

Минобрнауки Российской Федерации

Бузулукский гуманитарно-технологический институт (филиал)  
федерального государственного бюджетного образовательного учреждения  
высшего образования  
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра финансов и кредита

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины  
*«ФДТ.2 Бизнес-планирование»*

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Финансы и кредит

(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Тип образовательной программы


Программа академического бакалавриата

Квалификация

Бакалавр

Форма обучения

Очная

Составитель  А. А. Верколаб

Методические указания рассмотрены и одобрены на заседании кафедры финансов и кредита

Заведующий кафедрой  А. А. Верколаб

Методические указания является приложением к рабочей программе по дисциплине Б.4.1 Бизнес-планирование

## Содержание

Введение.....	4
1 Методические рекомендации для самоподготовки обучающихся.....	
1.1 Рекомендуемая литература по дисциплине «Бизнес-планирование».....	5
2 Методические рекомендации по освоению дисциплины.....	6
2.1 Рекомендации по подготовке к лекционным занятиям.....	6
2.2 Рекомендации по подготовке к практическим занятиям.....	6
2.3 Типовые задачи и задания по разделам дисциплины.....	8
2.4 Примерные тестовые задания по дисциплине .....	11
3 Методические рекомендации по подготовке к рубежному контролю.....	15
4 Методические рекомендации по подготовке индивидуального творческого задания.....	18
5 Вопросы для аттестации по дисциплине .....	20
6 Критерии оценивания работы студентов .....	22

## Введение

Цель данного факультативного курса – подготовка обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит», способных разрабатывать технико-экономическое обоснование проектов создания новых и развития (реорганизации) действующих предприятий в условиях рыночной экономики. В соответствии с учебным планом данная дисциплина изучается на последнем курсе. Студенты изучают теоретические вопросы программы по рекомендуемой литературе, знакомятся с практикой их осуществления на предприятиях, в том числе на том, где проходят различные практики. В связи с динамичным развитием рыночной экономики студент должен изучать новые официальные документы и знакомиться с новыми публикациями в области хозяйственного механизма управления экономикой, а также рекомендации и особенности разработки бизнес-планов на промышленных предприятиях.

Важным этапом подготовки студентов по дисциплине «Бизнес-планирование» является организация самостоятельной работы, способствующей закреплению теоретических знаний по теории, методологии и методике бизнес-планирования и приобретению практических навыков в разработке оптимальных плановых показателей и разработки бизнес-плана с учетом ограниченности имеющихся ресурсов на производственном предприятии, а также формирование знаний и их применение на разных стадиях процесса разработки и принятия управленческих решений.

Самостоятельная работа имеет своей целью систематизацию, закрепление и расширение теоретических и практических знаний по дисциплине «Бизнес-планирование» и применение этих знаний при решении конкретных экономических задач; овладение методиками разработки основных разделов бизнес-планов; изучение существующих программных продуктов по бизнес-планированию и особенностей их операционных возможностей.

Самостоятельная работа по освоению дисциплины «Бизнес-планирование» включает следующие виды работ: проработка теоретического материала в учебно-методической литературе, в изданиях периодической печати, соответствующих проблематике изучаемых разделов интернет-ресурсах; подготовка к лекционным и практическим занятиям; подготовка к рубежному контролю, опросу, а также подготовка индивидуального творческого задания.

Индивидуальное творческое задание по дисциплине «Бизнес-планирование» является завершающей стадией обучения, аккумулирует знания студента за период изучения дисциплины, подтверждает его готовность самостоятельно решать теоретические вопросы и практические задачи.

## 1 Методические рекомендации для самоподготовки обучающихся

Обучающимся необходимо ознакомиться с содержанием рабочей программы дисциплины, с целями и задачами дисциплины, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы, методическими разработками по данной дисциплине, имеющимися на образовательном портале и сайте института, с графиком консультаций преподавателей кафедры.

Самостоятельная работа предполагает выполнение нескольких видов работ:

- изучение сущности и содержания основных научных и профессиональных категорий, которыми оперирует изучаемая дисциплина;
- ознакомление с основными научными концепциями, формирующими теоретические основы дисциплины;
- подготовка к лекционным занятиям;
- подготовка к практическим занятиям;
- изучение вопросов для самопроверки, подготовка кратких ответов по ним;
- изучение основной и дополнительной учебной литературы;
- подготовка к рубежному контролю;
- самостоятельная работа по подготовке к индивидуальному творческому заданию (контрольной работе)
- самостоятельная работа по подготовке к экзамену.

По каждой теме дисциплины «Бизнес-планирование» предусматривается проведение практических занятий, на которых обучающиеся должны разобраться с особенностями и овладеть инструментарием оперативного и стратегического бизнес-планирования как на вновь создаваемом, так и на действующем предприятии. Для этого потребуется ознакомиться и вооружиться, во-первых, практическим опытом бизнес-планирования за рубежом (при закреплении основных постулатов теоретической концепции), во-вторых, наработанными в переходном (докризисном) периоде отечественными формами и методами поиска, оценки, выбора и реализации взвешенных плановых бизнес-решений.

Для укрепления и углубления теоретических и освоения практических основ «Бизнес-планирования» на занятиях по дисциплине потребуется:

- изучение понятийного аппарата бизнес-планирования, в частности таких принципиальных трактовок, как «предпринимательская деятельность», «бизнес», «планирование», «бизнес-планирование», «бизнес-план»;
- усвоение отличий стратегического и оперативного бизнес-планирования как на уже функционирующем на рынке предприятии, так и на вновь создаваемом;
- выяснение роли, задач, структуры и показателей «типового» бизнес-плана, процесса, организации и технологии его разработки;
- изучение значения общих разделов бизнес-плана, методических приемов их подготовки, а также наиболее распространенных ошибок при их разработке;
- ознакомление с требованиями, предъявляемыми к подготовке плана маркетинга, и с методическими подходами, практикуемыми на предприятии в планировании каналов и объемов производства и сбыта продукции, а также цен на нее;
- уяснение методических основ планирования производственной деятельности и наиболее распространенных ошибок при подготовке плана производства;
- овладение инструментами и методикой разработки всех разделов полноценного финансового плана.

