использовать полномочия, предоставленные данным органам для проведения проверок;

5.4. не применять меру пресечения в виде заключения под стражу к лицам, обвиняемым в совершении менее тяжких преступлений против порядка осуществления экономической деятельности (за исключением изготовления, хранения либо сбыта поддельных денег или ценных бумаг, контрабанды и легализации (“отмывания”) материальных ценностей, полученных преступным путем), – при условии, что эти лица не скрываются от органов предварительного следствия и (или) суда;



5.5. пересмотреть существующую систему административной и уголовной ответственности за правонарушения в области предпринимательской деятельности, обеспечив соразмерность ответственности характеру правонарушения и степени причиненного вреда, в том числе путем:

- снижения минимального и максимального размеров штрафов за совершение административных правонарушений в области предпринимательской деятельности;

- уточнения и конкретизации перечней смягчающих и отягчающих ответственность обстоятельств. Необходимо законодательно предусмотреть уменьшение размеров штрафов в два раза по административным правонарушениям при наличии смягчающих обстоятельств, в том числе в случаях добровольного возмещения или устранения причиненного в результате совершенного правонарушения вреда или иных вредных последствий такого правонарушения либо исполнения возложенной на соответствующее лицо обязанности (даже впоследствии), совершения физическим лицом административного правонарушения вследствие стечения тяжелых личных, семейных или иных обстоятельств;

- расширения сферы применения такого вида административной ответственности, как предупреждение по нарушениям формального характера, не влекущим неуплату (неполную уплату) налогов, сборов (пошлин) и иных платежей в бюджет, государственные внебюджетные фонды или причинение иного материального вреда;

- исключения из статей главы 12 Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях норм, предусматривающих конфискацию имущества, не находящегося в собственности лица, совершившего административное правонарушение;

- исключения административной ответственности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за административные правонарушения, не связанные с получением ими какой-либо выгоды;

5.6. обеспечить приостановление привлечения к административной ответственности, предусмотренной в статье 23.17 Кодекса Республики Беларусь об административных правонарушениях, за нарушение порядка составления (оформления) товарных, товарно-транспортных накладных, платежных инструкций и других первичных учетных документов до вступления в силу закона о внесении соответствующих изменений в Кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях и Процессуально-исполнительный кодекс Республики Беларусь об административных правонарушениях;

5.7. Совету Министров Республики Беларусь, Верховному Суду, Высшему Хозяйственному Суду, Комитету государственного контроля, Генеральной прокуратуре, Национальному банку, Управлению делами Президента Республики Беларусь, Национальному статистическому комитету, местным исполнительным и распорядительным органам организовать систематическое конструктивное взаимодействие контролирующих (надзорных) органов и объединений предпринимателей (союзов, ассоциаций) по вопросам практики применения и совершенствования законодательства, регулирующего привлечение к административной ответственности.

6. Усовершенствовать инфраструктуру и систему финансирования малого предпринимательства в целях активизации предпринимательской деятельности и обеспечения эффективной поддержки предпринимательства (правовой, организационной и финансовой), особенно на этапах начала и становления собственного дела. Сформировать экономические стимулы к участию в развитии бизнес-среды субъектов предпринимательской

деятельности частной формы собственности, общественных объединений, в том числе предпринимательских союзов (ассоциаций).

7. Исключить излишнее регулирование рынка труда. В этих целях:

7.1. расширить права нанимателей по установлению гибких условий оплаты труда работников, максимально учитывающих результативность вклада каждого работника и финансовые возможности субъектов предпринимательской деятельности;

7.2. придать рекомендательный характер применению Единой тарифной сетки работников Республики Беларусь;

7.3. расширить применение гибких форм занятости населения;

7.4. включить в программы повышения квалификации руководителей и специалистов государственных органов вопросы стимулирования предпринимательской и иной инициативной деятельности граждан во всех сферах экономики страны;

7.5. создать эффективную национальную систему делового образования. Предоставить право некоммерческим организациям, в том числе предпринимательским объединениям (союзам, ассоциациям), центрам поддержки предпринимательства, на проведение в установленном порядке учебных мероприятий в сфере управления и предпринимательской деятельности с самостоятельным установлением сроков такого обучения и выдачей сертификата собственного образца.

