

**УРОК В СЕЛЬСКОЙ ШКОЛЕ:  
ТЕХНОЛОГИЯ, ПРАКТИЧЕСКИЕ  
РЕКОМЕНДАЦИИ**

**Экономическое  
образование школьников:  
организация предприятия,  
формы собственности,  
налоговая система**

**Борис Фишман,**  
*декан факультета  
повышения  
квалификации  
Биробиджанского  
государственного  
педагогического  
института,  
кандидат физико-  
математических наук*

Начиная с первого выпуска журнала «Сельская школа», мы знакомим вас с содержанием занятий по курсу «Азбука предпринимательской деятельности», который разработан для учителей, ведущих этот курс в группах школьников старших классов. Начало публикации — журнал «СШ» №№ 1–2, 2006 г. Публикуемый в этом выпуске материал рассчитан на два занятия по 1,5–2 часа.

**ЗАНЯТИЕ 2.**

**Как организуется предпринимательство.  
Государство и предприятия**

- С чего начинается предпринимательство?
- Основные организационные формы предпринимательства.
- Достоинства и недостатки единоличного владения.
- Достоинства и недостатки товарищества.
- Достоинства и недостатки корпорации.
- Взаимодействие предпринимателей с государством.
- Что такое налоговая система? Основные виды налогов.
- Финансовые институты. Ценные бумаги.

Начиная свой бизнес, любой предприниматель сталкивается с организационными проблемами. Какую организационную форму выбрать? Классические формы, если говорить о США, — это единоличное владение, товарищество, корпорация. Формы в нашей стране: частное предпринимательство, кооператив, аренда, товарищество, акционерное общество... Чтобы сделать правильный выбор, предприниматель должен хорошо ориентироваться во внешних организационных структурах, таких, как банки, биржи и другие финансово-кредитные институты, оптовые и розничные фирмы, источники сырья, каналы сбыта и т.д., без которых его фирма не сможет функционировать. Он должен решить, вступать ли в существующие структуры, образовывать ли новые или действовать самостоятельно. Он должен определить, как строить свои отношения с уже утвердившимися предпринимательскими образованиями.

### Точка зрения

«Предприниматель — это человек особого рода. Прибыль для него лишь символ успеха. Главное — вступить на неизведанный путь, далёкий от привычных решений».

*Й. Шумпетер*

«Имея в виду какое-либо предприятие, помысли, точно ли оно тебе удастся».

*Козьма Прутков*

Выбор организационной формы предпринимательской деятельности определяется целями, которые ставит предприниматель, а также юридическими, социальными и экономическими соображениями. Известны три основные организационные

формы: единоличное владение; товарищество; корпорация. Идеальной формы нет, каждая из указанных форм имеет и достоинства, и недостатки (см. табл. 1).

В случае **единоличного владения** собственник предприятия — одно лицо или одна семья, получающие весь доход от деятельности предприятия (после вычитания всех расходов и уплаты налогов). Вместе с тем единоличный собственник несёт и весь риск от своего бизнеса.

## Преимущества единоличного владения

**Простота в организации.** Предположим, вы лично хотите продавать грибы на рынке. Для этого на базаре вы арендуете место, покупаете или сами собираете грибы — и вот вы уже единоличный собственник предприятия. Не нужно разрабатывать устав и другие юридические документы. Необходима только лицензия или патент, если бизнес долгосрочный. Легальность — это условие продолжительности вашего бизнеса.

**Полная самостоятельность, свобода и оперативность действий.** Единоличный владелец имеет максимальную свободу действий. При принятии решений ему не нужно обращаться в совет директоров или же добиваться согласия партнёров. Он сам разрабатывает политику своей фирмы. Эта форма особенно хорошо подходит людям с резко выраженными индивидуальными чертами.

**Максимум побудительных мотивов.** Единоличная форма собственности обеспечивает максимум побудительных мотивов для заинтересованности в успехе. Так как все доходы поступают к единственному владельцу предприятия, он заинтересован в упорной работе, в

**Таблица 1. Характеристика основных организационных форм предпринимательства**

Особенности	Формы предпринимательства		
	Единоличное владение	Товарищество	Корпорация
Юридический статус владельца	Не требуется юридических формальностей, неограниченная ответственность распространяется на личное имущество	Устанавливается соглашением между партнёрами; неограниченная ответственность партнёра, если не оговорено иное	Необходимо утверждение устава корпорации, ограниченная ответственность, определяемая размерами акционерного капитала
Продолжительность существования	Ограничена жизнью или активным периодом владельца, если бизнес не будет продан	Ограничена периодом действия соглашения между партнёрами	На практике нет пределов продолжительности существования корпораций. Собственность учредителей может быть передана частично или полностью путём продажи акций
Возможности	Ограничены и определяются личным капиталом и кредитоспособностью владельца	Ограничены личными капиталами партнёров и их способностью получить кредиты	Потенциально широкие благодаря возможности привлекать капиталы инвесторов
Гибкость и конфиденциальность бизнеса	Обеспечены полностью	Гибкость ограничена положениями соглашения (договора) между партнёрами; конфиденциальность определяется отношениями между ними	Гибкость ограничена положениями устава; многие корпорации обязаны публиковать часть своей финансовой информации
Налогообложение	Личный подоходный налог; наследники должны платить налог на наследство, что вынуждает продать бизнес для уменьшения налоговых выплат	Личные подоходные налоги. Налоги на наследство выплачиваются по аналогии с единичным владением	Налог на прибыли корпорации, личный подоходный налог на дивиденды; налог на наследство не выплачиваются, так как акции умершего акционера могут быть проданы

тщательном контроле над делами, в принятии осторожных решений, в максимальном расширении деловых операций. Обычно такого типа бизнесмены работают намного больше по сравнению с теми людьми, которые кем-то наняты. Для них чрезвычайно важно то, что это — собственное дело.

