

Минобрнауки России

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра финансов и кредита

## **РАБОЧАЯ ПРОГРАММА**

**ДИСЦИПЛИНЫ**

*«Б.4.1 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

*Заочная*

Год набора 2019

Рабочая программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры

Кафедра финансов и кредита

наименование кафедры

протокол № 6 от "14" 01 2019.

Первый заместитель директора по УР



Е.В. Фролова  
расшифровка подписи

Исполнители:

доцент  
должность

подпись



А.А. Верколаб  
расшифровка подписи

СОГЛАСОВАНО:

Председатель методической комиссии по направлению подготовки

38.03.01 Экономика

код наименование

личная подпись

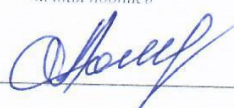


А.А. Верколаб

расшифровка подписи

Заведующий библиотекой

личная подпись



Т.А. Лопатина  
расшифровка подписи

© Верколаб А.А., 2019

© БГТИ (филиал) ОГУ, 2019

## 1 Цели и задачи освоения дисциплины

**Целью** освоения дисциплины «Бизнес-планирование» является формирование у обучающихся системы базовых знаний по теории и методике бизнес-планирования и умений их применение на разных стадиях процесса разработки и принятия управленческих решений, а также практических навыков разработки бизнес-плана производственного предприятия.

### Задачи:

- освоение содержания процесса бизнес-планирования, условий его эффективности и роли в системе управления предприятием;
- освоение основных принципов разработки бизнес-плана и технологии бизнес-планирования;
- изучение организации и овладение методиками разработки основных разделов бизнес-планов;
- изучение существующих программных продуктов по бизнес-планированию и особенностей их операционных возможностей.

## 2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина является факультативной

Пререквизиты дисциплины: *Отсутствуют*

Постреквизиты дисциплины: *Отсутствуют*

## 3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
<p><b>Знать:</b> основы расчета и анализа системы показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов и необходимых для составления бизнес-плана проекта;</p> <p><b>Уметь:</b> анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей;</p> <p><b>Владеть:</b> современными приемами анализа социально-экономических показателей, процессов и явлений, необходимых для составления бизнес-плана.</p>	ПК-6 способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей

## 4 Структура и содержание дисциплины

### 4.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 академических часов).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	9 семестр	всего
<b>Общая трудоёмкость</b>	<b>108</b>	<b>108</b>
<b>Контактная работа:</b>	<b>12,5</b>	<b>12,5</b>
Лекции (Л)	6	6
Практические занятия (ПЗ)	6	6
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,5	0,5

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	9 семестр	всего
<b>Самостоятельная работа:</b> - выполнение контрольной работы (КонтрР); - самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий); - подготовка к практическим занятиям;	<b>95,5</b> +	<b>95,5</b>
<b>Вид итогового контроля</b>	<b>зачет</b>	

Разделы дисциплины, изучаемые в 9 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1-3	Содержание и организация бизнес-планирования на предприятии. Бизнес-план как основная составляющая делового проекта. Развитие стратегии бизнеса, его миссия и философия. Бизнес-идея и ее трансформация в бизнес-проект. Цели бизнеса и цели проекта.	36	2	2	-	32
4-6	Информационное обеспечение процесса разработки бизнес-плана. Правовое обеспечение безопасности коммерческой информации бизнес-плана. Методическое обеспечение бизнес-планирования. Содержание и типизация бизнес-планов. Стандарты, применяемые в бизнес-планировании.	36	2	2	-	32
7-9	Требования к содержанию основных разделов бизнес-планов и порядок их разработки. Учет фактора риска в бизнес-планировании. Порядок продвижения и реализации бизнес-плана	36	2	2	-	32
	<b>Итого:</b>	<b>108</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>96</b>

## 4.2 Содержание разделов дисциплины

**Раздел 1. Содержание и организация бизнес-планирования на предприятии. Бизнес-план как основная составляющая делового проекта.** Базовые понятия науки. Место и роль бизнес-планирования в системе планирования предприятия. Бизнес-план как основная составляющая делового проекта. Понятие и признаки бизнес-проекта, требования к обоснованию цели бизнес-проекта.

**Раздел 2. Развитие стратегии бизнеса, его миссия и философия.** Понятие и сущность стратегии компании, значения стратегии в бизнес-планировании. Общие требования к разработке и основные критерии стратегии бизнес-проекта. Фундаментальные источники формирования миссии и ее значение в деятельности предприятия. Порядок разработки и основные требования к формулировке миссии. Участники разработки миссии.