Приступая к изучению дисциплины, студенты должны учитывать тесные связи бизнес-планирования с такими дисциплинами, как «Управление экономикой предприятия (организации)», «Планирование на предприятии», «Современные концепции стратегического управления».

Более подробно с содержанием научных категорий и профессиональных терминов обучающиеся должны ознакомиться по материалам основной и дополнительной литературы,

использовать энциклопедии, справочники, обратиться к конспектам лекций, использовать издания в периодической печати, а также соответствующие интернет-ресурсы.

Необходимым навыком, который должен быть освоен обучающимися, является работа над основной и дополнительной литературой. Для этого необходимо освоить несколько методик ведения конспектов:

- кратких, содержащих только основные положения (ключевые слова), отражающие содержание и структуру материала;
- текстовых – содержащих развернутое изложение материала из первоисточника;
- аналитических – содержащих, помимо положений и выдержек из первоисточника, свои собственные комментарии, дополнения из смежных источников, выдержки из работ других специалистов, которые являются оппонентом основному автору.

Обучающиеся, кроме того, должны освоить навыки и технологию привлечения дополнительного материала, используя ссылки в изучаемом первоисточнике.

## **2 Методические рекомендации по освоению дисциплины**

### **2.1 Рекомендации по подготовке к лекционным занятиям**

Самоподготовка к лекционным занятиям предполагает, что обучающиеся восстановят в памяти основное содержание лекционного материала.

Изучение дисциплины «Бизнес-планирование» требует систематического и последовательного накопления знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Студентам необходимо: перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины, что позволит сэкономить время на записывание темы лекции, ее основных вопросов, рекомендуемой литературы; на отдельные лекции приносить соответствующий материал на бумажных носителях, представленный лектором на портале или присланный на «электронный почтовый ящик группы» (таблицы, графики, схемы). Данный материал будет охарактеризован, прокомментирован, дополнен непосредственно на лекции. Перед очередной лекцией необходимо просмотреть по конспекту материал предыдущей лекции. При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале опять не удалось, то обратитесь к лектору (по графику его консультаций) или к преподавателю на практических занятиях.

### **2.2 Рекомендации по подготовке к практическим занятиям**

В процессе самопроверки по лекционному материалу, обучающийся осуществит подготовку к практическим занятиям. Кроме того, активная работа на них предусматривает подготовку докладов, написание и публичную их защиту при помощи презентаций. Эти виды работ требуют развития навыков самостоятельного изучения теоретических, справочных и научных первоисточников, систематизации полученной информации в форме, пригодной для выступления перед аудиторией. Кроме того, выступление с докладами по изучаемым темам способствует развитию навыков презентации и логичного изложения профессиональной информации.

Обучающийся может в достаточном объеме усвоить и успешно реализовать конкретные знания, умения, навыки и компетенции в своей практической деятельности при выполнении следующих условий:

- 1) систематическая работа на учебных занятиях под руководством преподавателя и самостоятельная работа по закреплению полученных знаний и навыков;
- 2) добросовестное выполнение заданий преподавателя на практических занятиях;
- 3) выяснение и уточнение отдельных предпосылок, умозаключений и выводов, содержащихся в учебном курсе; взаимосвязей отдельных его разделов, используемых методов, характера их использования в практической деятельности бакалавра;

4) сопоставление точек зрения различных авторов по затрагиваемым в учебном курсе проблемам; выявление неточностей и некорректного изложения материала в периодической и специальной литературе;

5) периодическое ознакомление с последними теоретическими и практическими достижениями в области экономики и организации производства и связанных с ней учебных курсов;

6) проведение собственных научных и практических исследований по одной или нескольким актуальным для конкретного предприятия по проблемам экономики и организации производства;

7) ознакомление с идеями и предпочтениями специалистов в области экономики и организации производства, обмен опытом со специалистами в смежных отраслях науки и практики;

8) разработка предложений преподавателю в части доработки и совершенствования учебного курса;

9) подготовка научных статей для опубликования в периодической печати, выступление на научно-практических конференциях, участие в работе студенческих научных обществ, круглых столах и диспутах по проблемам экономики и организации производства.

Для успешного проведения практических занятий с творческой дискуссией нужна целенаправленная предварительная подготовка студентов. Они получают от преподавателя конкретные задания на самостоятельную работу в форме проблемно сформулированных вопросов, которые потребуют от них не только поиска литературы, но и выработки своего собственного мнения, которое они должны суметь аргументировать и защищать (отстаивать свои и аргументированно отвергать противоречащие ему мнения своих коллег).

В процессе практического занятия идет активное обсуждение, дискуссии и выступления студентов, где они под руководством преподавателя делают обобщающие выводы и заключения. В ходе занятия студент учится публично выступать, видеть реакцию слушателей, логично, ясно, четко, грамотным литературным языком излагать свои мысли, приводить доводы, формулировать аргументы в защиту своей позиции, иметь возможность критически оценить свои знания, сравнить со знаниями и умениями других студентов, сделать выводы о необходимости более углубленной и ответственной работы над обсуждаемыми проблемами. В ходе практического занятия каждый обучающийся опирается на свои конспекты, сделанные на лекции, собственные выписки из учебников, первоисточников, статей, периодической литературы, нормативного материала. При проведении практических занятий с использованием интерактивных технологий реализуется принцип совместной деятельности. При этом процесс мышления и усвоения знаний более эффективен в том случае, если решение задачи осуществляется не индивидуально, а предполагает коллективные усилия. Поэтому практическое занятие эффективно тогда, когда проводится как заранее подготовленное совместное обсуждение выдвинутых вопросов каждым участником семинара. При этом приветствуется общий поиск ответов группой, возможность раскрытия и обоснования различных точек зрения у студентов. Такие занятия обеспечивают контроль за усвоением знаний студентами.