8. Сформировать правовую базу, стимулирующую развитие в Республике Беларусь механизмов государственно-частного партнерства.

9. Обеспечить однозначное правовое регулирование и стабильность законодательства, повысить качество подготовки нормативных правовых актов, регулирующих предпринимательскую деятельность. В этих целях:

9.1. установить, что в случае неясности или нечеткости предписаний актов законодательства суды, другие государственные органы и иные государственные организации, должностные лица принимают решения в пользу субъектов предпринимательской деятельности и граждан;

9.2. при принятии нормативных правовых актов (подготовке соответствующих проектов), закрепляющих и (или) изменяющих условия ведения бизнеса, дата вступления в силу таких нормативных правовых актов должна устанавливаться исходя из разумных сроков, необходимых субъектам предпринимательской деятельности для подготовки к осуществлению деятельности в соответствии с требованиями, устанавливаемыми этими нормативными правовыми актами, но, как правило, не ранее чем через три месяца со дня их официального опубликования (за исключением случаев, когда такие нормативные правовые акты направлены на обеспечение экономической безопасности страны и (или) реализацию международных договоров Республики Беларусь, а также на улучшение правового положения субъектов предпринимательской деятельности);

9.3. исключить придание нормативным правовым актам, регулирующим предпринимательскую (хозяйственную, экономическую) деятельность, обратной силы, за исключением актов, смягчающих или отменяющих ответственность за правонарушения при осуществлении предпринимательской и иной деятельности или другим образом улучшающих условия такой деятельности;

9.4. ввести в практику работы республиканских органов государственного управления и иных государственных организаций, подчиненных Правительству Республики Бела-



речь, облисполкомов и Минского горисполкома обязательное общественное обсуждение проектов актов законодательства, которые могут оказать существенное влияние на условия осуществления предпринимательской деятельности, в том числе посредством создания при этих государственных органах (организациях) общественно-консультативных и (или) экспертных советов с участием представителей субъектов предпринимательской деятельности, их объединений (союзов, ассоциаций), а также размещения указанных проектов на официальных сайтах государственных органов, других организаций в глобальной компьютерной сети Интернет и (или) средствах массовой информации.

10. Совету Министров Республики Беларусь совместно с Национальным банком, облисполкомами и Минским горисполкомом в трехмесячный срок разработать и утвердить план мероприятий по реализации положений настоящей Директивы с указанием исполнителей и сроков выполнения.

Государственным органам и иным организациям обеспечивать соблюдение положений настоящей Директивы, в том числе при подготовке проектов нормативных правовых актов.

11. Персональную ответственность за выполнение настоящей Директивы возложить на Премьер-министра Республики Беларусь, Председателя Правления Национального банка, председателей облисполкомов и Минского горисполкома.

12. Контроль за выполнением настоящей Директивы возложить на Комитет государственного контроля.

Учитывая важность роли предпринимательства в социально-экономическом развитии страны, ПРИЗЫВАЮ:

все органы государственного управления, контролирующие органы, местные Советы депутатов всех уровней, общественные объединения и граждан оказывать активное содействие в реализации положений настоящей Директивы.

Только совместные усилия, проявление инициативы и ответственное отношение к своему делу позволят обеспечить устойчивый экономический рост Беларуси и повысить благосостояние граждан.

Президент  
Республики Беларусь

А.Г. Лукашенко

*«Хоть память крепкая – большое благо,  
но все ж надежней памяти бумага».*  
**Ю. Баласагунский.**

## **Краткий словарь терминов (гlossарий)**



**Аviso** – официальное извещение об изменениях в состоянии взаимных расчетов, переводе денег, посылке товаров и т.п., направленное одним контрагентом другому.

**Агент** – юридическое или физическое лицо, являющееся представителем фирмы или другого лица. Выполняет деловые поручения от имени фирмы или другого лица и за их счет.

**Аккредитив** – именная ценная бумага, удостоверяющая право лица, на имя которого она выписана, получить в банке сумму, указанную в бумаге.