**Конфиденциальность деятельности.** В некоторых случаях се-

кретные формулы и технология производственного процесса составляют основной капитал фирмы. Единоличная собственность в значительно большей степени, чем другие организационные формы, даёт возможность сохранить секреты фирмы в тайне от других.

**Низкие организационные издержки.** Организационные издержки в этом виде бизнеса низки.

Например, корпорация должна оплачивать услуги юридических служб при своём формировании, платит гонорары за разработку устава и т.п. Товарищества несут расходы за оформление юридического соглашения о своём образовании. Единоличная форма не требует подобных расходов.

**Гибкость.** Единоличный предприниматель может быть максимально гибким при выборе методов и способов ведения дел. Они могут быстро меняться в зависимости от ситуации на рынке, условий конкуренции, вкусов и запросов клиентов, и т.д.

## Изъяны единоличного владения

**Трудности привлечения больших капиталов.** Обычно суммарный капитал, вкладываемый в предприятие единоличным владельцем, состоит из его личных средств, средств друзей, родственников, кредитов банка. Хотя у предпринимателя может быть хорошая кредитоспособная репутация, ему обычно трудно получить крупный кредит. Поэтому, если единоличник решил расширить свои деловые операции, он переходит к другой форме собственности.

**Неопределённость сроков деятельности.** Единоличная фирма юридически заканчивается со смертью владельца, его банкротством, тюремным заключением или же психическим заболеванием. Каждый год завершают своё существование многие единоличные фирмы из-за болезни или преклонного возраста владельцев.

**Неограниченная ответственность** за долги при единоличной форме предпринимательства позволяет кредиторам спокойно давать деньги индивидуалам, чьё личное

имущество является гарантией оплаты долгов в случае банкротства или неудачи в бизнесе. Однако в случае неудачи единоличный предприниматель может потерять все свои личные сбережения и имущество.

**Недостаток специализированного менеджмента.** Обычно единоличный предприниматель выполняет сам все виды менеджмента. Чаще всего он является генеральным менеджером, менеджером по продаже, сбыту и рекламе, финансистом, кадровиком и снабженцем. Однако лишь немногие люди могут профессионально и эффективно работать по всем этим направлениям.

## Практическая ситуация

Различные ситуации, в которых проявляются функциональные недостатки единоличного предпринимательства, рассматриваются и обсуждаются на примере **игровой ситуации «Я создаю фирму»**.

**Цель и задачи игровой ситуации:** практическое задание «Я создаю фирму» предназначено для того, чтобы:

- дать возможность учащимся конкретизировать те действия, которые необходимо выполнить для оформления своей предпринимательской деятельности.
- решить принципиальные вопросы организации своей предпринимательской деятельности;
- проанализировать плюсы и минусы единоличного хозяйствования, которые должны реально проявиться в деятельности своего предприятия.

**Исходная постановка игровой ситуации:** всем ученикам предлагается самостоятельно определить, как бы они хотели организовать свою предпринимательскую деятельность, какое предприятие каждый из них хотел бы создать.

Учитель ставит перед ними задачу: определить, чем будет заниматься создаваемое предприятие и какие условия необходимы для его успешной деятельности (объём финансовых ресурсов, конкретные специалисты, связи с другими предприятиями и т.п.).

Не исключён вариант, когда часть учащихся (один или несколько человек) не захочет заниматься предпринимательством и создавать своё предприятие.

**Порядок развития игровой ситуации:** для решения указанных задач каждый ученик получает карточку с соответствующими вопросами и, отвечая на них, «проходит» начальную фазу функционирования своего предприятия, продумывает и решает основные проблемы его функционирования.

Полученные ответы должны быть оформлены в виде Устава частного предприятия. Кроме того, по тем конкретным ответам, которые учащийся дал на вопросы своей карточки, он должен проранжировать плюсы и минусы единоличного хозяйствования, которые реально проявились в ходе планирования деятельности его предприятия.

Часть этого практического задания может быть задана на дом.

Заключительная часть занятия проводится в форме конференции, на которой каждый «собственник» предприятия докладывает о своём начинании. Аудитория утверждает или отвергает Устав предприятия, а также оценивает, насколько эффективно может функционировать представляемое предприятие.

Если в классе есть ученики, которые не захотели заниматься предпринимательством и создавать своё предприятие, учитель может принять этих учащихся на госслуж-

бу. В этом случае им можно поручить выполнение работы специальных экспертов, которые независимо оценивают Уставы предприятий.