Готовясь к практическому занятию, обучающиеся должны:

1. Познакомиться с рекомендуемой преподавателем литературой;
2. Рассмотреть различные точки зрения по изучаемой теме, используя все доступные источники информации;
3. Выделить проблемные области и неоднозначные подходы к решению поставленных вопросов;
4. Сформулировать собственную точку зрения;
5. Предусмотреть возникновение спорных хозяйственных ситуаций при решении отдельных вопросов и быть готовыми сформулировать свой дискуссионный вопрос.

Обучающимся, пропустившим занятия (независимо от причин), не имеющие письменного решения задач или не подготовившиеся к данному практическому занятию, рекомендуется не позже чем в 2-недельный срок явиться на консультацию к преподавателю и отчитаться по теме.

Студенты, не отчитавшиеся по каждой не проработанной ими на занятиях теме к началу зачетной сессии, упускают возможность получить положенные баллы за работу.

## **2.3 Типовые задачи и задания по разделам дисциплины**

### **Раздел 1. Содержание и организация бизнес-планирования на предприятии. Развитие стратегии бизнеса, его миссия и философия**

**Задание 1.** Попробуйте решить проблему, представленную в задаче 1.1. Какие действия должна предпринять данная организация? Какую информацию ПАО «С» будет использовать для решения данной проблемы? Почему необходимо для получения лучшего результата использовать как качественную, так и количественную информацию? Примите управленческое решение. Подумайте, как принятое Вами решение отразится на деятельности организации в целом и на ее сотрудниках. От каких факторов в данном случае будет зависеть качество и эффективность управленческого решения? Каково в данной ситуации будет влияние личностных оценок руководителя, среды принятия решения, информационных ограничений, поведенческих ограничений на процесс принятия управленческих решений? Какова будет ответственность в случае принятия неверного, непродуманного, необоснованного управленческого решения? К чему это может привести?

#### **Задание 2.**

Предположите, что Вы открыли предприятие. Определите, каким видом деятельности она будет заниматься. Проанализируйте все факторы, влияющие на Вашу деятельность. Предположите, что Ваше предприятие столкнулось с неблагоприятной управленческой ситуацией. Четко поставьте проблему. В результате сложившейся ситуации Вам следует принять управленческое решение.

Разработайте, примите управленческое решение, проанализируйте результат. Последовательность разработки, реализации и анализа управленческого решения должна соответствовать основным этапам разработки управленческого решения.

#### **Задание 3.**

Разработайте и представьте письменно описание бизнес-идеи по определенной схеме (ответы на вопросы: Что? Кому? Как?). Подготовьте презентацию бизнес-идеи в соответствии с определенными требованиями.

#### **Задание 4.**

Ваше предприятие изготавливает и реализует музыкальную аппаратуру. Какие требования будут предъявлять к продукции вашего предприятия равнодушные покупатели, расчетливые потребители, практично-модные покупатели и провинциалы в моде?

#### **Задание 5.**

Дополнить примерами основные источники вторичной информации по следующим наименованиям:

- Постановления органов государственного управления.
- Источники информации региональных органов управления.
- Источники информации отраслевых и других неформальных организаций (министерств, ведомств, различных ассоциаций, союзов и фондов.
- Публикации в периодических изданиях.
- Книги, монографии и другие неперидические издания.
- Информация исследовательских центров.
- Интернет.
- Дополнительная информация.

#### **Задание 6.**

Заполнить таблицу основных достоинств и недостатков первичной и вторичной информации и охарактеризовать, какие сведения относятся к первичной информации.



Достоинства	Недостатки

## Раздел 2. Методология и организация бизнес-планирования.

### Задание 1.

Предприятие требует как минимум 14 процентов отдачи при инвестировании собственных средств. В настоящее время предприятие располагает возможностью купить новое оборудование стоимостью 84900 тыс.руб. Использование этого оборудования позволит увеличить объем выпускаемой продукции, что в конечном итоге приведет к 15000 тыс.руб. дополнительного годового денежного дохода в течение 15 лет использования оборудования. Вычислите чистое современное значение проекта, предположив нулевую остаточную стоимость оборудования через 15 лет.

### Задание 2.

Проект, рассчитанный на 15 лет, требует инвестиций в размере 150000 тыс. руб.. В первые 5 лет никаких поступлений не ожидается, однако в последующие 10 лет ежегодный доход составит 50000 тыс. руб.. Следует ли принять этот проект, если коэффициент дисконтирования равен 15%?

### Задание 3.

Составить сводную характеристику состава разделов и наполненности по различным методикам и стандартам, применяемым в бизнес-планировании. Самостоятельно определить признаки для сравнения.

Характеризуемый признак	Стандарт Правительства Российской Федерации	Стандарт Федерального Фонда поддержки малого предпринимательства	Методика <a href="#">UNIDO</a>	Стандарт ОАО "Россельхозбанк"	Стандарт TACIS	Методика ЕБРР	Методика BFM Group	Методика KPMG

### Задание 4.

Требуется разработать бизнес-план со следующими классификационными признаками:

1. Цель разработки: инвестиционный бизнес-план – открытие нового продуктового магазина «Семейный».
2. Объект планирования: новый магазин.
3. Конечные потребители: банки, инвесторы, лизингодатели и сами предприниматели.
4. По горизонту планирования: тактическое планирование на три года.
5. Сложность проекта: простой.
6. По условиям конфиденциальности: официальный бизнес-план.
7. Гибкость плана: индикативное планирование.
8. Стадия развития организации: начальная стадия.
9. Стадия развития проекта на момент составления бизнес-плана: идея.
10. Объем бизнес-плана: развернутый.
11. По особенностям оформления: с приложением.
12. По подходу к разработке: разрабатывают инициаторы проекта.
13. Используется программа финансового моделирования: собственные расчеты на базе Excel. После оценки бизнес-плана по классификационным признаками необходимо выбрать метод планирования.

### Задание 5.

Средняя за анализируемый период стоимость активов, участвующих в основной деятельности предприятия – 30000 тыс. руб. Выручка от реализации – 35000 тыс. руб. Прибыль от

реализации – 2000 тыс. руб. Рассчитать рентабельность активов. Оценить факторы, определяющие этот уровень рентабельности. Определить возможности повышения рентабельности активов.