**Раздел 3. Бизнес-идея и ее трансформация в бизнес-проект. Цели бизнеса и цели проекта.** Содержание обоснования идеи проекта и сведений о проекте. Жизненный цикл бизнес-проекта. Содержание прединвестиционной фазы бизнес-проекта. Содержание инвестиционной фазы бизнес-проекта. Содержание операционной фазы бизнес-проекта. Содержание и основные функции целей деятельности компании. Масштабирование целей. Требования, предъявляемые к формулировке целей. Структура целей. Процесс формирования целей. Построение «Дерева целей».

**Раздел 4. Информационное обеспечение процесса разработки бизнес-плана. Правовое обеспечение безопасности коммерческой информации бизнес-плана.** Характеристика информа-

ционной системы планирования. Подсистема норм и нормативов в бизнес-планировании. Производственная информация. Правовое обеспечение безопасности коммерческой информации бизнес-плана.

**Раздел 5. Методическое обеспечение бизнес-планирования.** Необходимость и сущность бизнес-планирования. Цели и задачи бизнес-планирования. Функции бизнес-плана. Основопологающие принципы бизнес-планирования. Традиционные методы, применяемые в бизнес-планировании. Современные методы анализа и планирования деловой среды.

**Раздел 6. Содержание и типизация бизнес-планов. Стандарты, применяемые в бизнес-планировании.** Содержание и типизация бизнес-планов. Бизнес-план развития предприятия и его примерная структура. Инвестиционный бизнес-плана и его примерная структура. Бизнес-план для получения кредита и его примерная структура. Бизнес-план финансового оздоровления фирмы и его примерная структура. Стандарты и методики применяемые в бизнес-планировании.

**Раздел 7. Требования к содержанию основных разделов бизнес-планов и порядок их разработки.** Титульный лист, меморандум конфиденциальности и аннотация бизнес плана (содержание и основные требования). Основные требования к «Резюме» бизнес-плана и его содержание. Содержание прочих основных разделов бизнес-плана.

**Раздел 8. Учет фактора риска в бизнес-планировании.** Предпринимательские риски и их виды. Анализ рисков: показатели, алгоритм проведения. Способы снижения предпринимательских рисков и принципы принятия решений по ним в бизнес-планировании. Страхование рисков: понятие и основные виды. Сущность планирования предпринимательских рисков. Содержание раздела бизнес-плана «Риски и их страхование» и основные требования к его разработке.

**Раздел 9. Порядок продвижения и реализации бизнес-плана.** Процесс разработки бизнес-плана. Продвижение и презентация бизнес-плана. Реализация бизнес-плана. Контроль за исполнением бизнес-плана. Аудит бизнес-плана внешними инвесторами.

#### 4.3 Практические занятия (семинары)

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
1	1-3	Содержание и организация бизнес-планирования на предприятии. Развитие стратегии бизнеса, обоснование его миссия и философии. Формирование бизнес-идеи, целей бизнеса проекта.	2
2	4-6	Информационное и правовое обеспечение бизнес-плана. Выбор методов расчёта, анализа и планирования. Стандарты, применяемые в бизнес-планировании.	2
3	7-9	Составление основных разделов бизнес-планов. Расчёт и обоснование рисков в бизнес-плане. Продвижение и реализация бизнес-плана.	2
		Итого:	6

#### 4.4 Контрольная работа (9 семестр)

*Примерные задания контрольной работы*

**Задание 1.** Укажите возможные источники финансовых ресурсов для открытия и осуществления деятельности бизнеса.

**Задание 2.** Заполните таблицу. Приведите примеры указанных стимулов  
Стимулы для разработки бизнес-плана

Стимул	Примеры стимулов
Наличие спроса на продукцию, товары и услуги, которые планируются к производству	
Наличие предварительных соглашений (гарантийных писем) с потенциальными потребителями продукции, выпускаемой созданным предприятием.	