### **Подведение итогов и анализ разрешения игровой ситуации:**

Учитель должен помочь учащимся осознать:

- важность хорошо проработанного Устава предприятия;
- возможности и ограничения единоличной формы предпринимательства;
- существенные для себя плюсы и минусы этой формы хозяйствования.

## **Материалы и формы для практического задания (игровой ситуации) «Я создаю свою фирму»**

Каждый участвующий в игре получает форму «Вопросы начинающего частного предпринимателя» и бланк «Оценка частного предпринимательства».

По результатам заполнения этих форм каждый ученик разрабатывает Устав частного предприятия в соответствии с представленной схемой (см. стр. 74).

## **Товарищества**

Два основных вида товариществ: **общее, с неограниченной ответственностью; с ограниченной ответственностью.**

**Общее (простое) товарищество** — это ассоциация двух или большего количества людей как совладельцев общего бизнеса. Партнёры по товариществу могут делить прибыль любым ими выбранным способом. Не обязательно, чтобы все они вложили равные доли капитала. В ряде случаев

Форма «Вопросы начинающего частного предпринимателя»	
ВОПРОСЫ	ОТВЕТЫ
1. Чем будет заниматься твоё предприятие?	
2. Почему ты уверен, что продукция (услуги) твоего предприятия нужны сегодня и будут нужны завтра на рынке?	
3. Сколько денег ты хочешь вложить в уставной фонд своего предприятия?	
4. Сколько человек будет работать в твоём предприятии?	
5. Что необходимо для нормальной деятельности твоего предприятия?	
6. Где будет расположено твоё предприятие?	
7. Какой объём продукции будет выпускать (объём услуг будет оказывать) твоё предприятие за месяц?	
8. Какова будет цена единицы продукции (единичной услуги) твоего предприятия?	
9. Какой уровень дохода за месяц будет у твоего предприятия?	
10. Какая зарплата будет у работников твоего предприятия?	
11. Какой доход ты предполагаешь получать лично?	

БЛАНК «Оценка частого предпринимательства»	
Плюсы частного предпринимательства	Минусы частного предпринимательства

СХЕМА Устава частного предприятия	
1. Наименование ЧП	
2. Владелец ЧП	
3. Юридический адрес ЧП	
4. Направления деятельности ЧП	
5. Уставной фонд ЧП	
6. Распределение прибыли, остающейся в распоряжении ЧП	

партнёр может не вносить ничего, если его капиталом является опыт или профессиональные знания.

В соглашении об образовании товарищества с ограниченной ответственностью фигурируют один

или несколько партнёров, чья ответственность не ограничена, и один или несколько партнёров, ответственность которых ограничена в пределах инвестированного ими капитала, если иное не оговорено в соглашении.

## Точка зрения

«В любой культуре и любом обществе люди сплачиваются для выполнения коллективных действий по преодолению общих проблем, что заставляет их выбирать направление, координировать и стимулировать совместную деятельность. От конкретной культуры зависит, как такие проблемы воспринимаются и разрешаются».

*Р. Паскаль и Э. Атос.*

## Преимущества товарищества

**Финансовая сила.** По сравнению с единоличной формой предпринимательства товарищества обычно мощнее в финансовом отношении, потому что в них участвует более чем один владелец, что даёт возможность привлечь более значительные средства.

**Свобода и оперативность действий.** В этом отношении товарищества мало отличаются от единоличной формы. Два или несколько партнёров обычно легко и быстро принимают управленческие решения без контроля со стороны вышестоящих органов.

**Дополнительные возможности в менеджменте.** В товариществах, где зачастую собираются люди со способностями и опытом, которые дополняют друг друга, менеджерские функции могут быть разделены. Учёт квалификации и опыта партнёров помогает создать более эффективное предприятие.

**Социально-психологическая обстановка.** Благодаря небольшому числу партнёров в товариществах обычно наблюдается хорошая психологическая атмосфера как в отношениях с клиентами и другими бизнесменами, так и внутри коллектива.

**Простота в организации.** Организовать товарищество не намного сложнее, чем единоличную форму. Главное — это наличие соглашения между партнёрами. Юридическая помощь в подготовке такого соглашения желательна, но не обязательна.

**Личная заинтересованность.** Товарищество, как и единоличное владение, создаёт высокую степень заинтересованности. Всё, что выгодно для товарищества, выгодно и для каждого партнёра.

## Изъяны товарищества

Часть недостатков товарищества аналогична недостаткам единоличной формы (неопределённость времени деятельности, неограниченная ответственность за долги и т.д.).

**Неограниченная ответственность партнёров.** Если это не оговорено в соглашении, то каждый партнёр несёт полную финансовую ответственность за все долги товарищества. Обычно каждый партнёр несёт ответственность пропорционально своей доле в инвестициях. Но если один из партнёров не имеет достаточно личных средств, то другие партнёры должны за свой счёт покрыть убытки.

**Вероятность взаимного недоверия.** Ещё один недостаток товарищества связан с необходимостью высокой степени доверия между партнёрами. Для этого нужно, чтобы деловые операции протекали без шероховатостей. Крупный просчёт одного из партнёров может разорить других партнёров.

