

частного партнерства. Пренебрегать этим потенциалом не стоит, ведь помимо тактических задач есть и долгосрочная перспектива.

Выводы

Действие вышеперечисленных и других макроэкономических факторов предопределяет необходимость разработки и реализации адекватной эффективной политики в области государственно-частного партнерства.

Источники и литература

1. Бень Т.К. определению экономической эффективности инвестиций// Экономика Украины. – 2007. – №4(537). – С.12-19
2. Бирман Г., Шмидт С. Экономический анализ инвестиционных проектов: Пер. с англ. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2007. – 631 с.
3. В.А.Волконский, Г.И.Корягина. Современная многоярусная экономика и экономическая теория. – М.: МАКС Пресс, 2007. – 288 с.
4. Гладышевский А.И.. Прогнозирование воспроизводственных процессов в экономике (инвестиционный аспект). М.: МАКС Пресс, 2004. – 404 с.
5. Лавриненко И. Антикризисные инициативы (Электронный ресурс) // Эксперт Украина – 2008. – №46. – Режим доступа: <http://expert.ru/printissues/ukraine/2008/46>
6. Мировая экономика: прогноз до 2020г. / Под ред. Дынкина А.А. – М.: Магистр, 2007. – 448 с.
7. Прикладное прогнозирование национальной экономики: учебное пособие / под ред. В.В. Ивантера, И.А. Буданова, А.Г. Коровкина, В.С. Сутягина. М.: Экономистъ, 2007. – 896 с.
8. Швецов А.Н. Устойчивое развитие регионов: – М.: «Ростинтэр», 2008,- 218 с.

Керимов А.Т.

МЕТОДИКА ОЦЕНКИ ЭФФЕКТИВНОСТИ БАНКОВСКИХ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ

Постановка проблемы. Реинжиниринг бизнес-процессов как современный метод существенного повышения эффективности деятельности компаний требует решения двух задач: анализ и перепроектирование бизнес-процессов.

Поэтому, перед банками, которые реализуют проекты по реинжинирингу, в первую очередь возникает проблема, каким образом проводить анализ бизнес-процессов. При этом анализ банковских бизнес-процессов начинается с описания бизнес-процессов и завершается оценкой их эффективности, поэтому возникает проблема: как оценивать результативность бизнес-процессов?

Анализ последних исследований и публикаций. Можно выделить работы, в которых приведены общие методики определения стоимости бизнес-процессов на основе ФСА [1, с. 203-213] и работы, показывающие возможности его применения в банках [2, с. 583-586; 3, с.155-156].

Однако, несмотря на научную ценность этих работ, в них не предложена общая методика оценки эффективности банковских бизнес-процессов: отсутствует алгоритм определения стоимости банковских бизнес-процессов, порядок расчета их эффектов и эффективности что и обуславливает актуальность и содержание исследовательской задачи.

Постановка задачи. Целью исследования является разработка методики оценки эффективности банковских бизнес-процессов. В соответствии с целью поставлены задачи: предложить общую методику оценки эффективности банковских бизнес-процессов; разработать алгоритм определения стоимости банковских бизнес-процессов; предложить порядок расчета эффектов и эффективности банковских бизнес-процессов.

Изложение основного материала. Для оценки эффективности банковских бизнес-процессов предлагается использовать такую методику: определение стоимости бизнес-процесса; определение эффекта бизнес-процесса; расчет показателя эффективности бизнес-процесса как отношения эффекта банковского бизнес-процесса к его стоимости; расчет предельного значения показателя эффективности бизнес-процесса и точки безубыточности бизнес-процесса.

Для определения стоимости бизнес-процесса следует использовать следующий алгоритм (см. рис 1).

Рассмотрим каждый этап указанного на рисунке 1 алгоритма.

На первом этапе требуется определить перечень всех ресурсов, используемых банком. Для решения этой задачи предлагается классифицировать ресурсы на такие группы: персонал банка (условное обозначение «П»); необоротные активы (условное обозначение «НА»); запасы материальных ценностей (условное обозначение «РМ»); денежные средства (условное обозначение «\$»); банковские металлы (условное обозначение «БМ»); ценные бумаги (условное обозначение «Ц»); информационные ресурсы (условное обозначение «И»).