#### **Задание 6.**

Выручка от продаж предприятия составляет 500 тыс. руб., переменные затраты – 300 тыс. руб., постоянные затраты – 100 тыс. руб., прибыль от продаж – 100 тыс. руб. Спрос на продукцию, реализуемую предприятием, снижается. В следующем периоде оно может обеспечить прежний натуральный объем продаж, только снизив цены. Каков максимальный предел снижения цен, обеспечивающий безубыточность продаж?

#### **Задание 7.**

Монтажный цех предприятия собирает за 20 рабочих дней месяца 7920 изделий «А». Производственная мощность этого цеха используется на 60%. Общие затраты на производство и сбыт составляют 114 048 тыс. руб., переменные расходы — 4,80 тыс. руб. на изделие, его нетто-продажная цена 15 тыс.руб.

а) Найдите общую сумму постоянных расходов предприятия.

б) Сколько кипятильников можно изготовить при 100%-ной загрузке производственных мощностей?

в) Какой процент общей суммы затрат составляют постоянные расходы при 60- и 100%-ной загрузке мощностей?

г) Каков размер общей прибыли и прибыли на единицу продукции при загрузке производственных мощностей на 60%?

д) При каком объеме производства обеспечивается покрытие всех затрат?

#### **Задание 8.**

Составить кроссворд на тему: «Порядок продвижения и реализация бизнес-плана»;

«Особенности успешной презентации бизнес-плана»;

«Основные ошибки, встречающиеся в бизнес-планах»;

«Методика проверки информации, представленной в бизнес-плане».

*Составление кроссворда.* Составление кроссворда является эффективным средством самостоятельной работы, т.к. позволяет:

- расширить кругозор и закрепить знания обучающихся;
- развить навыки точного формулирования вопросов и адекватных ответов;
- способствует формированию навыков работы со справочной литературой, отбора и анализа материала;
- развитие интереса к дисциплине и профессиональной деятельности;

Обучающийся самостоятельно выбирает форму представления кроссворда- прямоугольник, ромб, квадрат, треугольник, круглый (циклический), сотовый, фигурный, диагональный, симметричный, ассиметричный, произвольного расположения, тематический, учебный, числовой и т.д.

При составлении кроссвордов необходимо соблюдать следующие требования:

1. Придерживаться принципов НАГЛЯДНОСТИ и ДОСТУПНОСТИ;
2. Не допускать наличия незаполненных клеток в сетке кроссворда;
3. Загаданные слова должны быть ИМЕНАМИ СУЩЕСТВИТЕЛЬНЫМИ в ИМЕНИТЕЛЬНОМ ПАДЕЖЕ ЕДИНСТВЕННОГО ЧИСЛА;
4. Двуслоговые слова должны иметь два пересечения, трёхсловые - не менее двух пересечений;
5. Не допускаются аббревиатуры и сокращения;
6. Толкования термина должны быть строго лаконичными, не следует делать их пространными, излишне многословными и несущими избыточную ин-формацию. Старайтесь подать слово с неизвестной стороны.

Структура кроссворда:

1. Титульный лист

2. Схема кроссворда

3. Вопросы

4. Правильные ответы

Оформление кроссворда:

1. Кроссворд должен содержать не менее 15-ти терминов по выбранной теме.

2. Кроссворд должен быть напечатан на компьютере.

3. Сетки кроссвордов должны быть выполнены в двух экземплярах- один- с заполненными словами, другой- только с цифрами позиций.

При оценке кроссворда учитывается:

- Грамотность и уровень сложности представленных вопросов.

- Соответствие терминов выбранной теме.

- Оригинальность оформления.

- Одно из наиболее существенных условий оценки- является ли работа авторской или заимствованной.

### **Задание 9.**

Сделайте сравнительный анализ программных продуктов для разработки бизнес-планов по следующим критериям:

Показатель	Наименование программного продукта для разработки бизнес-плана						
Уровень открытости для пользователя							
Соответствие международным и российским стандартам							
Учет налогов							
Валюта расчетов							
Анализ чувствительности							
Сравнение вариантов плана							
Построение оптимальных схем кредитования							
Контроль за реализацией проекта							
Анализ эффективности деятельности по подразделениям и продуктам							
Финансовый анализ							
Автоматизация отчета							
Экспорт/ импорт данных							
Стоимость							
Достоинства программного продукта							
Недостатки программного продукта							

## **2.4 Примерные тестовые задания по дисциплине**

1. Документ, содержащий управленческие решения, направленные на достижение конечных целей представляет собой...

а) задачу,

б) планирование,

в) прогноз,

г) стратегию,

д) план.

2. Стадии процесса бизнес- планирования включают в себя (исключить лишнее и расположить по порядку):

а) разработка;(2)

- б) план маркетинга;
- в) подготовительная;(1)
- г) продвижение бизнес- плана;(3)
- д) отзывы потребителей;
- е) реализация.(4)

3. Стратегия маркетинга разрабатывается на основе
- а) фондовооруженности труда
  - б) квалификации персонала
  - в) расчета загрузки вспомогательного оборудования
  - г) изучения потребностей и емкости рынка

4. Формирование стратегии в бизнес-планировании следует за:
- а) обоснованием выбора идеи бизнес-плана;
  - б) продвижением бизнес-плана;
  - в) стратегическим анализом развития предприятия;
  - г) анализом эффективности проекта.

5. В состав функциональных стратегий включают;

- а) инновационную стратегию, производственную стратегию, маркетинговую стратегию, финансовую стратегию, стратегию управления персоналом;
- б) стратегию дифференциации, производственную стратегию, маркетинговую стратегию, финансовую стратегию, стратегию управления персоналом;
- в) инновационную стратегию, стратегию фокусирования, маркетинговую стратегию, финансовую стратегию, стратегию управления персоналом;
- г) инновационную стратегию, производственную стратегию, стратегию выживания, финансовую стратегию, стратегию управления персоналом.