**Активы предприятия** – вся собственность, принадлежащая компании, которую она использует для осуществления предпринимательской деятельности; отражается в левой части бухгалтерского баланса.

**Акции** – ценные бумаги, выпускаемые акционерным обществом и дающие право их владельцу на получение определенного дохода (дивиденда) из прибылей акционерного общества.

**Амортизация** – 1. Перенесение стоимости постепенно снашивающихся основных фондов на стоимость вырабатываемой продукции. 2. Целевое накопление денежных средств и их последующее применение для возмещения изношенных основных фондов.

**Аудит** – проверка финансовой деятельности компании аудитором.

**Аукцион** – продажа с публичных торгов, при которых продаваемый товар или имущество приобретаются лицом, предложившим наивысшую цену.

**Баланс бухгалтерский** – документ бухгалтерского учета, который в обобщенном денежном выражении дает представление о финансовом состоянии дел фирмы на определенную дату.

**Банк** – финансовое предприятие, которое сосредотачивает собственные и привлеченные денежные средства, предоставляет их во временное пользование в виде кредитов, посредничает во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, учреждениями или отдельными лицами.

**Банковская гарантия** – гарантия выполнения условий контракта или возврата авансированных сумм, выдаваемая коммерческим банком по просьбе клиента.

**Бизнес** – экономическая деятельность, направленная на получение дохода и прибыли, использующая товарно-денежные отношения и базирующаяся на предпринимательстве.

**Брокер** – посредник, содействующий совершению сделок между клиентами по их поручению и за их счет. Получает вознаграждение в виде комиссионных

**Валовой внутренний продукт, ВВП (валовой национальный продукт, ВВП)** – сумма всех товаров и услуг в денежном выражении, произведенных экономикой страны за определенный период, как правило, за год.





**Валюта** – 1. Денежная единица страны (например, белорусский рубль в Республике Беларусь, доллар в США, и т. д.). 2. Денежные знаки иностранных государств, используемые в международных расчетах.

**Валютный курс** – цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах другой страны, соотношение обмена валют разных стран.

**Вексель** – письменное долговое обязательство установленной законом формы, выдаваемое заемщиком кредитору, предоставляющее последнему право требовать с заемщика уплаты к определенному сроку суммы денег, указанной в векселе.

**Гиперинфляция** – стремительно развивающаяся инфляция, которая может привести к экономическому краху.

**Дебитор** – юридическое или физическое лицо, имеющее задолженность предприятию. Антипод – кредитор.

**Дебиторская задолженность** – часть оборотного капитала компании. Причитающиеся компании, но еще не полученные ею средства.

**Девальвация** – признанное государством уменьшение официального золотого содержания денежной единицы страны или снижение ее курса по отношению к твердым валютам других стран.

**Денежная система** – установленная государством форма организации денежного обращения в стране.

**Дилер** – лицо или фирма, посредник в торговых сделках. Выступает как собственник, т.е. приобретает товар, а затем сбывает его и получает вознаграждение за счет разницы в стоимости.

**Дочерняя компания** – корпорация, в которой 50% обыкновенных акций принадлежат другой компании (материнской).

**Единая тарифная сетка** – шкала квалификационных разрядов и соответствующих им тарифных коэффициентов, начиная с рабочих низшего квалификационного разряда и заканчивая руководителями предприятия.

**Жизненный цикл товара** – период времени, в течение которого товар обладает жизнеспособностью на рынке и обеспечивает достижение целей продавца. Условно состоит из следующих стадий: внедрение товара на рынок, рост объема продаж вследствие признания товара покупателем, зрелость товара, характеризующаяся максимальной прибылью, спад объема продаж и прибыли.

**Зачет** – взаимное погашение обязательств и требований.

**Инвестиция** – помещение капитала в какие-либо юридически самостоятельные предприятия на длительный срок (минимально более года) либо с целью получения дополнительной прибыли, либо с целью приобретения влияния на компании, либо в связи с тем, что такое вложение средств является более выгодным по сравнению с организацией собственных операций в этой области. И. производится главным образом в форме покупки инвестором ценных бумаг – акций и облигаций акционерных компаний.