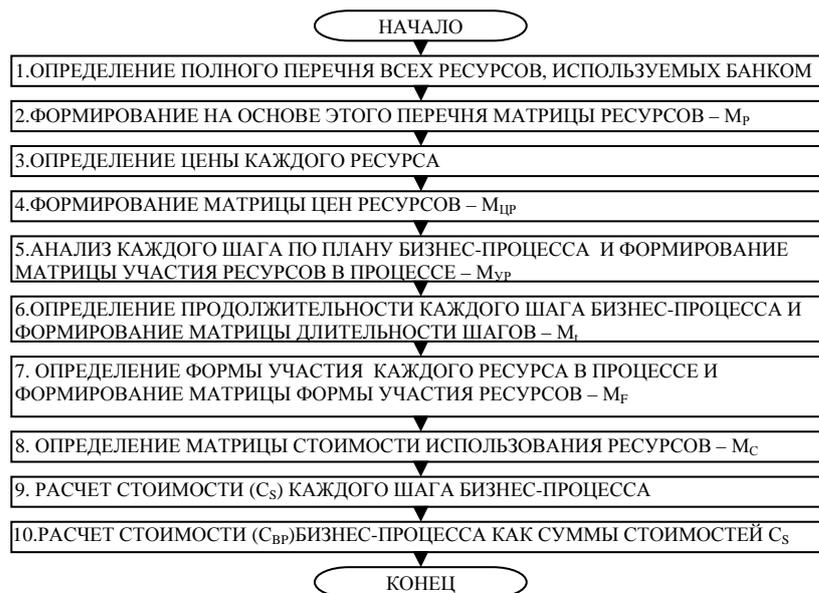


Рис. 1. Общий алгоритм расчета стоимости банковских бизнес-процессов.

Каждому ресурсу присваивается идентификационный номер, который состоит из двух частей условного обозначения группы ресурсов и порядкового номера ресурса в группе. Например: П1, П2, П3, НА1 и т.д. Далее вводится условное обозначение для каждого идентификационного номера: $R_i, i=1 \dots n, n$ – общее количество ресурсов.

После идентификации ресурсов следует построить матрицу ресурсов – M_R .

Она представляет собой вектор-строку вида $M_R = (R_1 R_2 \dots R_n)$ (1).

Следующий шаг – определение цены каждого ресурса. Отметим, что в рамках данной методики под ценой ресурса понимается сумма связанных с его участием в бизнес-процессе расходов банка. При этом, по-видимому, цена ресурса зависит от его природы.

Для персонала ценой ресурса выступают сумма за месяц значений таких показателей как основная и дополнительная заработная плата, взносы и сборы на обязательное пенсионное и социальные страхование, материальная помощь и другие социальные выплаты, расходы на обучение, расходы на спецодежду и средства защиты, другие социальные выплаты.

Для необоротных активов ценой ресурса является сумма за месяц значений таких показателей как амортизационные отчисления и расходы, связанные с обслуживанием этих активов.

При этом если необоротным активом пользуются несколько сотрудников банка, то необходимо распределение расходов от его использования между ними. Так, если имеется задача распределения расходов связанных с использованием помещений банка, то в таком случае следует использовать коэффициент распределения КС1:

$$КС1 = \frac{Пс + \frac{(Пп - Пдс)}{Ксп}}{Пб} \quad (2), \text{ где}$$

$Пс$ – площадь помещения, используемая сотрудником банка; $Пб$ - общая площадь банка, $Пп$ – площадь помещения, в котором работает данный сотрудник, $Пдс$ – площадь данного помещения, используемая другими сотрудниками; $Ксп$ – общее количество сотрудников, которые работают в этом помещении.

Во всех остальных случаях применяется коэффициент КС2:

$$КС2 = \frac{Чс + \frac{(Чп - Чдс)}{Ксна}}{wt_m / d} \quad (3), \text{ где}$$

$Чс$ – время использования сотрудником данного необоротного актива; wt_m – месячный фонд рабочего времени, $Чдс$ – время использования данного необоротного актива другими сотрудниками; $Ксна$ – общее количество сотрудников, использующих этот актив, d – количество дней в месяце.