6. Бизнес- идея это-

- а) идея нового продукта, услуги, технологического, организационного, экономического решения;
- б) это самостоятельный вид плановой деятельности, который непосредственно связан с предпринимательством;
- в) это специальный инструмент менеджмента, используемый в современной рыночной экономике;
- г) любое занятие или дело, приносящее доход.

7. Цели проекта по отношению к целям предприятия:

- а) более масштабны;
- б) менее детализированы;
- в) более конкретизированы;
- г) менее масштабны.

8. Процесс формирования целей происходит в несколько этапов:

- а) поиск цели, выбор цели, описание целей, пересмотр или уточнение целей.
- б) описание целей, пересмотр или уточнение целей, оценка целей, контроль целей;
- в) поиск цели, выбор цели, оценка целей, контроль целей;
- г) пересмотр и уточнение миссии

9. Причиной разглашения конфиденциальной информации не является:

- а) слабое знание (или незнание) требований по защите конфиденциальной информации;

- б) ошибочность действий персонала из-за низкой производственной квалификации;
- в) злостное, преднамеренное невыполнение требований по защите коммерческой тайны;
- г) слабое знание устава предприятия.

10. Информация о внешней среде включает в себя информацию о:

- а) рынках средств производства;
- б) кадрах предприятия;
- в) технологиях;
- г) производственном процессе.

11. Что включает в себя информационный блок(исключить лишнее):

- а) экономическая информация;
- б) учетная информация;
- в) сообщения финансовых органов;
- г) политическая информация;
- д) организационную структуру.

12. Если предприятие не имеет достаточных собственных мощностей, то оно может пойти путем

- а) переоценки основных средств
- б) привлечения капитальных вложений
- в) инвентаризации незавершенного производства
- г) ликвидации вспомогательных производств

13. Организационная структура предприятия определяет:

- а) требования к технике безопасности
- б) содержание должностных инструкций
- в) квалифицированный подбор кадров
- г) состав и схему производственно-управленческого аппарата

14. К принципам бизнес - планирования не относят:

- а) принцип непрерывности,
- б) принцип централизации,
- в) принцип гибкости,
- г) принцип участия

15. Бизнес-план имеет внутренние направления, предназначенные для:

- а) обеспечения информацией о финансовых преимуществах
- б) обеспечения информацией о рисках и проблемах
- в) обеспечения информацией о технических преимуществах
- г) прописания программы поэтапной реализации проекта

16. Тип бизнес-плана, необходимый для решения проблем коммерческой и производственной деятельности в процессе достижения целей деятельности предприятия:

- а) инвестиционный бизнес-план;
- б) бизнес-план для получения кредита в банке;
- в) предпринимательский бизнес-план;
- г) бизнес-план финансового оздоровления.

17. Целью какого бизнес-плана служит строительство нового объекта или кардинальное изменение применяемых технологий производства:

- а) инвестиционного;
- б) финансового оздоровления;
- в) получения кредита в банке;
- г) коммерческого.

18. Аннотация бизнес-плана это:

- а) формулировка разделов плана и указание страниц;
- б) выделение наиболее важных пунктов бизнес-плана;
- в) краткое описание цели и основных положений бизнес-плана;
- г) результат реализации проекта.

19. Раздел бизнес-плана «Характеристика предприятия» должен содержать в себе информацию о:

- а) местоположении предприятия;
- б) конкурентах предприятия;
- в) каналах сбыта;
- г) стратегии развития предприятия.

20. Раздел бизнес-плана «Характеристика предприятия» не включает в себя информацию об:

- а) адресе предприятия;
- б) составе учредителей;
- в) размере уставного капитала;
- г) гарантиях возврата капитала;
- д) месте расположения предприятия.

21. К внешним рискам относят риски, связанные с:

- а) глобальным потеплением
- б) экономической ситуацией в обществе
- в) уровнем автоматизации управлением предприятия
- г) иммиграционной политикой

22. Архитектурное построение процесса разработки бизнес-плана на первом этапе рассматривает:

- а) капитал предприятия
- б) процесс бизнес-планирования
- в) экономический замысел
- г) прибыль инвестора

23. Управление реализацией бизнес-плана осуществляется в областях:

- а) планирования;
- б) контроля;
- в) учета;
- г) организации

24. Одним из самых мощных ППП (пакетов прикладных программ) для разработки бизнес-плана является:

- а) Excel;
- б) Project Expert;
- в) Super Calc;
- г) Lotus.

25. Анализ безубыточности определяет:
- допустимую величину краткосрочных займов;
  - минимальный объем реализации для покрытия расходов;
  - достижение определенного уровня прибыли;
  - приемлемый уровень убытков.
26. Чистый дисконтированный доход — это:
- сумма текущих эффектов, приведенных к начальному шагу;
  - отношение суммы приведенных эффектов к величине капиталовложений;
  - отношение текущей приведенной стоимости денежных средств к чистым инвестициям;
  - будущая стоимость денег, приведенная к текущей.

### **3 Методические рекомендации по подготовке к рубежному контролю**

Рубежный контроль предусматривает оценку по пятибалльной шкале результатов по предложенным тестовым заданиям и задачам, а также устному опросу при собеседовании по предложенным ниже вопросам в разрезе изучаемых разделов дисциплины.

#### **Вопросы для самоконтроля и собеседования по разделам дисциплины**

Раздел 1 Содержание и организация бизнес-планирования на предприятии. Развитие стратегии бизнеса, его миссия и философия.