Наличие конструкторской, технологической и другой документации для производства того или иного вида продукции	
Наличие производственных мощностей (или возможностей их создания в короткие сроки), сырья и трудовых ресурсов	
Выведение на рынок новых видов товаров (услуг)	
Поиск инвесторов	
Необходимость стратегического планирования и прогнозирования деятельности предприятия	

**Задание 3.** Оцените и проанализируйте сильные и слабые стороны товара с помощью вопросов, приведённых в таблице.

Постановка вопроса при изучении сильных и слабых сторон товара, работы, услуги	Характеристика товара, работы, услуги
Можете ли вы определить тот сегмент рынка, на который ориентирована ваша продукция?	
Изучены ли вами запросы ваших клиентов?	
Какие преимущества предоставляет ваша продукция (услуги) клиентам?	
Можете ли вы эффективно довести свою продукцию (услуги) до тех потребителей, на которых она ориентирована?	
Может ли ваша продукция (услуги) успешно конкурировать с продукцией (услугами) других производителей в отношении: - качества, надежности, эксплуатационных и других товарных характеристик? - цены? - стимулирования спроса? - места распространения?	
Понимаете ли вы, на какой стадии «жизненного цикла» находится ваша продукция (услуги)?	
Есть ли у вас идеи относительно новых видов продукции?	
Обладаете ли вы сбалансированным ассортиментом продукции (услуг) с точки зрения ее существенного разнообразия и степеней морального старения?	
Проводите ли вы регулярную модификацию вашей продукции в соответствии с запросами клиентов?	
Проводите ли вы политику создания новой продукции?	
Возможно ли копирование вашей продукции (услуг) конкурентами?	
Имеют ли ваши производственные идеи адекватную защиту торговой и фабричной маркой, патентами?	
Отслеживаете ли вы жалобы покупателей?	
Уменьшается ли количество жалоб и нареканий со стороны покупателей?	

**Задание 4.** Опишите процесс сбора исходных данных для разработки бизнес-плана.

**Задание 5.** Составьте бюджет затрат на маркетинговые мероприятия.

Затраты на маркетинг

Вид затрат на маркетинг	Месяц ведения бизнеса
-------------------------	-----------------------

	1	2	3	4	5	6	7
Реклама							
Рекламный щит							
Объявление в газете							
Реклама на транспорте							
Реклама в Интернете							
Листовки							
Буклеты							
Телереклама							
Радиореклама							
Маркетинговые исследования							
.....							
Итого							

**Задание 6.** Проведите анализ сильных и слабых сторон конкурентов и собственного бизнеса

Факторы, характеризующие бизнес	Преимущества	Недостатки
<b>Менеджмент предприятия</b> - Предпринимательская культура - Цели и формулируемые стратегии - Система мотивации сотрудников		
<b>Производство</b> - Оборудование - Гибкость производственных мощностей - Качество производственного планирования и управления		
<b>Научные исследования и разработки</b> - Интенсивность и результаты - Ноу-хау - Использование новых информационных технологий		
<b>Маркетинг</b> - Организация сбыта - Расположение сбытовых филиалов - Фаза «жизненного цикла» продуктов		
<b>Кадры</b> - Возрастная структура - Уровень образования - Квалификация и мотивация труда персонала		
<b>Финансы</b> - Доля собственного капитала - Уровень финансового состояния - Возможность получения кредита		

**Задание 7.** Оцените рынки сбыта

№ п/п	Показатели	Характеристика
1	Уровень спроса	
2	Степень удовлетворения спроса	
3	Уровень конкуренции	
4	Доля потребителей, готовых купить продукцию	

**Задание 8.** Проведите анализ и оцените конкурентов

№ п/п	Показатели	Основные конкуренты	
		первый	второй
1	Объем продаж, натуральные показатели		
2	Занимаемая доля рынка, %		

3	Уровень цены		
4	Финансовое положение		
5	Уровень технологии		
6	Качество продукции		
7	Расходы на рекламу		
8	Привлекательность внешнего вида		
9	Период деятельности предприятия, лет		

**Задание 9.** Заполните план производства и продаж в натуральных измерителях и укажите факторы, влияющие на падение и рост объема производства и продаж конкретного вида продукции, работ или услуг.

**План производства**

(натуральные измерители)

Вид продукции	Месяц						
	1	2	3	4	5	6	7
Продукция Б							
Продукция В							
Продукция Г							

**План продаж**

(натуральные измерители)

Вид продукции	Месяц						
	1	2	3	4	5	6	7
Продукция Б							
Продукция В							
Продукция Г							

**Задание 10.** Рассчитайте потребность в основных фондах, необходимых для ведения бизнеса.

Вид основных фондов	Количество	Цена	Сумма (Ст.2*Ст.3)	Примечание (собственность или аренда)
1	2	3	4	5
Здание				
Станок				
.....				
Итого				

**5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины**

**5.1 Основная литература**

- Бизнес-планирование [Электронный ресурс]: Учебник / Под ред. проф. Т.Г. Попадюк, В.Я. Горфинкеля – Москва: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 296 с. - ISBN 978-5-9558-0270-1 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/426936>

**5.2 Дополнительная литература**

- Бизнес-планирование [Электронный ресурс]: Учебное пособие / Баринов В. А. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 272 с. - ISBN 978-5-00091-082-5 - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/502635>.