Ценой материальных ценностей выступает их балансовая стоимость, при этом если используется часть такого ресурса, то тогда производят корректировку размера расходов, связанных с ним пропорционально этой части.

Ценой денежных средств, банковских металлов и ценных бумаг является стоимость их привлечения от клиентов или приобретения на внутрибанковском либо на межбанковском рынке.

Для информационных ресурсов ценой выступает стоимость их создания.

Исходя из этого, каждому ресурсу R_i приводится в соответствие его цена P_i , в результате чего получается матрица цен ресурсов $M_{ЦР}$: $M_{ЦР} = (P_1 P_2 \dots P_n)$ (4).

Далее необходимо провести анализ участия различных ресурсов в бизнес-процессе. Для этого за основу нужно взять планы бизнес-процессов, полученные в ходе их описания. Отметим, что план бизнес-процесса, по сути, – это матрица (M_S) его шагов вида

$$M_S = \begin{pmatrix} condition_1 & SI_1 & As_1 & Rs_1 & SR_1 & comments_1 \\ condition_2 & SI_2 & As_2 & Rs_2 & SR_2 & comments_2 \\ \dots & \dots & \dots & \dots & \dots & \dots \\ condition_s & SI_s & As_s & Rs_s & SR_s & comments_s \end{pmatrix} \quad (5), \text{ где}$$

$condition_j$ – условие осуществления j -того шага; SI_j – субъект-инициатор j -того шага; As_j – действие субъекта-инициатора в j -том шаге; Rs_j – ресурс субъекта-инициатора j -того шага; SR_j – субъект-реципиент j -того шага; $comments_j$ – комментарий к j -тому шагу; $j=1 \dots s$, s – это общее количество шагов в процессе.

Отметим, что показатели $condition_j$, SI_j , As_j , Rs_j , SR_j должны быть выражены с помощью условных обозначений, а $comments_j$ – это текстовый комментарий.

Использование M_S позволяет определить места возникновения расходов и перейти к созданию матрицы участия ресурсов $M_{УР}$ размерности $[s \times n]$:

$$M_{УР} = \begin{pmatrix} Y_{11} & Y_{12} & \dots & Y_{1n} \\ Y_{21} & Y_{22} & \dots & Y_{2n} \\ \dots & \dots & \dots & \dots \\ Y_{s1} & Y_{s2} & \dots & Y_{sn} \end{pmatrix} \quad (6), \text{ где}$$

Y_{ji} – это показатель участия ресурса R_i в j -том шаге бизнес-процесса, при чем Y_{ji} может принимать только два значения: 1 и 0 для обозначения соответственно участия и неучастия ресурса в процессе; $j=1 \dots s$.

Следующий этап – это определение продолжительности каждого шага. Представляется несколько возможных путей решения этой задачи:

- хронометраж не участвующими в процессе сотрудниками;
- автохронометраж посредством фиксации в документах времени начала и окончания каждого шага процесса и последующего вычисления продолжительности каждого шага как разницы между этими измерениями;
- административное определение максимально возможной продолжительности каждого шага.

Как результат получаем матрицу продолжительности шагов M_t : $M_t = (t_1 t_2 \dots t_s)$ (7),

где t_j – продолжительность j -того шага бизнес-процесса в часах.

Далее следует определить форму участия ресурса в процессе.

По-видимому, можно выделить две формы участия ресурсов в бизнес-процессе: привлечение и расходование. Ресурс считается привлеченным в бизнес-процесс, если его цена находится в прямой функциональной зависимости от длительности его использования, а если цена ресурсов не зависит от продолжительности его использования, то такой ресурс считается расходующим.

Поэтому показатель формы участия F_{ji} ресурса R_i в j -том шаге бизнес-процесса может принимать только два значения: t_j / wt_m и 1 для обозначения соответственно привлечения и расходования ресурсов.