1. Базовые понятия науки.
2. Место и роль бизнес-планирования в системе планирования предприятия.
3. Бизнес-план как основная составляющая делового проекта.
4. Понятие и признаки бизнес-проекта, требования к обоснованию цели бизнес-проекта.
5. Роль бизнес-планирования.
6. Принципы бизнес-планирования.
7. Цель и задачи бизнес-планирования.
8. Понятие и сущность стратегии предприятия, значения стратегии в бизнес-планировании.
9. Общие требования к разработке и основные критерии стратегии бизнес-проекта.
10. Фундаментальные источники формирования миссии и ее значение в деятельности предприятия.
11. Порядок разработки и основные требования к формулировке миссии.
12. Участники разработки миссии.
13. Возможные рыночные стратегии предприятия.
14. Типы маркетинговой стратегии на рынке.
15. Содержание обоснования идеи проекта и сведений о проекте.
16. Жизненный цикл бизнес-проекта.
17. Содержание преинвестиционной фазы бизнес-проекта.
18. Содержание инвестиционной фазы бизнес-проекта.
19. Содержание операционной фазы бизнес-проекта.
20. Содержание и основные функции целей деятельности предприятия.
21. Масштабирование целей.
22. Требования, предъявляемые к формулировке целей.
23. Структура целей.
24. Процесс формирования целей.
25. Построение «Дерева целей».
26. Характеристика информационной системы планирования.

27. Подсистема норм и нормативов в бизнес-планировании.
28. Производственная информация.
29. Правовое обеспечение безопасности коммерческой информации бизнес-плана.
30. Анализ исходной информации для бизнес-плана.
31. Внешняя среда бизнеса, ее анализ.
32. Внутренняя среда бизнеса, ее анализ.

Раздел 2. Содержание и организация бизнес-планирования на предприятии. Развитие стратегии бизнеса, его миссия и философия

33. Необходимость и сущность бизнес-планирования.
34. Цели и задачи, решаемые в бизнес-плане.
35. Функции бизнес-плана.
36. основополагающие принципы бизнес-планирования.
37. Традиционные методы, применяемые в бизнес-планировании.
38. Современные методы анализа и планирования деловой среды.
39. Актуальность бизнес-плана.
40. Содержание и типизация бизнес-планов.
41. Бизнес-план развития предприятия и его примерная структура.
42. Инвестиционный бизнес-план и его примерная структура.
43. Бизнес-план для получения кредита и его примерная структура.
44. Бизнес-план финансового оздоровления предприятия и его примерная структура.
45. Стандарты и методики применяемые в бизнес-планировании.
46. Титульный лист, меморандум конфиденциальности и аннотация бизнес-плана (содержание и основные требования).
47. Содержание прочих основных разделов бизнес-плана.
48. Состав и разделы бизнес-плана.
49. Резюме бизнес-плана.
50. Характеристика объекта бизнеса.
51. Оценка рынка сбыта.
52. Анализ конкурентов.
53. Назначение и элементы раздела «Описание предприятия и отрасли».
54. Факторы сегментации рынка.
55. Оценка конкурентов.
56. Оценка общественного мнения.
57. Оценка затрат на продвижение товаров и услуг.
58. Информация при разработке плана производства.
59. Производственная мощность оборудования.
60. Затраты на производство и реализацию продукции.
61. Стимулирование продаж.
62. Бюджет маркетинга.
63. Оценка потенциальной мощности оборудования.
64. Планирование капитальных затрат на оборудование.
65. Капитальные вложения.
66. Расчет капитальных затрат.
67. Расчет стоимости сырья и основных материалов.
68. Сущность раздела «организационный план».
69. Планирование трудовых ресурсов.



70. Планирование фонда заработной платы.
71. Структура финансового плана.
72. Анализ безубыточности.
73. Расчет эффективности бизнеса.
74. Расчет фонда заработной платы.
75. Расчет полной себестоимости товарной продукции.
76. План доходов и расходов.
77. План денежных поступлений и выплат.
78. Предпринимательские риски и их виды.
79. Анализ рисков: показатели, алгоритм проведения.
80. Способы снижения предпринимательских рисков и принципы принятия решений по ним в бизнес-планировании.
81. Страхование рисков: понятие и основные виды.
82. Сущность планирования предпринимательских рисков.
83. Содержание раздела бизнес-плана «Риски и их страхование» и основные требования к его разработке.
84. Понятие риска
85. Классификация рисков.
86. Управление рисками.
87. Процесс разработки бизнес-плана.
88. Продвижение и презентация бизнес-плана.
89. Реализация бизнес-плана.
90. Контроль за исполнением бизнес-плана.
91. Аудит бизнес-плана внешними инвесторами.
92. Приемы презентации бизнес-плана.
93. Порядок защиты бизнес-плана.
94. Представление бизнес-плана потенциальному инвестору.
95. Пакеты отечественных прикладных программ для составления бизнес-плана и их операционные возможности.
96. Пакеты зарубежных прикладных программ для составления бизнес-плана и их операционные возможности.
97. Критерии выбора прикладных программ в бизнес-планировании.
98. Показатели обоснования эффективности бизнес-плана (проекта).
99. Расчет показателей экономической эффективности.

#### 4 Методические рекомендации по подготовке индивидуального творческого задания

Индивидуальные творческие задания в форме рабочей тетради по разработке бизнес-плана выполняются студентами в течение семестра, оформляются и сдаются преподавателю по следующей тематике:

- 1 Разработка бизнес-плана бильярдного клуба
- 2 Разработка бизнес-плана боулинга
- 3 Разработка бизнес-плана аптеки
- 4 Разработка бизнес-плана зоомагазина
- 5 Разработка бизнес-плана рекламного агентства
- 6 Разработка бизнес-плана кафе быстрого питания
- 7 Разработка бизнес-плана предприятия по печати фотографий на футболках
- 8 Разработка бизнес-плана консалтинговой организации
- 9 Бизнес-план интернет-кафе
- 10 Бизнес-план интернет-магазина
- 11 Бизнес-план кофейни
- 12 Бизнес-план расширения предприятия
- 13 Разработка бизнес-плана по открытию парикмахерской
- 14 Бизнес-план производства одноразовой посуды
- 15 Бизнес-план предприятия по выращиванию и продаже грибов
- 16 Бизнес-план предприятия по ремонту бытовой, видео, аудио и оргтехники
- 17 Бизнес-план предприятия по переработке пластиковых отходов
- 18 Бизнес-план предприятия по доставке воды
- 19 Бизнес-план мини-типографии
- 20 Бизнес-план пиццерии
- 21 Бизнес-план салона красоты
- 22 Бизнес-план солярия
- 23 Бизнес-план спортивного комплекса
- 24 Бизнес-план стоматологического кабинета, клиники
- 25 Бизнес-план предприятия по производству изделий из полиэтилена
- 26 Бизнес-план фитнес-клуба
- 27 Бизнес-план хлебопекарни
- 28 Бизнес-план цветочного магазина
- 29 Бизнес-план туристической фирмы
- 30 Бизнес-план диспетчерской службы такси
- 31 Бизнес-план цеха по производству композитных изделий, цех по выпуску изделий из искусственного камня
- 32 Разработка бизнес-плана по внедрению инновационных технологий в производство
- 33 Разработка бизнес-плана организации детского дошкольного учреждения
- 34 Разработка бизнес-плана организации образовательного учреждения