**Нехватка опыта.** Товарищество — самая непостоянная форма предпринимательства. Смерть или же выход из дела одного из партнёров ведут к ликвидации товарищества.

## Практическая ситуация

Различные ситуации, в которых проявляются достоинства и недостатки товарищества, рассматриваются и обсуждаются на примере **игровой ситуации «Мои партнёры»**.

**Цель и задачи игровой ситуации:** практическое задание «Мои партнёры» предназначено для того, чтобы дать возможность ученикам конкретизировать те действия, которые необходимо выполнить, чтобы оформить коллективную предпринимательскую деятельность.

### Задачи практического задания:

- ✓ выбрать организационную форму для предприятия коллективной формы собственности (обосновать сделанный выбор);
- ✓ решить принципиальные вопросы деятельности своего предприятия и отразить их в учредительных документах;
- ✓ пройти процедуру регистрации своего предприятия.

**Исходная постановка игровой ситуации:** всем учащимся предлагают самостоятельно определить, кто с кем хотел бы создать предприятие. Учащиеся объединяются в соответствующие группы.

После того как ребята так или иначе распределились на группы, учитель ставит перед каждой группой задачу разработать Учредительный договор и Устав своего предприятия, а затем пройти его регистрацию.

Не исключён вариант, когда часть учащихся (один или несколько человек) не захочет заниматься коллективным предпринимательством (будет настаивать на единоличной форме собственности) или вообще откажется участвовать в создании предприятия.

**Порядок развития игровой ситуации:** для разработки основных

документов предприятия каждая группа учащихся, создающих своё предприятие, получает карточку с вопросами, объединёнными в две группы:

- ☞ вопросы Учредительного договора;
- ☞ вопросы Устава предприятия.

Отвечая на эти вопросы, каждая группа формирует соответственно Учредительный договор и Устав предприятия. Однако чтобы ответить на поставленные вопросы, необходимо продумать и решить основные проблемы, естественно возникающие при создании предприятия. Наиболее существенные из этих проблем связаны с:

- распределением между учредителями взносов в уставном фонде предприятия;
- конкретизацией сферы деятельности будущего предприятия;
- определением порядка распределения прибыли и дивидендов;
- формулировкой процедуры ликвидации предприятия, включая распределение средств, оставшихся в распоряжении ликвидируемого предприятия.

Для регистрации своего предприятия каждая группа представляет Учредительный договор и Устав предприятия в предпринимательский отдел мэрии, налоговую инспекцию и отдел статистики. Учитель исполняет роли указанных служб.

Значительная часть этого практического задания может быть задана учащимся на дом с последующей регистрацией предприятия (проверкой выполнения практического задания) на следующем занятии.

Если в классе есть учащиеся, которые не захотели заниматься предпринимательством и создавать своё предприятие, учитель может принять этих учащихся на госслужбу и поручить им выполнять работу сотрудников предпринимательского



отдела мэрии (налоговой инспекции или отдела статистики).

После регистрации предприятий учащиеся должны проранжировать плюсы и минусы коллективного хозяйствования, которые реально проявились при решении вопросов создания конкретных предприятий.

## Подведение итогов и анализ разрешения игровой ситуации

Учитель должен помочь учащимся осознать:

- важность хорошо проработанных Учредительного договора и Устава предприятия;
- возможности и ограничения коллективных форм предпринимательства;
- существенные для себя плюсы и минусы этих форм хозяйствования.

## Материалы и формы для практического задания (игровой ситуации) «Мои партнёры»

Каждая группа учащихся получает форму «Вопросы учредителей предприятия» и бланк «Оценка совместного предпринимательства».

По результатам заполнения этих форм каждый ученик разрабатывает Учредительный договор и Устав совместного предприятия в соответствии с представленной формой (см. стр. 78, 79).

## Примечания к игровым ситуациям «Я создаю фирму» и «Мои партнёры»

При проведении и анализе игровых ситуаций (особенно второй) учитель должен помочь учащимся осознать необходимость полного решения основных вопросов Учредительного

договора и Устава предприятия. При разработке этих документов и регистрации своего предприятия ребята должны прийти к следующим выводам:

- Учредительный договор и Устав предприятия создаются не для предпринимательского отдела мэрии, не для налоговой инспекции и не для отдела статистики, а прежде всего для самих предпринимателей;
- предприятие не может не быть чётко определённым и не может не быть занято конкретным делом, значит, Учредительный договор и Устав предприятия должны быть чёткими и конкретными документами;
- то, что не отражено в Учредительном договоре и Уставе предприятия, может произвольно трактоваться любым участником предприятия и любой внешней организацией (тем самым создаётся почва для конфликтов на предприятии или для конфликтов предприятия с внешними организациями).

## ЗАНЯТИЕ 3. Корпорации. Налоговая система

### Корпорации

По типу ответственности различают следующие виды корпораций:

- корпорации с ответственностью, ограниченной акциями;
- корпорации с ответственностью, ограниченной гарантиями;
- корпорации с неограниченной ответственностью.