Исходя из этого матрица формы участия ресурса в процессе примет вид

$$M_F = \begin{pmatrix} F_{11} & F_{12} & \dots & F_{1n} \\ F_{21} & F_{22} & \dots & F_{2n} \\ \dots & \dots & \dots & \dots \\ F_{s1} & F_{s2} & \dots & F_{sn} \end{pmatrix} \quad (8).$$

Затем определяется матрица стоимости использования ресурсов M_C размерности $[s \times n]$ каждый элемент (cR_{ji}) которой равен $cR_{ji} = Y_{ji} * P_i * F_{ji}$ (9).

Иными словами M_C имеет такой вид

$$M_C = \begin{pmatrix} cR_{11} & cR_{12} & \dots & cR_{1n} \\ cR_{21} & cR_{22} & \dots & cR_{2n} \\ \dots & \dots & \dots & \dots \\ cR_{s1} & cR_{s2} & \dots & cR_{sn} \end{pmatrix} = \begin{pmatrix} Y_{11} P_1 F_{11} & Y_{12} P_2 F_{12} & \dots & Y_{1n} P_n F_{1n} \\ Y_{21} P_1 F_{21} & Y_{22} P_2 F_{22} & \dots & Y_{2n} P_n F_{2n} \\ \dots & \dots & \dots & \dots \\ Y_{s1} P_1 F_{s1} & Y_{s2} P_2 F_{s2} & \dots & Y_{sn} P_n F_{sn} \end{pmatrix} \quad (10).$$

$$cS_j = \sum_{i=1}^n cR_{ji} \quad (11).$$

Тогда стоимость j -того шага бизнес-процесса (cS_j) будет равна

Отсюда можно найти стоимость банковского бизнес-процесса (C_{BP}):

$$C_{BP} = \sum_{j=1}^s cS_j = \sum_{j=1}^s \sum_{i=1}^n cR_{ji} \quad (12).$$

Следующий этап в рамках данной методики – это нахождение эффекта банковских бизнес-процессов.

Здесь под эффектом внешних бизнес-процессов ($Effect_{BP}$) будем понимать экономическую выгоду для банка, связанную с их осуществлением. В таблице 1 приведены порядок расчета эффектов некоторых внешних банковских бизнес-процессов (см. ниже).

Таблица 1. Порядок расчета эффектов некоторых внешних бизнес-процессов банка.

№ п/п	Название бизнес-процесса	Порядок расчета эффекта	
		Формула	Пояснение
1	«Кредитование»	$Effect_{BP1} = ПД + КД - ЧРФР = PK * (\mathcal{E}\%к + \%к\delta + \%чрфр)$ (13)	где ПД – сумма процентного дохода, КД – сумма комиссионного дохода, ЧРФР – чистые расходы на формирование резервов, РК – размер кредита, $\mathcal{E}\%к$ – эффективная процентная ставка по кредиту, $\%к\delta$ – размер комиссионного дохода в % от суммы кредита, $\%чрфр$ – размер чистых расходов на формирование резервов в % от суммы кредита
2	«Депозиты»	$Effect_{BP2} = (PD - R) * C\mathcal{E}\%к = (1 - r) * PD * C\mathcal{E}\%к$ (14)	Здесь эффект – это сумма ожидаемого дохода, которая может быть определена произведением размера депозита (PD) за вычетом суммы обязательных резервов (R) и средневзвешенной эффективной процентной ставки банка по кредитам ($C\mathcal{E}\%к$), r – норма обязательного резервирования депозитов
3	«ПДС»	$Effect_{BP3} = КД = СП * \%кп$ (15)	ПДС-«Перечисление денежных средств (получение перевода)» Сумма комиссионного дохода это результат произведения суммы перевода (СП) и комиссионной процентной ставки ($\%кп$)
4	«Обмен валют»	$Effect_{BP4} = КР + К\delta\omega = CO * (Ковб - Ковнб + \%кпв)$ (16)	Доходом здесь выступает курсовая разница (КР) и сумма комиссионного дохода (К $\delta\omega$). Курсовая разница определяется как произведение суммы операции (CO) и разности между курсом продажи (покупки) валюты банка (Ковб) и официальным курсом НБУ (Ковнб). Сумма комиссионного дохода это результат произведения суммы операции (CO) и комиссионной процентной ставки ($\%кпв$)
5	«Операции с ценными бумагами»	$Effect_{BP5} = ЦР + Комцб - ЧФРФ = Кцб * (Ццб1 - Ццб2 + Ццб1 * \%кцб) - ЧФРФ$ (17)	Доходом здесь выступает ценовая разница (ЦР) и сумма комиссионного дохода (Кцб), а расходами – стоимость обслуживания этого процесса. Ценовая разница определяется как произведение количества ценных бумаг (Кцб) и разности между договорной ценой ценных бумаг (Ццб1) и номинальной (либо рыночной) ценой ценных бумаг (Ццб2). Сумма комиссионного дохода это результат произведения суммы операции (СП) как произведения количества ценных бумаг и договорной цены ценных бумаг и комиссионной процентной ставки ($\%кцб$).