**Инфляция** – обесценивание бумажных денег вследствие выпуска их в обращение в размерах, превышающих потребности товарооборота, что сопровождается ростом цен на товары и падением реальной заработной платы.

**Ипотека** – 1. Залог недвижимого имущества (земли, строений) для получения ссуды. 2. Денежная ссуда, выдаваемая банком под залог недвижимого имущества. 3. Долговое свидетельство о залоге недвижимости, выдаваемое банком заемщику.

**Калькуляция** – исчисление себестоимости единицы продукции по видам расходов (калькуляционным статьям). Показывает формирование цены (обоснование счета), предъявляемое потребителю продавцом или производителем.

**Коммерция** – деятельность по осуществлению операций купли-продажи товаров, приносящая коммерсанту прибыль благодаря разнице в цене покупки и продажи.

**Комплекс маркетинга** – набор контролируемых производителем факторов маркетинга, используемых фирмой в стремлении вызвать желаемую ответную реакцию со стороны целевого рынка.

**Конвертируемые валюты** – денежные единицы, свободно обмениваемые на другие национальные валюты и международные платежные средства.

**Конкуренты** – экономические соперники, имеющие одинаковые цели в какой-либо сфере деятельности и потому заинтересованные в том, чтобы вытеснить друг друга с рынка сбыта, обогнать друг друга по эффективности производства и качеству продукции.

**Конкуренция** – соперничество, борьба за достижение наилучших результатов в каком-либо виде деятельности, за экономически более выгодные условия производства и реализации продукции, за получение наивысшей прибыли.

**Консалтинг** – деятельность специальных компаний по консультированию производителей, продавцов, покупателей в области экспертной, технической и экономической деятельности.

**Консигнация** – комиссионная продажа товаров, при которой товары отгружаются производителем или дилером агенту на его склад для реализации по наилучшей цене, но при этом они остаются собственностью отправителя.

**Контракт** – соглашение, договор, в котором отражаются взаимные обязательства договаривающихся сторон; обычно заключается в отношении торговых сделок, взаимных поставок, заказов, найма и увольнения сотрудников, оплаты труда.

**Кредитоспособность** – наличие предпосылок для получения кредита, способность возратить его. Определяется показателями, характеризующими заемщика: аккуратностью при расчетах по ранее полученным кредитам, текущим финансовым положением и перспективой его изменения, способностью при необходимости мобилизовать денежные средства из различных источников.

**Курс акций** – цена, по которой продаются акции на фондовой бирже.

**Лизинг** – форма долгосрочного договора аренды. Договор Л. характеризуется определенными условиями использования арендованного имущества. По существу, это нечто среднее между договором аренды и договором о предоставлении кредита.

**Ликвидация** – объявление прекращения финансовой деятельности предприятия с продажей всех активов, погашением всех финансовых обязательств и распределением оставшихся средств между учредителями (акционерами). Может быть добровольная или принудительная (после процедуры банкротства).

**Малый бизнес** – экономическая деятельность совокупности малых предприятий. Является основой рыночного хозяйства.

**Маркетинг** – современная система производства и сбыта товаров, направленная на получение прибыли путем удовлетворения потребностей потребителя. М. базируется на концепции производства, подчиненного рынку.

**Менеджер** – специалист по управлению и организации экономических процессов.

**Менеджмент** – совокупность научных и практических методов управления экономическими процессами с целью получения максимальной эффективности и прибыльности.

**Монопсония** – рынок, на котором функционирует только один покупатель.

**Налог** – обязательный платеж, взимаемый государством с физических и юридических лиц.

**Облигация** – вид ценной бумаги (долгового обязательства), по которой ее эмитент обязуется выплатить фиксированную сумму в определенный момент в будущем. О. отличается от акции тем, что ее владелец не имеет права голоса и права собственности на имущество эмитента.

**Оборотный капитал** – превышение текущих активов над краткосрочными обязательствами, позволяющее компании финансировать свои постоянные операции; фонды, которые могут быть быстро трансформированы в деньги.

**Ограниченная ответственность** – положение, при котором максимальный размер ущерба участников предприятия в случае коммерческой неудачи не превышает их вклада в это предприятие.

