**Тема № 1**

**Об’єктивні засади підприємництва**

**Мета:**з’ясувати економічну сутність підприємництва та підприємницької діяльності, ознайомитися з основними принципами підприємництва, розглянути методологічну базу дисципліни.

**Основні поняття:** підприємництво, підприємець, фізична особа, юридична особа, витрати, рентабельність, собівартість, змінні витрати, постійні витрати, виручка.

**План**

1. Поняття і принципи підприємницької діяльності (підприємництва).
2. Основні функції підприємництва.
3. Суб’єкти підприємницької діяльності.
4. Підприємець – ключова фігура економіки.
5. Права та обов’язки підприємця.

**Методичні рекомендації**

1. При вивченні першого питання студенти повинні визначити сутність **підприємництва**, як самостійної, систематичної, на власний ризик діяльності, що здійснюється суб’єктами господарювання (підприємцями) з метою досягнення економічних і соціальних результатів та одержання прибутку. Вперше в науковий обіг поняття «підприємництво» було введено англійським вченим Ричардом Кантільоном (1680–1734 рр.)

Ґрунтовно в межах даного питання повинні бути досліджені також основні **принципи** за якими здійснюється підприємництво, а саме:

1) вільний вибір діяльності;

2) залучення матеріальних, фінансових та інших видів ресурсів, використання яких не обмежено законом;

3) самостійне формування програми діяльності, вибір постачальників ресурсів і споживачів продукції, установлення цін на товари та послуги;

4) вільне наймання працівників;

5) самостійне розпоряджання прибутком, що залишається після внесення обов’язкових платежів до відповідних бюджетів;

6) здійснення підприємцями-юридичними особами зовнішньоекономічної діяльності.

Вивчаючи сутність підприємницької діяльності, необхідно виходити з того, що дана діяльність має **обмеження**, які стосуються здійснення її окремих видів (ст. 4 закону України «Про підприємництво»), а саме:

* діяльність, пов’язана з обігом наркотичних засобів, психотропних речовин, їх аналогів і прекурсорів;
* діяльність, пов’язана з проведенням криміналістичних, судово-медичних, судово-психіатричних експертиз;
* діяльність пов’язання з розробленням, випробуванням, виробництвом та експлуатацією ракет-носіїв, у тому числі з їх космічними запусками із будь-якою метою, може здійснюватися тільки державними підприємствами;
* діяльність, пов’язана з виробництвом бензинів моторних сумішевих або з додаванням (змішуванням) біоетанолу та біокомпонентів на його основі до вуглеводневої основи (бензинів, фракцій, компонентів), здійснюється підприємствами, перелік яких визначається Кабінетом Міністрів України за поданням центрального органу виконавчої влади, що забезпечує реалізацію державної політики в паливно-енергетичному комплексі;
* проведення ломбардних операцій.
1. У межах другого питання потрібно визначити основні **функції** підприємницької діяльності, до яких можна віднести наступні:
* ресурсну (формування і продуктивне використання капіталу, трудових, матеріальних та інформаційних ресурсів);
* організаційну (організація маркетингу, виробництва, збуту і реклами та інших господарських прав);
* творчу (новаторські ідеї, генерування та активне використання ініціативи, уміння ризикувати).

Студенти із зазначеного вище повинні резюмувати, що підприємництво має супроводжуватись науково-технічною, організаційною і комерційною, економічною творчістю, новими підходами до вирішення господарських завдань; зумовлює особливий стиль господарської поведінки, яка повинна бути спрямована на, з одного боку, постійний пошук нових можливостей і ресурсів, а з іншого – персональну відповідальність за наслідки такої діяльності.

1. При вивченні даного питання студенти повинні сформувати повний перелік **суб’єктів підприємницької діяльності,** до якого згідно ст. 55Господарського Кодексу України відносяться:

а) фізична особа – підприємець без створення юридичної особи (громадяни України, іноземці та особи без громадянства, які здійснюють підприємницьку діяльність та зареєстровані відповідно до закону як підприємці);

б) підприємницька діяльність зі створенням юридичної особи – суб’єкти підприємництва, що можуть діяти в різних організаційно-правових формах. Під організаційно-правовою формою юридичної особи – суб’єкта підприємництва – розуміють спосіб її внутрішньої побудови або організаційну структуру, якої не має фізична особа-підприємець.