Тогда показатель эффективности внешних банковских бизнес-процессов (E_{BP}) можно найти так

$$E_{BP} = \frac{Effect_{BP}}{C_{BP}} \quad (18).$$

Отметим, что эффект информационных внутренних бизнес-процессов определить достаточно сложно, поскольку эти процессы напрямую не связаны с источниками доходов. Поэтому в качестве критерия эффективности внутренних процессов (E_{BPI}), предлагается рассматривать минимизацию стоимости этих процессов:

$$E_{BPI} = \min C_{BP} = \min \sum_{j=1}^s cS_j = \min \sum_{j=1}^s \sum_{i=1}^n cR_{ji} \quad (19).$$

Для оценки эффективности бизнес-процесса «материально-технического обеспечения банка» (E_{BPI}) следует исходить из того, что здесь критерием должно выступать соотношение минимально возможных на момент закупки расходов на приобретение необоротных активов и материальных ценностей ($R_{минв}$) к сумме фактических расходов ($P\phi$) и стоимости этого бизнес-процесса (C_{BP}). При этом для оценки минимально возможных расходов должны быть использованы источники альтернативной информации: прайс-листы поставщиков, прайс-каталоги и т.п. Имеем такое соотношение:

$$E_{BPI} = \frac{R_{минв}}{P\phi + C_{BP}} \quad (20).$$

Отметим, что $P\phi$ может быть меньше $R_{минв}$, поскольку, как правило, заявляемые цены поставщиков всегда выше возможных договорных цен.

В соответствии с рассматриваемой методикой оценки эффективности банковских бизнес-процессов следующий ее этап – это нахождение предельного значения показателя эффективности бизнес-процесса и точки безубыточности бизнес-процесса.

Решение первой задачи состоит в нахождении предела функции E_{BP} по главной переменной каждого из процессов, при ее стремлении к $+\infty$.

Представляется, что такими переменными выступают показатели, отражающие суммы операций (РК, РД, СП, СО, Кцб и т.п.). Ниже приведены расчеты пределов для указанных в таблице 1 бизнес-процессов:

$$1) \lim_{PK \rightarrow +\infty} E_{BP1} = \lim_{PK \rightarrow +\infty} \frac{Effect_{BP1}}{C_{BP1}} = \lim_{PK \rightarrow +\infty} \frac{PK * (\% \kappa + \% \kappa \delta - \% \text{чрфр})}{PK * \% \text{ЦДР} + aC_{BP}} = \frac{\% \kappa + \% \kappa \delta - \% \text{чрфр}}{\% \text{ЦДР}} \quad (21),$$

где $\% \text{ЦДР}$ – цена денежных ресурсов,

aC_{BP} – стоимость остальных ресурсов, задействованных в бизнес-процессе;

$$2) \lim_{PD \rightarrow +\infty} E_{BP2} = \lim_{PD \rightarrow +\infty} \frac{Effect_{BP2}}{C_{BP2}} = \lim_{PD \rightarrow +\infty} \frac{(1-r) * PD * C\% \kappa}{PD * \% \text{ЦДР} + aC_{BP}} = (1-r) \frac{C\% \kappa}{\% \text{ЦДР}} \quad (22);$$

$$3) \lim_{CP \rightarrow +\infty} E_{BP3} = \lim_{CP \rightarrow +\infty} \frac{Effect_{BP3}}{C_{BP3}} = \lim_{CP \rightarrow +\infty} \frac{CP * \% \kappa \eta}{C_{BP3}} = +\infty \quad (23);$$

$$4) \lim_{CO \rightarrow +\infty} E_{BP4} = \lim_{CO \rightarrow +\infty} \frac{Effect_{BP4}}{C_{BP4}} = \lim_{CO \rightarrow +\infty} \frac{CO * (Ковб - Ковнб + \% \kappa \eta \nu)}{C_{BP4}} = +\infty \quad (24);$$

$$5) \lim_{Kcb \rightarrow +\infty} E_{BP5} = \lim_{Kcb \rightarrow +\infty} \frac{Effect_{BP5}}{C_{BP5}} = \lim_{Kcb \rightarrow +\infty} \frac{Kcb * (\text{Ццб1} - \text{Ццб2} + \text{Ццб1} * \% \kappa \text{цб}) - \text{ЧРФР}}{C_{BP5}} = +\infty \quad (25).$$

Из расчетов видно, что если, значения показателей эффективности первых двух бизнес-процессов стремятся к определенному конечному значению, которое зависит от ряда параметров, то для остальных бизнес-процессов предел значения показателя эффективность бизнес-процессов стремится к $+\infty$.

Практическое значение этих результатов состоит в том, что по мере роста объема операции влияние такого показателя aC_{BP} на значение эффективности бизнес-процессов снижается и стремится к нулю.

В рамках данной методики под точкой безубыточности банковского бизнес-процесса будем понимать наименьший допустимый объем той или иной операции, при котором эффект бизнес-процесса равен его стоимости.

Поэтому решение этой задачи суть решение уравнения, в котором в левой части записана формула расчета значения показателя эффективности того или иного бизнес-процесса, а в правой – единица, при чем в качестве неизвестного выступают показатели, отражающие суммы операций (РК, РД, СП и т.п.).

Расчет точек безубыточности бизнес-процессов (ТББП), приведенных в таблице 1, таков:

$$1) \frac{PK * (\% \kappa + \% \kappa \delta - \% \text{чрфр})}{PK * \% \text{ЦДР} + aC_{BP}} = 1 \quad (26), \quad PK * (\% \kappa + \% \kappa \delta - \% \text{чрфр}) = PK * \% \text{ЦДР} + aC_{BP} \quad (27),$$

$$ТББП1 = PK = \frac{aC_{BP}}{\% \kappa + \% \kappa \delta - \% \text{чрфр} - \% \text{ЦДР}} \quad (28);$$

$$2) \frac{(1-r) * PD * C\% \kappa}{PD * \% \text{ЦДР} + aC_{BP}} = 1 \quad (29), \quad (1-r) * PD * C\% \kappa = PD * \% \text{ЦДР} + aC_{BP} \quad (30),$$

$$ТББП2 = PD = \frac{aC_{BP}}{(1-r) * C\% \kappa - \% \text{ЦДР}} \quad (31);$$

$$3) \frac{CP * \% \kappa \eta}{C_{BP3}} = 1 \quad (32), \quad CP * \% \kappa \eta = C_{BP3} \quad (33), \quad ТББП3 = CP = \frac{C_{BP3}}{\% \kappa \eta} \quad (34);$$

$$4) \frac{CO * (Ковб - Ковнб + \% \kappa \eta \nu)}{C_{BP4}} = 1 \quad (35), \quad CO * (Ковб - Ковнб + \% \kappa \eta \nu) = C_{BP4} \quad (36),$$

$$ТББП4 = CO = \frac{C_{BP4}}{(Ковб - Ковнб + \% \kappa \eta \nu)} \quad (37);$$

$$5) \frac{Кцб * (Ццб1 - Ццб2 + Ццб1 * \%кцб) - ЧРФР}{C_{BP5}} = 1 \quad (38),$$

$$Кцб * (Ццб1 - Ццб2 + Ццб1 * \%кцб) - ЧРФР = C_{BP5} \quad (39), \quad ТББП5 = Кцб = \frac{C_{BP5} + ЧРФР}{(Ццб1 - Ццб2 + Ццб1 * \%кцб)}$$

(40).