**Патент** – документ, разрешающий заниматься каким-либо ремеслом или промыслом.

**Платежеспособный спрос** – спрос на товары и услуги, обеспеченный денежными средствами покупателей. Без его изучения и прогнозирования невозможна правильная маркетинговая стратегия фирмы.

**Посредничество** – вид непроизводственной предпринимательской деятельности, который заключается в налаживании связей между производителями и потребителями с целью ускорения обращения товаров и ресурсов.

**Пошлина** – налог, взимаемый государственными учреждениями при осуществлении определенных действий. Например, регистрация прав собственности, нотариальные действия, ввоз иностранного товара и т.д.

**Предпринимательство** – активная деятельность отдельных граждан, групп, предприятий по производству и реализации товаров и услуг, которые пользуются спросом.

**Приватизация** – передача государством прав собственности на имущество частным лицам, группам лиц, коллективам, организациям путем продажи или дарения.

**Равновесная цена** – рыночная цена товара, при которой объем спрашиваемого товара равен объему предлагаемого товара.

**Расчетный счет** – один из видов счетов, открываемых банками самостоятельным предприятиям, организациям, ведущим финансовые операции.

**Реинвестиции** – направление прибыли на расширение производства, а не на выплату дивидендов.

**Реклама** – вид маркетинговой деятельности, заключающийся в предоставлении потребителям информации о товарах, услугах с целью создания спроса на них.

**Рентабельность** – показатель, характеризующий экономическую эффективность производства.

**Рынок** – система экономических отношений купли/продажи товаров, в рамках которой формируется спрос, предложение и цена на них.

**Рыночная стратегия** – система мероприятий, используемая предпринимателем для расширения своей сбытовой деятельности.

**Сальдо** – разность между денежными поступлениями и платежами за определенный период времени.

**Сегментирование рынка** – процесс классификации потребителей на основе какого-либо значимого критерия (пол, возраст, доходы и т.п.).

**Себестоимость** – денежное выражение текущих затрат предприятия на производство и реализацию продукции.

**Спрос** – личная или общественная потребность в продуктах или услугах на базе реальной покупательной способности. Наряду с ценой и предложением, С. – основной элемент рыночного механизма.

**Ссуда** – особая форма займа, которая выражается в передаче материальных или денежных ценностей с отсрочкой их возврата и с уплатой процента за их использование.

**Ссудный капитал** – денежный капитал, отдаваемый в ссуду и приносящий его собственнику доход в форме процента.

**Ссудный процент** – плата заемщика кредитору за пользование ссуженными деньгами или материальными ценностями; размер ссудного процента зависит от величины, характера и срока ссуды.

**Субсидия** – финансовая помощь в виде денежного пособия, предоставляемая обычно из средств государственного бюджета юридическим лицам, частным гражданам, другим государствам.

**Товар** – все, что удовлетворяет личные или общественные потребности, и предлагается в рыночном хозяйстве для приобретения, использования или потребления, например, объекты, услуги, идеи, организации и т.п.

**Уставный фонд** – сумма вкладов участников общества, которая необходима для создания и обеспечения деятельности хозяйствующего субъекта.

**Физическое лицо** – индивидуум, реализующий свои права как конкретное частное лицо.

**Финансирование** — выделение денежных средств на различные нужды (социальные, производственные, строительство и реконструкцию предприятий и т. д.).

**Финансовые коэффициенты** – выраженные в числах соотношения между различными экономическими показателями. Основной элемент финансового анализа и планирования в условиях рыночной экономики. Выделяют четыре основных группы Ф.К.: ликвидности, рентабельности, зависимости, эффективности.

**Фирма** – хозяйственное, промышленное, торговое или посредническое предприятие, пользующееся правами юридического лица.

**Фонд** – 1. Денежные или материальные средства, предназначенные для определенных целей, имеющие определенное назначение. 2. Добровольная организация, учреждение для оказания материальной помощи, финансирования социальных программ.

**Франчайзинг** – соглашение о том, что крупная «родительская» фирма представляет мелкой частной фирме в течение определенного времени в специально указанном месте право вести свое дело и торговать своей продукцией под маркой «родителя». Во многих случаях такая опека помогает начинающему предпринимателю грамотно выбрать торговую зону, получить заем и т.п.

**Ценные бумаги** – документы имущественного содержания, с которыми какое-либо право связано так, что оно без этих документов не может быть ни осуществлено, ни передано другому лицу. Например, акции, облигации, сертификаты и т.п.

**Эмиссия** – выпуск в обращение денег или ценных бумаг.

**Эмитент** – учреждение или предприятие, производящее эмиссию.

**Юридический адрес** – официально зарегистрированный, занесенный в реестр адрес юридического лица.

**Юридическое лицо** – организация, имеющая в собственности или оперативном управлении обособленное имущество и отвечающая по своим обязательствам этим имуществом.



## ЛИТЕРАТУРА

1. Афанасьева Т.П., Ерошин В.И., Пуденко Т.И. Основы предпринимательской деятельности. Учебное пособие. «БИЗНЕС-ТЕЗАУРУС», интернет
2. Бухгалтерский учет. Учебное пособие / Под редакцией Левковича О.А.. Минск ЗАО «Техноперспектива», 2003
3. Вачков И.В., Дерябо С.Д. Окна в мир тренинга. Методологические основы субъективного подхода к групповой работе. СПб.: Речь, 2004
4. Горемыкин В.А., Богомолов А.Ю., Бизнес-план. Методика разработки 45 реальных образцов бизнес-планов. М.: «Ось-89», 2002
5. Дубровина И. В., Программа развития временной перспективы и способности к целеполаганию для учащихся 15-17 лет. Интернет
6. Исаева О.Г., Я познаю мир. Детская энциклопедия. Экономика. М., Астрель, 2003
7. Кашлинская Л. Рейки и деньги. СПб.: Золотой век, 2002
8. Климов Е.А., Введение в психологию труда. М., МГУ, 1988
9. Мольц М., Я - это Я, или Как стать счастливым. М., 1994
10. Овечкина О.М. Основы маркетинга. Учебное пособие. М.: «Издательство деловой и учебной литературы», 2004
11. Пезешкиан Н., Психотерапия повседневной жизни: тренинг разрешения конфликтов. СПб.: Речь, 2001
12. Пезешкиан Н., Торговец и попугай. Восточные истории и психотерапия. М.:
13. Прутченков А.С., Свет мой, зеркальце, скажи... М.: Новая Школа, 1996
14. Прутченков А.С., Школа жизни. М.: МООДиМ «Новая цивилизация», Педагогической общество России, 2000
15. Пращицкая Е.Н., Выбирайте профессию. М., 1991
16. Энциклопедия для детей «Бизнес» под ред. М. Аксеновой, М.: Аванта, 2005

## ДЛЯ ЗАМЕТОК





Производственно-практическое издание

**Комлач** Диана Тимофеевна  
**Наумович** Нина Кирилловна  
**Найдович** Марина Николаевна

**ОСНОВЫ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ДЛЯ МОЛОДЕЖИ**

Пособие

*2-е издание переработанное*

Редактор М.Н. Найдович  
Компьютерная верстка А.В. Цыбизов  
Корректор С.Л. Долгушина

Содействие в подготовке раздела 3.6. «Финансовая грамотность» оказала  
Республиканская ассоциация потребительских кооперативов финансовой  
взаимопомощи и лично Стешко Григорий Игоревич.  
г. Минск, пл. Свободы, 23-79, [www.ovk.by](http://www.ovk.by)

Подписано в печать 15.09.2014. Формат 60х84/8.  
Бумага офсетная. Печать офсетная.  
Усл. печ. л. 23,25. Уч.-изд. л. 13,2.  
Тираж 3000. Заказ 40.

Выпущено по заказу Комитета экономики  
Минского областного исполнительного комитета

Издатель и полиграфическое исполнение:  
МОУП «Борисовская укрупненная типография им. 1 Мая».  
Свидетельство о государственной регистрации  
издателя, изготовителя, распространителя печатных изданий  
№ 1/72 от 04.11.2013, №2/13. от 21.11.2013  
Ул. Строителей, 33, 222120, г. Борисов.