Студентам потрібно звернути увагу на встановлений перелік фізичних осіб, які не можуть бути зареєстровані як підприємці. Так, законом **обмежується підприємницька діяльність для**:

- депутатів, посадових і службових осіб органів державної влади та органів місцевого самоврядування;

- військовослужбовців;

- службових осіб органів прокуратури, суду, міліції, державної безпеки, внутрішніх справ, державного нотаріату, а також органів державної влади та управління, які покликані здійснювати контроль за діяльністю підприємств;

- особи, яким суд заборонив займатися певною діяльністю, не можуть бути зареєстровані як підприємці з правом здійснення відповідного виду діяльності до закінчення терміну, встановленого вироком суду;

- осіб, які мають непогашену судимість за крадіжки, хабарництво та інші корисливі злочини, не можуть бути зареєстровані як підприємці, не можуть виступати співзасновниками підприємницької організації, а також займати в підприємницьких товариствах та їх спілках (об’єднаннях) керівні посади та посади, пов’язані з матеріальною відповідальністю.

Підприємницька діяльність **припиняється** у разі:

* власної ініціативи суб’єкта підприємницької діяльності;
* закінчення строку дії ліцензії;
* припинення існування підприємця;
* рішення суду у випадках, передбачених законодавством.
1. Вивчення четвертого питання передбачає, що студенти визначать, що **підприємець** – це людина, яка здійснює самостійну, систематичну, ініціативну, ризикову діяльність, спрямовану на виробництво товарів та надання послуг з метою одержання прибутку або особистого доходу та передбачає здійснення нововведень. Тобто, підприємець – це суб’єкт, який поєднує у собі комерційні, організаторські та новаторські здібності для пошуку та розвитку нових видів, методів виробництва, нових благ та їх нових якостей, нових сфер застосування капіталу. Таким чином, подальше вивчення теми передбачає визначення студентами основних **функцій**, які виконує підприємець, до яких відносяться:

- ресурсна;

- управлінська;

- інноваційна;

- ризикова.

Ресурсна функція полягає у тому, що підприємець бере на себе ініціативу поєднання фінансових, виробничих, матеріальних, сировинних, людських, інформаційних, інтелектуальних та інших ресурсів у процесі виробництва товару чи надання послуги, організує виробництво, розподіляє засоби виробництва та трудову діяльність.

Управлінська функція підприємця полягає у прийнятті управлінських рішень на всіх стадіях виробничої та збутової діяльності, здійсненні організації, планування, мотивації та контролю виробництва.

Інноваційна функція передбачає здійснення інновацій (нововведень), освоєння нової продукції, нових технологій та нових форм організації виробництва та праці, пошук нових ринків збуту, нових засобів задоволення потреб споживача, перехід від традиційних до нових форм господарювання, які не мають аналогів у господарській діяльності.

Ризикова функція полягає в необхідності прийняття рішень, які спрямовані на досягнення успіху, але не гарантують його через невизначеність та мінливість економічної ситуації. Підприємець ризикує не лише майном, вкладеними коштами, а й своєю працею, часом та діловою репутацією.

Визначення та формування сутності функцій підприємця є підставою для виділення підприємницької діяльності у самостійний фактор виробництва – здатність до підприємницької діяльності (підприємницький хист).

Студенти повинні проаналізувати сутність чотирьох факторів виробництва: земля, праця, капітал та підприємницький хист, визначити форму винагороди, яка є результатом кожного фактору виробництва. Так, для землі – земельна рента, праці – заробітна плата, капіталу – відсоток, а підприємця – підприємницький дохід.

Підприємницький дохід складається з двох частин: нормального (звичайного) прибутку + економічного прибутку (надприбутку).

Економічний прибуток – це специфічна частина підприємницького доходу, одержання якого пов’язано з функціями ризику.

Нормальний (звичайний) прибуток – це відшкодування підприємцю за його працю з організації ресурсів та управління виробництвом, що пов’язано з ресурсною та управлінською функціями. Він визначається як різниця між виручкою від реалізації продукції та витратами на її виробництво.

**Виручка**(В) – це сума грошових коштів, отриманих підприємством від реалізації продукції, надання послуг та виконаних робіт за діючими цінами.

В = Кількість реалізованих виробів\*Ціна реалізації кожного виробу.

Ступінь прибутковості підприємства характеризує «рентабельність».

**Рентабельність** – це якісний, вартісний показник, що характеризує рівень віддачі витрат.

**Собівартість продукції** – це грошове вираження витрат на виробництво та реалізацію продукції.

За ступенем впливу обсягу виконання робіт (надання послуг) на рівень витрат останні поділяються на змінні й умовно-постійні.

До змінних витрат належать витрати, абсолютна величина яких зростає зі збільшенням обсягу робіт (послуг) і зменшується при його зниженні (витрати на сировину та матеріали, технологічне паливо та енергію, на оплату праці працівників, зайнятих безпосередньо на виробництві робіт (послуг) з відрахуваннями на соціальні заходи, а також інші витрати).

Постійні (умовно-постійні)– це витрати, абсолютна величина яких із збільшенням (зменшенням) випуску продукції, виконанням робіт, наданням послуг істотно не змінюється (витрати, пов’язані з обслуговуванням і управлінням виробничою діяльністю структурних підрозділів основної діяльності, включаючи оплату праці відповідних категорій працівників, а також витрати на забезпечення господарських потреб виробництва).

1. Студенти повинні наголосити, що підприємець, як основний суб’єкт підприємницької діяльності, має права та обов’язки.

Право – нормативна форма вираження принципу формальної рівності господарюючих суб’єктів в економічних відносинах, це система встановлених або санкціонованих державою загальнообов’язкових правил (норм) поведінки. З метою реалізації господарської ініціативи підприємець має **право:**

* створювати для здійснення підприємницької діяльності будь-які види підприємництва;
* купувати повністю або частково майно та набувати майнові права;
* самостійно формувати господарську діяльність, обирати постачальників та споживачів, встановлювати ціни та тарифи, вільно розпоряджатися прибутком;
* укладати з громадянами трудові договори щодо використання їхньої праці (контракти, угоди);
* самостійно визначати форми, системи та розміри оплати праці, інші види доходів осіб, що працюють за наймом;
* отримувати будь- який необмежений за розмірами особистий дохід;
* брати участь у зовнішньоекономічних відносинах, здійснювати валютні операції;
* користуватися державною системою соціального забезпечення та соціального страхування.

Обов’язки – це правові норми (правила), що підлягають обов’язковому виконанню. Основні **обов’язки підприємців** полягають у тому, щоб:

* укладати трудові договори (контракти, угоди) з громадянами, які приймаються на роботу за найом;
* здійснювати оплату праці осіб, які працюють за наймом, на рівні, не нижчому за мінімальні розміри, встановлені законодавством;
* забезпечити відповідні умови та охорону праці, а також інші соціальні гарантії;
* дотримуватися прав з метою реалізації законних інтересів споживачів, забезпечити надійну якість вироблених товарів (послуг);
* отримувати ліцензію на діяльність у сферах, які підлягають ліцензуванню відповідно до чинного законодавства.

 **ПИТАННЯ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЮ**

1. Назвіть рушійні сили підприємництва.
2. Умови та принципи підприємницької діяльності.
3. Етика підприємництва та соціальна відповідальність у бізнесі. Діловий етикет. Етика управління.
4. Конкуренція як засіб реалізації підприємництва.
5. Основні причини невдачі в бізнесі.
6. Історичний досвід розвитку підприємництва.
7. Найважливіші передумови розвитку бізнесу та підприємницької діяльності.
8. Підприємництво та цілі соціально-економічного розвитку України.

**ЛІТЕРАТУРА**

Основна: 1 (Тема 1), 4 (Глава 1), 6.

Додаткова: 3, 5, 14.

**Тема № 2**

**Сутність підприємництва**

**Мета:**з’ясувати основні сфери підприємницької діяльності, навчитися розрізняти виробниче, комерційне та торгівельне підприємство, визначити їх основні ознаки.

**Основні поняття:**місія, цілі, виробниче підприємство, страхове підприємство, комерційне підприємство,торгівельне підприємство.

**ПЛАН**

1. Загальні поняття, вимоги до цілей підприємства.

2. Сфери підприємницької діяльності.

3. Основні види підприємницької діяльності.

**МЕТОДИЧНІ РЕКОМЕНДАЦІЇ**

**1.** Відповідь на перше питання передбачає визначення того, що суспільство для забезпечення нормального створення рівня своєї життєдіяльності займається безліччю видів конкретної праці. З цією метою люди створюють певні організації, тобто організаційні формування (трудові колективи), які спільно виконують програму та діють на основі певних правил і процедур. Проте мета і характер діяльності таких численних організацій різні. За цією ознакою усі організації можна поділити на дві групи: підприємницькі (комерційні), що функціонують і розвиваються за рахунок власних коштів, і непідприємницькі (некомерційні), існування яких забезпечується бюджетним фінансуванням держави. Організації з підприємницьким характером діяльності являють собою **підприємства**.

**Підприємство** – це організаційно відокремлена та економічно самостійна основна (первинна) ланка виробничої сфери народного господарства, що виготовляє продукцію (виконує роботу або надає платні послуги).

Кожне підприємство є юридичною особою, має закінчену систему обліку та звітності, самостійний баланс, розрахунковий рахунок в банку, печатку з власною назвою, а також товарний знак (марку) у вигляді певного терміну, символу, малюнку або їх комбінації. Такий фірмовий знак (марка) слугує для ідентифікації товарів або послуг продуцента (продавця) та їх вирізнення від продукції (послуг) конкурентів на ринку.

Для ефективного господарювання істотним є визначення цілей створення та функціонування підприємства. Генеральну (головну) мету підприємства, тобто чітко окреслену причину його існування, у світовій економіці прийнято називати **місією**. У більшості випадків місією сучасного підприємства можна вважати виробництво продукції (послуг) для задоволення потреб ринку та одержання завдяки цьому максимально можливого прибутку.

На основі загальної місії підприємства формулюються і встановлюються загальнофірмові цілі. Останні повинні відповідати певним вимогам:

1. Цілі підприємства мають бути конкретними і вимірюваними. Формулювання цілей в конкретних формах створює вихідну базу для наступних правильних господарських та соціальних рішень щодо діяльності підприємства. Завдяки цьому можна більш обґрунтовано визначити, наскільки ефективно підприємство діє у напрямку досягнення своїх цілей.

2. Цілі підприємства повинні бути орієнтовані у часі, тобто мати конкретний горизонт прогнозування. Цілі звичайно встановлюються на тривалі або короткі проміжки часу. Довготермінова мета має горизонт прогнозування, що дорівнює п’яти рокам, інколи більше (7-10 років) – для провідних у технічному відношенні фірм; короткотермінова – в межах одного року.

3. Цілі підприємства мають бути досяжними, щоб слугувати підвищенню ефективності його діяльності. Недосяжні або досяжні частково цілі спричиняють певні негативні наслідки, зокрема блокування прагнення працівників ефективно господарювати, зменшення рівня їх мотивації, погіршення показників інноваційної, виробничої та соціальної діяльності підприємства, зниження конкурентоспроможності його продукції на ринку.

4. З огляду на динаміку ефективності виробництва множинні цілі підприємства повинні бути взаємно підтримуючими, тобто дії та рішення, що необхідні для досягнення однієї мети, мають не перешкоджати реалізації інших цілей. Протиріччя між цілями можуть привести до виникнення конфліктної ситуації між підрозділами підприємства (фірми), які є відповідальними за досягнення встановлених цілей.

Зрештою, цілі підприємства (фірми) мають бути чітко сформульовані для кожного виду його діяльності, що є важливим для суб’єкту господарювання. Варто також знати, що цілі підприємства (фірми) є суттєвою частиною стратегічного планування у тому випадку, якщо вони не лише правильно сформульовані та ефективно систематизовані, але й про них достатньо інформовано весь персонал і відпрацьовано дієву систему стимулювання їх досягнення.

***2.*** Вивчення другого питання потрібно розпочати з визначення конкретної сфери підприємницької діяльності, яка пов’язана з поділом народного господарства на сфери підприємницької діяльності (табл. 2.1).

*Таблиця 2.1*

|  |
| --- |
| Сфери підприємницької діяльності |
| Матеріальне виробництво | Нематеріальне виробництво(сфера послуг) |
| промисловість, сільське господарство, лісове господарство, громадське харчування, вантажний та пасажирський транспорт, будівництво, рибальство тощо | послуги транспорту, торгівлі, зв’язку; матеріальні послуги населенню (хімчистка, ремонт і обслуговування автомобілів, годинників, одягу, взуття та ін..); готельні послуги; послуги з виробництва та обігу (створення підприємств, приватизація, аудиторські послуги); науково-дослідні та допоміжні лабораторії, послуги у сфері науки, освіти, охорони здоров’я, господарського використання нерухомості, страхування, юридичні послуги та ін. |
| засоби виробництва | предмети споживання |

**3.** Студенти повинні зауважити, що підприємницька діяльність – різноманітна, як різноманітні людські потреби, а всі прояви підприємницької діяльності можна поділити на три основні її **види**:

* виробниче підприємництво;
* комерційне підприємництво;
* фінансово-кредитне підприємництво.

Як окремі види підприємницької діяльності виділяють також страхове та інноваційне підприємництво.

Виробниче підприємництво – найважливіший, провідний вид підприємницької діяльності, спрямований на виробництво продукції, послуг, інформації тощо, які підлягають реалізації споживачам. Ця діяльність здійснюється підприємствами, що виготовляють різноманітну продукцію, виконують будівельні, ремонтні й інші роботи, надають побутові, консультативні, інформаційні та інші послуги, створюють духовні блага. В Україні, наприклад, лише кожне сьоме мале підприємство функціонує в промисловості (14 %), кожне дев’яте – в будівництві (1 %), а в освіті і культурі – лише 1,3 % від загальної кількості діючих підприємств. У той же час в торгівлі, громадському харчуванні, матеріально-технічному постачанні, збуті та заготівлі їх більше половини (51,4 %)

Комерційне підприємництво – це діяльність, яка пов’язана з обміном, розподілом та споживанням товарів і послуг. Змістом комерційного підприємництва є товарно-грошові та торговельно-обмінні операції. Комерція у вузькому розумінні слова – це торгівля, а комерсант – це працівник торгівлі. Торговельно-обмінні операції здійснюються у вигляді угоди з купівлі-продажу або перепродажу товарів і послуг.

Представниками комерційного підприємництва є різні торговельні організації, що реалізують (продають) предмети споживання та засоби виробництва. Основною формулою торговельної угоди є «товар – гроші» (за товар – гроші) при продажу та «гроші – товар» (за гроші – товар) - при купівлі. Торгівля охоплює й так звані бартерні, товарообмінні операції, які здійснюються за формулою «товар – товар» (за товар – інший товар або послуги).

Суб’єктами комерційного підприємництва стають магазини, речові та продовольчі ринки, біржі, виставки – продажі, аукціони, торговельні доми, ярмарки, торговельні бази, інші заклади торгівлі, у тому числі комерційні (торговельні) кіоски та намети.

Фінансово-кредитне підприємництво – це діяльність, де об’єктом купівлі-продажу є специфічний об’єкт: гроші, іноземна валюта, цінні папери. Фінансово-кредитне підприємництво – особливий різновид комерційного підприємництва. Сутність фінансово-кредитного підприємництва полягає в тому, що підприємець придбає головний фактор підприємництва у вигляді грошових коштів (грошей, валюти, цінних паперів) за грошову суму у володарів грошових коштів. Придбані грошові коштипотім продаються покупцям за плату, що перевищує попередню грошову суму, у результаті чого утворюється підприємницький прибуток.

Агентами фінансово-кредитного підприємництва є: комерційні банки, фондові біржі, окремі фірми, навіть громадяни-підприємці (табл. 2.2).

*Таблиця 2.2*

Динаміка банків, що зареєстровані на території України

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Назва показника | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2013 |
| Кількість банків за реєстром | 198 | 198 | 197 | 194 | 198 | 176 | 180 |

Студенти у своїй відповіді повинні звернути увагу на особливу форму фінансово-кредитного підприємництва –страхове підприємництво. Діяльність підприємців досить ризикована, і жоден із них не може обійтися без надійного страхування на випадок небезпеки. *Страхування* – це формування грошових фондів та їх використання на відшкодування збитків у разі непередбачених випадків, а також на допомогу громадянам у певні періоди життя (табл. 2.3).

*Таблиця 2.3*

Види страхування

|  |
| --- |
| Страхування |
| життя і здоров’я | майна | відповідальності |
| страховик зобов’язується видати страхувальнику відповідну суму коштів залежно від втрати здоров’я, яка спричинена нещасним випадком. У разі втрати життя сума коштів, зазначена в угоді, надається спадкоємцям страхувальника | здійснюється оцінка майна, в страховому контракті встановлюється частка компенсації вартості втраченого майна (наприклад, від пожежі, аварії, викрадення тощо) залежно від завданого збитку | страхування заборгованості, тобто відповідальності боржників (визначаються умови відшкодування втрат у зв’язку з несплатою кредитів) |