Выводы. Таким образом, предложенная выше методика оценки эффективности банковских бизнес-процессов опирается на описание бизнес-процессов и состоит из четырех этапов: определение стоимости бизнес-процесса; определение эффекта бизнес-процесса; расчет показателя эффективности бизнес-процесса; расчет предельного значения показателя эффективности бизнес-процесса и точки безубыточности бизнес-процесса. В рамках этой методики разработан алгоритм расчета стоимости банковских бизнес-процессов на основе анализа их планов, состоящий из десяти этапов и предложен порядок расчета эффектов и эффективности банковских бизнес-процессов. Представляется, что использование полученных результатов позволит продвинуться в разработке научно-методического инструментария реинжиниринга бизнес-процессов в банках.

Источники и литература

1. Тельнов Ю.Ф. Реинжиниринг бизнес-процессов. Компонентная методология / Ю.Ф. Тельнов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Финансы и статистика, 2004. – 320 с. : ил.
2. Абдикеев Н. М. Реинжиниринг бизнес-процессов: учебник / Н. М. Абдикеев, Т. П. Данько, С. В. Ильдеменов, А. Д. Киселев. – 2-е изд., испр. – М. : Эксмо, 2007. – 592 с. – (Полный курс МВА).
3. Мещеряков А. А. Організаційно-технологічні аспекти підвищення ефективності функціонування комерційного банку: монографія / А. А. Мещеряков. – К. : Наук. світ, 2006. – 347с.

Киренкина Э.С.

ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫЕ ФОРМЫ МАЛЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ В УКРАИНЕ

Постановка проблемы. Любая предпринимательская деятельность осуществляется в определенных организационных формах. Неправильный выбор организационно - правовой формы может вызвать затруднения в деятельности предприятия и даже привести к его ликвидации. Предварительное изучение особенностей организационно-правовых форм позволяет будущему предпринимателю избежать возможных ошибок.

Целью данной статьи является выявление основных организационно-правовых форм малых предприятий в Украине, изучение их преимуществ и недостатков.

Результаты исследования.

Проблемы и особенности создания и функционирования малых предприятий той или иной организационно-правовой формы находят свое отражение в научных экономических исследованиях. Определение организационных единиц предприятия (фирмы, компании); единоличного владения, товарищества и корпорации; сравнительный анализ вышеперечисленных организационно-правовых форм отображаются в научных работах таких ученых, как: Варналий З.С., Киселев А.П., Криховецкая З.М., Паневник Т.М., Попов В.М., Соболев С.Н., Цигилик И.И. и других.

Организационной единицей предпринимательства является фирма или компания. Фирма – это предприятие, организация, учреждение, которое осуществляет хозяйственную деятельность с целью получения прибыли. Фирмы могут быть представлены индивидуальными предпринимателями и их объединениями.

Компания – это ассоциация предприятий, которая функционирует на принципах партнерства, корпорации или других форм организации бизнеса [2, с.98-99].

Фирма и компания – это общие названия, которые используются относительно предпринимательства. Понятия «фирма» или «компания» не отображают организационно-правового статуса субъекта предпринимательской деятельности. Поэтому кроме названия фирмы любому предприятию важно выбрать конкретную организационно-правовую форму своей деятельности, т.е. зафиксированную нормами права единство организационных и экономических условий субъекта предпринимательства [2, с.99].

Различают следующие организационно-правовые формы бизнеса:

- единоличное предприятие – это такая форма организации бизнеса, при которой одно лицо (или одна семья) является владельцем фирмы,
- партнерство,
- корпорация.

При выборе организационной формы предприятия необходимо уделить внимание следующим вопросам:

- какие формальности при образовании предприятий более подходят предпринимателю;
- какие организационные, юридические и другие затраты придется понести на начальном этапе;