- Волков А.С., Марченко А.А. В67 Бизнес-планирование [Электронный ресурс]: Учеб. пособие. — Москва: РИОР: ИНФРА-М, 2016. — 81 с. — (ВО: Бакалавриат). — [www.dx.doi.org/10.12737/14621](http://www.dx.doi.org/10.12737/14621). - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/534877>



- Бизнес-планирование [Электронный ресурс]: учеб. пособие / В.А. Морошкин, В.П. Буров. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : ИНФРА-М, 2016. — 288 с. — (Среднее профессиональное образование). - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/562877>

- Бизнес-планирование [Электронный ресурс]: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям «Экономика» и «Менеджмент» / В.З. Черняк [и др.] ; под ред. В.З. Черняка, Г.Г. Чараева. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 591 с. - ISBN 978-5-238-01812-6. - Текст : электронный. - URL: <http://znanium.com/catalog/product/1028698>

### 5.3 Периодические издания

- Вестник Оренбургского государственного университета: журнал. - Оренбург: ОГУ, 2019.
- Налоговый вестник : журнал. - Москва : Издательский дом Налоговый вестник, 2019.
- Финансы: журнал. - Москва : ООО Книжная редакция Финансы, 2019.

### 5.4 Интернет-ресурсы

<http://www.osu.ru/> - Оренбургский государственный университет  
<http://ecsocman.hse.ru/> - Портал «Экономика, социология, менеджмент»  
<http://www.edu.ru/> - Федеральный портал «Российское образование»  
<http://www.ipbr.ru> - Официальный сайт Института профессиональных бухгалтеров и аудиторов России  
<http://www1.minfin.ru/> - Официальный сайт Минфина России  
<http://www.nalog.ru> - Официальный сайт Федеральной налоговой службы  
<http://www.gaap.ru/diary> - Интернет-издание «Теория и практика финансового и управленческого учета»  
<http://artlib.osu.ru> - Научная библиотека Оренбургского государственного университета  
<http://www.rsl.ru> - Российская государственная библиотека  
<http://www.beafnd.org/ru> - Бюро экономического анализа  
<http://www.rbc.ru> - Аналитика РосБизнесКонсалтинг  
<http://institutiones.com/> - Экономический портал  
<http://www.garant.ru> – Гарант  
<http://www.fin-kredit.com> - Электронные версии книг по финансам  
<http://www.iteam.ru> - Публикации по корпоративным финансам и смежным областям  
<http://www.cfin.ru> - Материалы учебников, монографий, публикаций по корпоративным финансам и смежным наукам  
<http://www.ecouniver.com> - Книги по экономике и финансам. Публикации. Презентации  
<http://www.e-disclosure.ru> - Центр раскрытия корпоративной информации

### 5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы современных информационных технологий

- 1) Операционная система Windows
- 2) Пакет настольных приложений MS Office: MS Word, MS Excel, MS PowerPoint
- 3) SCOPUS [Электронный ресурс]: реферативная база данных / компания Elsevier. – Режим доступа: <https://www.scopus.com>
- 4) Web of Science [Электронный ресурс]: реферативная база данных / компания Clarivate Analytics. – Режим доступа : <http://apps.webofknowledge.com>
- 5) Официальный сайт Минфина России - <http://www.minfin.ru/>
- 6) Официальный сайт Федеральной налоговой службы - <http://www.nalog.ru>
- 7) Кодекс – профессиональные справочные системы – <https://kodeks.ru>
- 8) КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: электронное периодическое издание справочная правовая система (<http://www.consultant.ru/>)
- 9) Информационно-правовой портал «Гарант» (<http://base.garant.ru>)
- 10) Портал «Экономика, социология, менеджмент» (режим доступа: <http://ecsocman.hse.ru/>)
- 11) Федеральный портал «Российское образование» (режим доступа: <http://www.edu.ru/>).

## **6 Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, семинарского типа, для проведения групповых и индивидуальных консультаций, выполнения контрольной работы, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Для проведения лекционных и практических занятий используются аудитории, оснащенные мультимедийным оборудованием (стационарными и переносными проекторами и экранами), переносным ноутбуком, кафедрой, посадочными местами для обучающихся, рабочим местом преподавателя, учебной доской.

Организация самостоятельной работы студентов предполагает использование специальных оборудованных аудиторий с доступом каждого обучающегося к сети Internet, электронной информационно-образовательной среде ОГУ, электронным библиотечным системам.