К структуре и содержанию индивидуального творческого задания предъявляются следующие требования. Логически задание состоит из 11 разделов:

1. Титульный лист бизнес-плана
2. Резюме
3. Сведения о предприятии (Бизнес – справка об инициаторе проекта)
4. Описание продукции (услуг)
5. План по маркетингу и сбыту продукции (услуг)
6. План производства
7. Организационный план
8. Экономический план
9. Финансовый план
10. Риски

## 11. Приложения

В зависимости от специфики общий объём бизнес-плана составляет 20-40 страниц и при необходимости содержит графики, диаграммы, рисунки, фотографии.

Работа должна быть актуальной, соответствовать современному состоянию и перспективам развития организации, обладать практической значимостью, т.е. результаты исследований, проведенных в ходе разработки бизнес-плана, должны иметь прикладное значение и рекомендоваться к использованию в конкретных организациях, а также отражать добросовестность студента в использовании данных отчетности и опубликованных материалов других авторов.

Бизнес-план - основа любого делового проекта и организации любого бизнес-процесса. Цель разработки бизнес-плана - обосновать целесообразность вложения ресурсов: в создание нового, реструктуризацию или развитие действующего предприятия с целью получения определенной выгоды в виде прибыли или в иной форме. Исходя из этого, бизнес-план содержит оценку исходного состояния предприятия на рынке, постановку конкретных целей и задач, стратегию и тактику их достижения в рамках определенных ограничений (в ресурсах, периода деятельности, факторов внешней и внутренней среды).

Бизнес-план разрабатывается на период времени: 1) на срок достижения запланированных экономических показателей (объёма производства, сбыта, прибыли) 2) до срока возврата кредита 3) на срок аренды, лизинга.

По своему содержанию бизнес-план должен быть лаконичным, ясным по языку, логичным в своей последовательности, экономически обоснованным, критичным и точным в аналитических оценках.

Разработку бизнес-плана целесообразно вести по этапам:

- 1) определить источники нужной информации (учебники и пособия по планированию, по маркетинговому консультированию, курсы по составлению бизнес-планов);
- 2) определение целей (внутренних - совершенствование управления, развитие предприятия внешних - привлечение инвесторов, акционеров, партнёров) подготовки бизнес-плана;
- 3) определение общей структуры бизнес-плана;
- 4) сбор информации для разработки каждого из разделов бизнес-плана;
- 5) непосредственное написание и оформление бизнес-плана;
- 6) экспертиза бизнес-плана.

Требования к оформлению творческого задания: шрифт - Times New Roman, размер шрифта -14, межстрочный интервал -1, размер полей: левое – 3; правое -1; верхнее, нижнее - 2 см, отступ в начале абзаца -1,25 см, форматирование по ширине); листы задания скреплены скоросшивателем. На титульном листе указывается наименование учебного заведения, название кафедры, наименование дисциплины, тема индивидуального творческого задания, ФИО студента. Структура творческого задания – 11 разделов в соответствии с предложенной рабочей тетрадью по составлению бизнес-плана задуманного мероприятия. В конце работы ставится дата ее выполнения и подпись студента, выполнившего работу. Общая оценка за индивидуальное творческое задание учитывает содержание доклада, его презентацию, а также ответы на вопросы.

## 5 Вопросы для аттестации по дисциплине

- 1 Место и роль бизнес-планирования в системе планирования предприятия.
- 2 Бизнес-план как основная составляющая делового проекта.
- 3 Понятие и признаки бизнес-проекта, требования к обоснованию цели бизнес-проекта.
5. Понятие и сущность стратегии предприятия, значения стратегии в бизнес-планировании.
6. Общие требования к разработке и основные критерии стратегии бизнес-проекта.
7. Фундаментальные источники формирования миссии и ее значение в деятельности предприятия.
8. Порядок разработки и основные требования к формулировке миссии. Участники разработки миссии.
9. Содержание обоснования идеи проекта и сведений о проекте.
10. Жизненный цикл бизнес-проекта.
11. Содержание прединвестиционной фазы бизнес-проекта.
12. Содержание инвестиционной фазы бизнес-проекта.
13. Содержание операционной фазы бизнес-проекта.
14. Содержание и основные функции целей деятельности и.
15. Требования, предъявляемые к формулировке целей: масштабирование и структурирование целей.
16. Процесс формирования целей. Построение «Дерева целей».
17. Характеристика информационной системы бизнес-планирования.
18. Подсистема норм и нормативов в бизнес-планировании.
19. Внутренняя информация процесса разработки бизнес-плана. Производственная информация.
20. Внешняя первичная и вторичная информация в бизнес-планировании.
21. Правовое обеспечение безопасности коммерческой информации бизнес-плана.
22. Необходимость и сущность бизнес-планирования.
23. Цели и задачи бизнес-планирования.
24. Функции бизнес-плана.
25. основополагающие принципы бизнес-планирования.
26. Традиционные методы, применяемые в бизнес-планировании.
- 27.
28. Современные методы анализа и планирования деловой среды.
29. Содержание и типизация бизнес-планов.
30. Методика ЮНИДО: сущность и значение.
31. Виды плановых показателей, нормы и нормативы.
32. Сущность бизнес-идеи, способы ее представления и оценки.
33. Источники и методы выработки бизнес-идей.
34. Бизнес-модель: сущность и значение для бизнес-планирования.
35. Требования к структуре и содержанию бизнес-плана.
36. Содержание резюме бизнес-плана.
37. Краткое содержание бизнес-плана и его особенности.
38. Структура общего описания бизнеса предприятия.
39. Анализ безубыточности: сущность, достоинства и недостатки.
40. Основные рекомендации по проведению анализа безубыточности.
41. Анализ отрасли и его основные компоненты.
42. Описание продуктов и услуг: требования к представлению и основные ошибки.
43. Общая характеристика рынка и его целевых сегментов.
44. Оценка спроса на продукты/услуги и потенциала рынка.
45. Методы оценки емкости рынка.