В корпорациях с ответственностью, ограниченной акциями, ответственность по долгам определяется финансовыми ресурсами корпораций (размерами акционерного

<b>ФОРМА «Вопросы учредителей предприятия»</b>	
<i>А. Вопросы Учредительного договора</i>	
ВОПРОСЫ	ОТВЕТЫ
1. Кто входит в состав учредителей предприятия	
2. Чем будет заниматься предприятие?	
3. Каковы взносы учредителей в уставной фонд предприятия?	
4. Как будет управляться предприятие?	
5. Как будут распределяться голоса между учредителями?	
6. Как будет распределяться прибыль между учредителями?	
7. Как будут решаться вопросы, связанные с ликвидацией предприятия?	
8. Чем каждый учредитель может лично «усилить» предприятие? учредитель _____ учредитель _____ учредитель _____ учредитель _____	_____ _____ _____ _____
9. Где будет расположено предприятие?	
<i>Б. Вопросы Устава предприятия</i>	
1. Все вопросы Учредительного договора	
2. Почему вы уверены, что продукция (услуги) предприятия нужны сегодня и будут нужны завтра на рынке?	
3. Сколько человек будет работать в предприятии?	
4. Что необходимо для нормальной деятельности предприятия?	
5. Какой объём продукции будет производить (объём услуг оказывать) предприятие за месяц?	
6. Какова будет цена единицы продукции (единичной услуги) предприятия?	
7. Какой уровень дохода за месяц будет у предприятия?	
8. Какая зарплата будет у работников предприятия?	
9. Какой доход учредители предполагают получать лично?	

<b>БЛАНК «Оценка совместного предпринимательства»</b>	
Плюсы совместного предпринимательства	Минусы совместного предпринимательства

<b>ФОРМА</b> <b>Учредительного договора о создании совместного предприятия</b>	
1. Учредители совместного предприятия	
2. Направления деятельности совместного предприятия	
3. Уставной фонд совместного предприятия	
4. Распределение прибыли, остающейся в распоряжении совместного предприятия	
5. Прекращение деятельности совместного предприятия	

<b>СХЕМА</b> <b>Устава совместного предприятия</b>	
1. Наименование совместного предприятия	
2. Учредители совместного предприятия	
3. Юридический адрес совместного предприятия	
4. Направления деятельности совместного предприятия	
5. Уставной фонд совместного предприятия	
6. Управление совместным предприятием	
7. Распределение прибыли, остающейся в распоряжении совместного предприятия	
8. Покрытие убытков, возникших в результате деятельности совместного предприятия	
9. Прекращение деятельности совместного предприятия	

капитала). Ответственность каждого совладельца такой корпорации также определена его долей в акционерном капитале. При ликвидации и банкротстве ответственность такой корпорации перед кредиторами ограничена.

**У корпорации с ответственностью, ограниченной гарантиями,** ответственность её членов определяется только теми суммами, которые каждый член корпорации согласился вложить в имущество и акционерный капитал компании. Следовательно, именно этими суммами он отвечает в случае ликвидации компании.

При создании **корпорации с неограниченной ответственностью** члены её отвечают перед кредиторами не только акционерным капиталом или конкретными суммами наличных средств под гарантии. От-

ветственность может распространяться на все имущественные или финансовые активы членов корпорации.

## **Преимущества корпораций**

**Ограниченная ответственность владельцев.** Владельцы корпорации (акционеры или держатели акций) теряют не больше, чем стоимость их инвестиций. Кредиторы могут ожидать покрытия долгов за счёт имущества, принадлежащего корпорации, но не могут претендовать на личное имущество или ценности держателей акций.

**Простота операций по передаче права собственности.** Организованным рынком для таких операций является фондовая биржа (например, Лондонская, Нью-Йоркская и др.). На биржах владельцы акций

могут продавать или покупать акции быстро и просто. Ежедневно во всём мире продаются миллионы акций. Такая лёгкость операций по передаче права собственности резко контрастирует с трудностями владельцев единоличных фирм или же партнёров по товариществу в случае их желания продать свою долю или же всё дело. При этом следует помнить, что многие закрытые корпорации не имеют возможности продавать свои акции на рынке.

**Продолжительность существования корпорации.** Корпорации могут быть ликвидированы четырьмя способами:

- ✓ по распоряжению суда в случае банкротства или вовлечённости в нелегальный бизнес;
- ✓ путём решения, принятого большинством владельцев акций;
- ✓ по истечении срока действия устава корпорации;
- ✓ распоряжением властей об аннулировании устава в случае превышения уставных полномочий, нарушений устава и т.п.

Корпорации редко самоликвидируются. Уставы корпорации могут гибко меняться в зависимости от ситуации. Как правило, корпорации существуют долго, потеря нескольких акционеров обычно не влияет существенно на деятельность корпораций.

**Возможность приобрести дополнительные капиталы.** Корпорация может легко и оперативно привлекать капиталы. Этому способствует несколько факторов: ограниченная ответственность владельцев, лёгкость операций по передаче права собственности, длительный период существования корпорации.

**Специализированный квалифицированный менеджмент.** Ввиду того, что корпорации обычно крупнее других предпринимательских

образований, они могут привлечь значительное количество специалистов. В корпорациях эксперты могут отдельно заниматься технологией, маркетингом, финансами, экономическими анализами, исследованиями в области социологии, психологии и т.д.

## Изъяны корпораций

**Издержки и трудность организации.** Технически организовать корпорацию сложнее, чем иные формы предпринимательства. Процесс оформления может оказаться длительным, затяжным и стоить дорого (особенно это касается крупных корпораций).

**Юридические ограничения деловой активности.** Корпорации разрешается заниматься только той деятельностью, которая оговорена в уставе. Например, пусть корпорация в соответствии с уставом занимается продажей химической продукции. Производить эти же товары она не сможет без введения изменений в свой устав.

**Налогообложение.** В ряде случаев (например, в США) возникает феномен двойного налогообложения. Прежде всего, облагаются налогом «чистые» корпоративные прибыли (т.е. суммы, которые образуются после вычетов всех расходов). Кроме того, часть корпоративной прибыли, распределяемая между акционерами, облагается индивидуальным подоходным налогом.

**Недостаточный интерес владельцев и служащих.** У многих корпораций тысячи мелких держателей акций, которым не интересны текущие заботы корпорации. Интересы таких акционеров замыкаются на двух вопросах: 1) будет ли компания платить дивиденды и в каких размерах; 2) будет ли расти стоимость акций.

### Другие недостатки корпораций:

- корпорации обязаны регулярно представлять различные отчёты властям;
- для организации филиала корпорации в других регионах необходимо соответствующее утверждение органов власти;
- детали, связанные с профессиональными секретами, трудно скрывать из-за необходимости многое сообщать, чтобы формировать необходимые отчёты и продавать акции;
- трудности и издержки по ликвидации корпораций.

## Налоговая система

Современная экономическая жизнь в значительной степени определяется налогово-правовой обстановкой. Если в стране высокий уровень налогов, то многие виды предпринимательской деятельности невыгодны (о таких ситуациях говорят, что «налоги душат бизнес»). Если в стране снижается уровень налогов, то одновременно повышается деловая активность. Вместе с тем от взимаемых налогов напрямую зависят возможности государства проводить активную социальную политику, так что снижение налогов означает сокращение пособий по безработице, уменьшение пенсий, свёртывание общенациональных программ и т.д.

### Точка зрения

«В этом мире ни в чём нельзя быть твёрдо уверенным, за исключением смерти и налогов».

*Б. Франклин.*

Однако наихудшим вариантом из всех возможных является нестабильность уровня налогов, особенно их внезапное повышение (что, к сожалению, имело место в нашей стра-

не). Такие законодательные «новации» делают страну неблагоприятной для бизнеса и способны парализовать всякую предпринимательскую активность.

Основа налоговых систем в разных странах — подоходное налогообложение, в которое входит взимание **подоходного налога с физических лиц, налога на прибыль (налога с дохода) юридических лиц и налога на добавленную стоимость**. Именно эти виды налогов существуют для предпринимателей.

К доходам физических лиц, которые облагаются **подоходным налогом**, относятся: заработная плата, доходы от индивидуальной трудовой деятельности, разовые вознаграждения, гонорары, доходы от сдачи в наём и аренду, дивиденды и т.п.

При взимании **налога на прибыль** юридических лиц (предприятий) определяется балансовая прибыль, которая равна разности между суммой доходов от реализации продукции (работ, услуг), иных материальных ценностей, а также прочих доходов и суммой расходов (затрат) на производство продукции (выполнение работ, услуг). При этом, как правило, балансовая прибыль корректируется с учётом суммы превышения (снижения) расходов на оплату труда персонала предприятия по отношению к базовой величине оплаты труда. Полученная в результате величина облагаемой прибыли служит для расчёта величины налога на прибыль.

Если же взимается налог с дохода юридических лиц, то его величина определяется от суммы доходов в соответствии с утверждёнными ставками налога. При этом налог уплачивается из балансовой прибыли, величина которой должна быть больше, чем величина налога с дохода. Значит, чтобы не стать должником государства, предприятия должны

работать эффективно и величина получаемой ими прибыли должна обеспечивать выплату налога с дохода.

**Налог на добавленную стоимость** взимается с поставок товаров и любых других выполненных и оплаченных работ. При этом (с целью избежать повторного налогообложения) из общей суммы налога на добавленную стоимость вычитаются суммы налога, уплаченные поставщиками сырья, материалов комплекующих и т.п.

## Практическая ситуация

Разбор конкретных ситуаций выплаты налогов с физических и юридических лиц проводится на примере **игровой ситуации «Наши налоги»**

**Цель и задачи игровой ситуации:** практическое задание «Наши налоги» предназначено для того, чтобы на основе сравнения различных вариантов взимания индивидуального подоходного налога дать возможность учащимся самостоятельно определять, какая сумма должна быть удержана в качестве подоходного налога.

### Задачи практического задания:

- научиться определять, как рассчитывать подоходный налог в том или ином варианте оформления трудовой деятельности;
- рассчитать величину индивидуального подоходного налога;
- сравнить различные варианты взимания индивидуального подоходного налога.

## Порядок развития игровой ситуации

Каждая ролевая подгруппа игроков получает карточку с условиями, которые задают возможные варианты поведения подгруппы. С учётом

этих условия подгруппа работников предприятия выбирает вариант оформления своей трудовой деятельности на предприятии. Выбранный вариант записывается в бланк для оформления трудовых отношений работников с предприятием.

Получив этот бланк, подгруппа бухгалтеров проводит расчёты подоходного налога (результаты записываются в бланк расчёта индивидуального подоходного налога).

Описанные действия работников предприятия и бухгалтеров повторяются, описывая деятельность в течение года.

Затем работники берут справки в бухгалтерии и выбирают, оформлять или не оформлять налоговую декларацию за год. Поданные налоговые декларации позволяют представителям государственной налоговой инспекции проверить правильность начисления индивидуального подоходного налога и рассчитать необходимую доплату.

Заключительная часть практического занятия проводится в форме «круглого стола» по обмену опытом, на которой члены каждой группы докладывают о результатах начисления индивидуального подоходного налога. Участники сравнивают различные варианты оформления трудовых отношений и по величине индивидуального подоходного налога решают, какой вариант выгоднее работникам и предприятию.

## Подведение итогов и анализ разрешения игровой ситуации

Учитель вместе с учениками проводит анализ результатов выполненного практического задания. В ходе этого анализа учащиеся должны осознать, что:

а) величина индивидуального подоходного налога зависит от того, как оформлены трудовые отношения работника с предприятием;

б) предприятие не может выплатить зарплату работнику, не перечислив в бюджет подоходные налоги;

в) представлять налоговую декларацию в государственную налоговую инспекцию необходимо своевременно.

## Игровая ситуация «Наши налоги»

Каждая ролевая подгруппа игроков получает карточку с условиями, которые задают возможные варианты поведения этой группы или выполняемые ею функции.

Каждая ролевая подгруппа игроков получает соответствующие формы:

- работники предприятий — бланки для оформления трудовых отношений,

Подгруппа работников предприятий. Возможные варианты поведения	
1. Длительность работы на одном предприятии –	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 1 месяц;</li> <li>• 2 месяца</li> <li>• и т.д.</li> </ul>
2. Совместительство (вторая работа) –	<ul style="list-style-type: none"> <li>• «да»</li> <li>• «нет»</li> </ul>
3. Заработная плата –	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 800 руб.;</li> <li>• 1200 руб.</li> <li>• и т.д.</li> </ul>
4. Решение о налоговой декларации –	<ul style="list-style-type: none"> <li>• подаю;</li> <li>• уклоняюсь</li> </ul>

Подгруппа бухгалтеров. Выполняемые функции	
1. Начисление подоходного налога –	1 раз в месяц
2. Подача сведений в налоговую инспекцию –	1 раз в квартал
3. Выдача зарплаты работникам –	1 раз в месяц

Подгруппа работников налоговой инспекции. Выполняемые функции	
1. Сбор сведений от бухгалтеров –	1 раз в квартал
2. Расчёт доходов каждого работника –	1 раз в год
3. Проверка налоговой декларации –	1 раз в год
4. Применение санкций к лицам, уклоняющимся от представления налоговой декларации –	1 раз в год

- бухгалтеры — бланки расчёта индивидуального подоходного налога;
- представители государственной налоговой инспекции — бланки налоговых деклараций.

Указанные формы имеют следующий вид:

Необходимо отметить, что государство предоставляет определённые льготы, зависящие от статуса

<b>ФОРМА</b> Бланк для оформления трудовых отношений			
Работник _____			
Место работы (предприятие)	Должность	Начисленная заработная плата	Продолжительность работы

<b>ФОРМА</b> Бланк расчёта индивидуального подоходного налога		
Работник _____		
Предприятие _____		
Месяц, год	Начисленная заработная плата	Подоходный налог

<b>ФОРМА</b> Бланк налоговой декларации			
Работник _____			
А. Сводка выплаченного подоходного налога			
Предприятие	Квартал, год	Начисленная заработная плата	Подоходный налог
Итого за год: совокупный доход			
выплаченный подоходный налог			
Б. Контрольный расчёт подоходного налога (выполняется работником налоговой инспекции)			
Совокупный годовой налог			
Совокупный подоходный налог			
Разница между выплаченным и совокупным подоходным налогом			
Подписи			
Работник налоговой инспекции		Налогоплательщик	



Работники берут в бухгалтерии справки следующего вида:

ФОРМА Справка о доходах физического лица		
Работник _____		
Предприятие _____		
_____ Главный бухгалтер / _____ /		
Период получения дохода (1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12)	Начисленная заработная плата	Подходный налог

субъекта налогообложения, от вида и характера его деятельности, специфики выпускаемой продукции и оказываемых услуг и других обстоятельств.

## Ценные бумаги

К ценным бумагам относятся **облигации, купоны, акции и др.**

**Облигации** — это финансовые обязательства в виде ценных бумаг, дающих право их владельцу получать фиксированный твёрдый доход в виде процента, а также рассчитывать на периодическое погашение облигаций вплоть до выплаты всей их стоимости.

Привлечение капитала (финансирование) с помощью облигаций — это способ получения займов. Каждая облигация, проданная фирмой, является частью её общего дохода.

Продажа облигаций не связана с получением контроля над корпорацией, так как их обладатели, в отличие от держателей акций, не имеют права голоса. Акционеры — это совладельцы корпорации, а обладатели облигаций — это её кредиторы. Обладатели облигаций имеют преимущество перед акционерами при ликвидации компании в отношении права на часть её имущества.

Выплата облигаций обеспечивается имуществом и капита-

лом компании. Это повышает финансовую надёжность облигаций, они могут быть реализованы при сравнительно невысоких процентах.

**Купоны.** Ещё один вид ценных бумаг — купон (варрант), являющийся дополнением к облигации. Варранты дают право их владельцу приобрести акции компании по льготным ценам. Если цена на акции растёт и оказывается выше обозначенной на варранте, то владелец варранта может его использовать или продать. Обычно обратимые облигации и варранты получают распространение, когда экономическое положение в стране нестабильно.

**Акции.** Акция — это свидетельство о внесении доли в акционерный капитал компании, дающее право на получение дохода (дивиденда) и формальное участие в управлении компанией.

Продажа акций — это ещё один способ привлечения капиталов. Средства, полученные после продажи акций (в отличие от облигаций), не являются заёмными. Покупатели акций становятся совладельцами компании. Однако реальное право собственности, особенно на специфическое имущество, остаётся у корпорации. Акционер обладает правом на часть собственности корпорации пропорционально числу купленных

им акций. Корпорация не возвращает средства, вложенные акционером

ми, в отличие от средств, предоставленных владельцами облигаций.

**Таблица 2. Виды и типы акций**

Виды и типы акций	Специфические права акционеров
Привилегированная акция	Даёт право на: – получение фиксированного дивиденда, то есть на первоочередное право по сравнению с другими акционерами; – привилегию в первую очередь претендовать на имущество компании в случае ликвидации
Кумулятивная привилегированная акция	Владельцам выплачиваются все дивиденды, включая тот период, когда компания несла убытки
Некумулятивная привилегированная акция	Владельцам выплачиваются дивиденды только за тот период, когда компания имела прибыль
Привилегированная акция «с правом голоса»	Даёт право голоса при участии в собраниях акционеров
Привилегированная акция «без права голоса»	Даёт право только на получение дивидендов без права голоса на собраниях акционеров
Привилегированная акция «с ограниченным правом голоса»	Даёт право голоса только по тем вопросам, которые касаются непосредственно стоимости акции (продажа или залог имущества компании, добровольная ликвидация и т.д.)
Обыкновенная акция	Не имеет фиксированной нормы прибыли. Сумма дивидендов зависит от общего объёма частных доходов и решения совета директоров компании

### КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

1. В чём разница между предпринимателем и менеджером? А между бизнесменом и менеджером?
2. Кто «король» на рынке современной России?
3. Какие обязательные этапы содержит процесс создания нового предприятия?
4. В чём разница между акцией и ваучером? А между ваучером и облигацией?
5. В дискуссии прозвучали две точки зрения:

**А. В условиях кризиса экономики России заниматься предпринимательством могут только самые отчаянные люди. Рынок не сформи-**

**рован. Законы несовершенно. Налоги высоки.**

**Б. В условиях кризиса экономики России заниматься предпринимательством могут самые широкие слои населения. Конкуренция невысока. Прибыль значительна. Выбор возможностей не ограничен.**

С какой из этих точек зрения вы согласны? Приведите, пожалуйста, дополнительные аргументы в защиту своей точки зрения.

6. В чём вы видите значение малого предпринимательства в современной России?
7. Всегда ли малые предприятия являются коммерческими организациями?
8. Сформулируйте, пожалуйста, те

возможности, с помощью которых отечественный производитель трикотажных изделий может обеспечить привлечение покупателей и сбыт своей продукции.

9. Владельцы корпорации «Прекрасный кетчуп» имеют в своей собственности следующие пакеты акций: Джон Смит — 55%; Ли Янг

— 20%; Барбара Капчински — 15%; остальные 1275 владельцев — 10%. При голосовании на общем собрании каждый голос соответствует одной акции. Не кажется ли вам, что корпорация «Прекрасный кетчуп» по сути является единоличной собственностью Джона Смита?

**Борис Фишман**  
Организация предприятия, формы собственности, налоговая система

## Реклама

О чём эта книга? О том, как следует вести себя в различных жизненных ситуациях, о культуре общения, об умении владеть собой, о культуре чувств и культуре быта, об эстетических вкусах, организации личного и рабочего времени, о науке жить.

Москва, «Народное образование»,  
2003. 256 с.

Книгу можно заказать в редакции.  
Стоимость с пересылкой —  
70 рублей.

Лариса Поддубская

# Этикет От А до Я

*Книга адресована учителям,  
учащимся средней школы и  
широкому кругу читателей*



Справки по телефонам:  
(095) 345 59 00, 345 52 00

Электронная почта: [NARODNOE@NARODNOE.ORG](mailto:NARODNOE@NARODNOE.ORG)