46. Анализ конкурентов и его компоненты.
47. План продаж и его основные показатели.
48. Методы прогнозирования объемов продаж.
49. Стратегия маркетинга и ее составляющие.
50. Разработка маркетинговой программы и бюджета маркетинга.
51. Операционный план и его ключевые компоненты.
52. Инвестиционные затраты и методы их оценки.
53. Виды производственных затрат и методы их расчета.
54. Операционные конкурентные преимущества: виды и их источники.
55. Организационный план и его основные компоненты.
56. Расчет расходов на персонал.
57. Календарный план работ по реализации проекта: сущность и значение.
58. Финансовый план и его структура.
59. Базовые предположения для разработки финансового раздела бизнес-плана.
60. План прибылей и убытков: структура и содержание документа.
61. План движения денежных средств: структура и содержание документа.
62. Методы построения денежного потока проекта.
63. Расчет потребности проекта в инвестициях.
64. Виды рисков и их описание в бизнес-плане.
65. Экономические показатели внутренней среды проекта.
66. Методы оценки и показатели экономической эффективности проекта.
67. Анализ чувствительности проекта и его сущность.
68. Метод имитационного моделирования: преимущества и недостатки.
69. Виды компьютерных систем, используемых для моделирования и бизнес-планирования.
70. Бизнес-план развития предприятия и его примерная структура.
71. Инвестиционный бизнес-плана и его примерная структура.
72. Бизнес-план для получения кредита и его примерная структура.
73. Бизнес-план финансового оздоровления предприятия и его примерная структура.
74. Стандарты и методики применяемые в бизнес-планировании.
75. Титульный лист, меморандум конфиденциальности и аннотация бизнес-плана (содержание и основные требования).
76. Основные требования к «Резюме» бизнес-плана и его содержание.
77. Содержание прочих основных разделов бизнес-плана.
78. Предпринимательские риски и их виды.
79. Анализ рисков: показатели, алгоритм проведения.
80. Способы снижения предпринимательских рисков и принципы принятия решений по ним в бизнес-планировании.
81. Страхование рисков: понятие и основные виды.
82. Сущность планирования предпринимательских рисков.
83. Содержание раздела бизнес-плана «Риски и их страхование» и основные требования к его разработке.
84. Процесс разработки бизнес-плана.
85. Продвижение и презентация бизнес-плана.
86. Реализация бизнес-плана.
87. Контроль за исполнением бизнес-плана.
88. Аудит бизнес-плана внешними инвесторами.
89. Пакеты отечественных прикладных программ для составления бизнес-плана и их операционные возможности.
90. Пакеты зарубежных прикладных программ для составления бизнес-плана и их операционные возможности.
91. Критерии выбора прикладных программ в бизнес-планировании.

92. Показатели обоснования эффективности бизнес-плана (проекта) и их краткая характеристика.

## 6 Критерии оценивания работы студентов

### Оценивание выполнения практических заданий

4-балльная шкала	Показатели	Критерии
Отлично	1. Полнота выполнения практического задания; 2. Своевременность выполнения задания; 3. Последовательность и рациональность выполнения задания;	Задание решено самостоятельно. При этом составлен правильный алгоритм решения задания, в логических рассуждениях, в выборе формул и решении нет ошибок, получен верный ответ, задание решено рациональным способом.
Хорошо	4. Самостоятельность решения; 5. и т.д.	Задание решено с помощью преподавателя. При этом составлен правильный алгоритм решения задания, в логическом рассуждении и решении нет существенных ошибок; правильно сделан выбор формул для решения; есть объяснение решения, но задание решено нерациональным способом или допущено не более двух несущественных ошибок, получен верный ответ.
Удовлетворительно		Задание решено с подсказками преподавателя. При этом задание понято правильно, в логическом рассуждении нет существенных ошибок, но допущены существенные ошибки в выборе формул или в математических расчетах; задание решено не полностью или в общем виде.
Неудовлетворительно		Задание не решено.

### Оценивание выполнения тестов

4-балльная шкала	Показатели	Критерии
Отлично	1. Полнота выполнения тестовых заданий; 2. Своевременность выполнения;	Выполнено 90 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос.
Хорошо	3. Правильность ответов на вопросы; 4. Самостоятельность тестирования;	Выполнено 75 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос; однако были допущены неточности в определении понятий, терминов и др.
Удовлетворительно	5. и т.д.	Выполнено 50-74 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан неполный ответ на поставленный вопрос, в

4-балльная шкала	Показатели	Критерии
		ответе не присутствуют доказательные примеры, текст со стилистическими и орфографическими ошибками.
Неудовлетворительно		Выполнено менее 50 % заданий предложенного теста, на поставленные вопросы ответ отсутствует или неполный, допущены существенные ошибки в теоретическом материале (терминах, понятиях).

### Оценивание ответа на зачёте

4-балльная шкала	Показатели	Критерии
Зачтено	1. Полнота изложения теоретического материала; 2. Полнота и правильность решения практического задания; 3. Правильность и/или аргументированность изложения (последовательность действий);	Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок.
Не зачтено	4. Самостоятельность ответа; 5. Культура речи; 6. и т.д.	Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е студент не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя.