

Министерство образования и науки Российской Федерации  
Южно-Уральский государственный университет  
Высшая школа экономики и управления  
Кафедра «Экономическая безопасность»

УДК 658.5.  
ББК У9(2)23  
Г604

Ю.А. Голиков  
**БИЗНЕС-ПЛАНИРОВАНИЕ**  
Методические указания

Челябинск  
Издательский центр ЮУрГУ  
2017

УДК 658.5.  
ББК У9(2)23  
Г604

*Одобрено учебно-методической комиссией  
Высшей школы экономики и управления ЮУрГУ*

*Рецензент  
С.И.Кухаренко*

Голиков, Ю.А.  
Г604     **Бизнес- планирование:** методические указания / сост. Ю.А. Го-  
ликов. – Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ, 2017. – 29 с.

Методические указания предназначены для проведения семинарских, практических занятий и самостоятельной работы студентов по дисциплине «Бизнес-планирование», предусмотренной учебным планом подготовки специалистов по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность».

Методические указания составлены на основе рабочей программы дисциплины и ставят целью способствовать формированию у обучающихся компетенций, предусмотренных ФГОС ВПО. Методические указания содержат развёрнутый план, раскрывают содержание тем, устанавливают учебные задания, дают рекомендации по их выполнению и подготовке к семинарским, практическим занятиям и самостоятельной работе студентов. В них приводится рекомендуемая литература, представлены контрольные вопросы и типовые тесты для оценки текущей успеваемости и промежуточной аттестации итогов освоения дисциплины.

УДК 658.5  
ББК У9(2)23

© Ю.А. Голиков, 2017  
© Издательский центр ЮУрГУ, 2017

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение .....	4
1. План, темы и краткое содержание аудиторных занятий.....	5
2. Методические указания к семинарским и практическим занятиям.....	12
2.1. Тема 6. Маркетинг план бизнес-плана. Предназначение, основные требования, содержание. Узловые аспекты маркетинг плана. Прогнозирование объёма продаж и цен на продукцию, работы, услуги.....	13
2.2. Тема 7. Производственный план бизнес-плана. Назначение, основные требования, содержание. Состояние разработки продукта. Готовность продукта к производству. Потребность в производственных ресурсах.....	15
2.3. Тема 8.1 Финансовый план бизнес-плана. Проектные финансовые расчёты.....	18
2.4. Тема 8.2 Финансовый план бизнес-плана. Оценка эффективности инвестиции в бизнес-плане. Предпринимательский риск и чувствительность инвестиционного проекта.....	21
3. Организация проведения семинарских и практических занятий.....	24
4. Самостоятельная работа студентов.....	26
5. Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация качества освоения дисциплины.....	27
Заключение.....	28
Библиографический список.....	28

## ВВЕДЕНИЕ

Успешная профессиональная деятельность выпускников, осваивающих программу специалитета по направлению подготовки «Экономическая безопасность» предполагает системное изучение и усвоение комплекса дисциплин основной образовательной программы. Особая роль при подготовке специалистов по направлению «Экономическая безопасность» отводится дисциплине «Бизнес-планирование», имеющей непосредственное отношение к области, объектам и видам профессиональной деятельности будущих выпускников, осваивающих программу специалитета.

Цель дисциплины «Бизнес-планирование» – теоретическая и практическая подготовка обучающихся в маркетинговой, организационно-экономической и финансово-проектной деятельности по разработке бизнес-планов инвестиционных проектов развития предприятия в интересах обеспечения реализации федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» (уровень специалитета).

Задачи дисциплины: – овладение обучающимися профессиональной терминологией в сфере маркетинговой, организационно-экономической и финансово-проектной деятельности по разработке бизнес-планов инвестиционных проектов развития предприятия; – формирование у обучающихся теоретических знаний о предназначении, целях и задачах, содержании и методах разработки бизнес-планов инвестиционных проектов развития предприятия; – познание обучающимися прикладных аспектов разработки бизнес-планов инвестиционных проектов развития предприятия; – овладение обучающимися компетенциями, приобретение обучающимися профессиональных знаний, умений, практических навыков разработки бизнес-планов инвестиционных проектов развития предприятия; – изучение обучающимися актуальных теоретических, методических и практических материалов, прогрессивного опыта разработки бизнес-планов развития предприятия.

Методические указания содержат развёрнутый план, раскрывают содержание тем, устанавливают учебные задания, дают рекомендации по их выполнению при подготовке к семинарским, практическим занятиям и самостоятельной работе студентов. В них приводится рекомендуемая литература, представлены контрольные вопросы и типовые тесты для оценки текущей успеваемости и промежуточной аттестации итогов освоения дисциплины.

Методические указания предназначены для студентов, проходящих подготовку по направлению 38.05.01 «Экономическая безопасность» (уровень специалитета) всех форм обучения.

## 1. ПЛАН, ТЕМЫ И КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ АУДИТОРНЫХ ЗАНЯТИЙ

Дисциплина «Бизнес-планирование» входит в состав базовой части модуля профессиональных дисциплин учебного плана основной образовательной программы (ООП) по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность», специализаций «Банковское обеспечение федеральных государственных органов, обеспечивающих безопасность Российской Федерации», «Судебная экономическая экспертиза», «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности» очной формы обучения.

В соответствии с учебным планом общая трудоёмкость дисциплины составляет 108 часов. Учебным планом предусматриваются аудиторные занятия в форме лекций, семинаров и практических занятий; самостоятельная работа студентов и итоговый контроль в форме курсового проекта и зачёта. Суммарный объём учебной работы студентов по дисциплине оценивается 3-мя зачетными единицами.

Развёрнутый план дисциплины предусматривает проведение аудиторных занятий по следующим разделам (темам):

1). Введение. Сущность и роль планирования в управлении предприятием. Основные элементы, принципы и методы планирования. Плановые показатели и расчеты. Информационная база планирования.

2). Классификация (виды) планов предприятия. Система планов предприятия, их взаимосвязь. Стратегические планы развития предприятия. Текущие и перспективные технико-экономические планы развития и деятельности предприятия. Оперативно-производственные планы деятельности предприятия. Бизнес-планы инвестиционных проектов развития предприятия.

3). Бизнес-планирование: понятие, задачи, функции и предназначение. Инвестиционный проект – организационно-техническая основа бизнес-плана. Бизнес-план инвестиционного проекта развития предприятия как гибридный документ, обеспечивающий технико-экономическое обоснование эффективности инвестиционного проекта и рекламу инвестиционной привлекательности, предполагаемого к осуществлению проекта, обеспечивающую привлечение необходимых для его осуществления средств.

4). Бизнес-план инвестиционного проекта развития предприятия – единый организующий документ. Состав (содержание), основные разделы и составляющие бизнес-плана. Титульный лист, оглавление, исполнительное резюме – инструменты привлечения внимания адресатов к бизнес-плану.

5). Общее описание компании. Управление компанией и его организация. Капитал и юридическая форма компании. Описание инвестиционного проекта – ключевая концепция бизнес-плана.

6). Маркетинг план бизнес-плана. Предназначение, основные требования, содержание. Узловые аспекты маркетинг плана. Прогнозирование объёма продаж и цен на продукцию, работы, услуги.

7). Производственный план бизнес-плана. Назначение, основные требования, содержание. Состояние разработки продукта. Готовность продукта к производству. Потребность в производственных ресурсах.

8). Финансовый план бизнес-плана. Назначение, основные требования, содержание. Бюджетирование – основной механизм разработки финансового плана. Альтернативные варианты (схемы) финансирования инвестиционного проекта. Оценка эффективности инвестиции в бизнес-плане: методические предпосылки, показатели и критерии.

9). Приложения бизнес-плана. Дополняющая, иллюстрирующая, разъясняющая и подтверждающая информация.

10). Техничко-экономические расчёты бизнес плана. Определение потребности в производственных ресурсах. Обоснование производственной программы пропускной способностью оборудования проекта. Расчет текущих издержек и калькулирование себестоимости продукции. Составление сметы капитальных вложений. Определение потребности в оборотных средствах.

11). Организация и комплекс работ по разработке бизнес плана инвестиционного проекта развития предприятия. Участники разработки и разработчики бизнес-плана. Современные средства и программные продукты разработки и оценки эффективности бизнес-планов инвестиционных проектов.

12). Бизнес-планирование и обеспечение экономической безопасности развития предприятия. Заключение.

В рамках перечисленных разделов (тем) аудиторных занятий на лекциях рассматриваются следующие вопросы.

**1). Введение. Сущность и роль планирования в управлении предприятием. Основные элементы, принципы и методы планирования. Плановые показатели и расчеты. Информационная база планирования.** Введение. Цель и задачи дисциплины. Объект и предмет дисциплины. Значение, роль и место дисциплины в структуре ООП специалистов. Содержание дисциплины. Методическое, программное и техническое обеспечение дисциплины. Связь с другими учебными дисциплинами специальности. Требования к «входным» знаниям, умениям, навыкам студента, необходимым при освоении данной дисциплины и приобретенным в результате освоения предшествующих дисциплин. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины. Объем и виды учебной работы. Сущность и роль планирования в управлении предприятием. Планирование как функция управления. Основные элементы, принципы и методы планирования. Плановые показатели и расчеты. Информационная база планирования. Понятие, роль (предназначение) и задачи планирования в управлении предприятием. Планирование – инструмент обеспечения экономического развития предприятия на основе гармоничного и оптимального сочетания целей и средств из достижения. Основные элементы планирования: Оценка экономической ситуации в будущем (прогнозирование). Постановка целей, определение задач, установление значений целевых показателей (целеполагание). Разработка программ, проектов и мероприятий по достижению по-

ставленных целей, определенных задач и установленных значений целевых показателей (программирование). Функции (преимущества) формализованного планирования. Принципы планирования – необходимые и достаточные условия, соблюдение которых обеспечивает объективность и реальность разрабатываемых планов. Основные принципы планирования: участия; непрерывности и параллельности; координации и интеграции; альтернативности (многовариантности и наличия запасных вариантов); адаптации (гибкости); инвариантности; результативности, эффективности и оптимальности; детализации и комплексности; резервирования (избыточности); сбалансированности и пропорциональности; моделирования; достоверности информационного обеспечения, профессионализма разработчиков планов. Методы планирования – способы разработки планов и решения плановых задач. Основные методы планирования: балансовый, нормативный, факторный, программно-целевой, математического моделирования. Плановые показатели и расчеты. Количественные и качественные, абсолютные и относительные экономические показатели. Макроэкономические и микроэкономические показатели. Показатели, характеризующие внешнюю и внутреннюю среду предприятия. Исходные, промежуточные и результативные плановые показатели. Объемные и оптимизационные плановые расчеты. Информационная база планирования. Учетная и статистическая информация. Прогнозы экономических ситуаций. Нормативная база планирования (нормы и нормативы).

**2). Классификация (виды) планов предприятия. Система планов предприятия, их взаимосвязь. Стратегические планы развития предприятия. Текущие и перспективные технико-экономические планы развития и деятельности предприятия. Оперативно-производственные планы деятельности предприятия. Бизнес-планы инвестиционных проектов развития предприятия.** Классификация (виды) планов предприятия. Виды планов по глобальности (значимости) для развития и деятельности предприятия, продолжительности планового периода (горизонту планирования), охвату целей и функций управления, организационных структур предприятия, способу разработки и исполнения, степени принуждения к исполнению, форме представления и т. д. Система планов предприятия, их взаимосвязь. Стратегические планы развития предприятия. Техничко-экономические планы деятельности и развития предприятия. Оперативные производственные планы предприятия. Бизнес-планы инвестиционных проектов развития предприятия. Стратегические планы развития предприятия. Стратегическое планирование – решение проблемы выбора в развитии предприятия. Основная задача стратегического планирования – обеспечение нововведений и изменений в организации в достаточной степени. Стратегическое планирование – средство, помогающее в принятии управленческих решений. Основные категории стратегического планирования: миссия, цели, стратегия. Виды управленческой деятельности, осуществляемые в рамках стратегического планирования (функции стратегического планирования): распределение ресурсов, адаптация к внешней среде, внутренняя координация, формирование стратегического мышления и образа действия менеджеров, формиро-

вание корпоративной идеологии, сознания и образа действия у работников предприятия. Основные этапы стратегического планирования: выбор и формулирование миссии, установление целей, оценка и анализ внешней среды, управленческое обследование сильных и слабых сторон предприятия, анализ стратегических альтернатив, выбор стратегии, реализация стратегии (директивы, обеспечивающие реализацию стратегии, методы согласования планирования и контроля при управлении реализацией стратегии), оценка хода осуществления стратегии. Техничко-экономические (тактические) планы деятельности и развития предприятия (текущие и перспективные). Техничко-экономический план – развернутая программа финансовой, производственно-хозяйственной и социальной деятельности предприятия согласованная с его стратегией, как инструмент обеспечивающий безусловное достижение целей развития и деятельности предприятия, установленных стратегией на планируемый период. Перспективное и текущее технико-экономическое планирование. Основные направления (разделы) технико-экономического планирования: маркетинг, научно-техническое и социальное развитие предприятия, производство и обеспечение сбыта продукции, ресурсное обеспечение деятельности предприятия, текущие издержки производства, капитальное строительство и капитальные вложения, финансы предприятия, внешнеэкономическая деятельность предприятия. ERP системы – системы планирования ресурсов предприятий. Оперативные производственные планы предприятия. Оперативно-производственное планирование – инструментарий организации выполнения заданий по производству продукции в производственных подразделениях и на рабочих местах предприятия. Организационно-методические основы оперативно-производственного планирования: календарно-плановые нормативы, нормативные объемно-календарные (проверочные) расчеты, планы – графики изготовления продукции и загрузки оборудования производственных подразделений. Системы оперативного производственного планирования. Объемно-календарное планирование. Установление годовых плановых заданий производственным подразделениям и распределение годового объема производства продукции по календарным периодам (полугодиям, кварталам, месяцам). Календарные планы-графики – основной инструментарий объемно-календарного планирования. Внутрипроизводственное оперативное планирование. Оперативные программы производственных подразделений. Оперативные календарные планы-графики производства продукции. Сменно-суточное планирование. Наряды на выполнение работ. Оперативный учет, контроль и регулирование (диспетчирование) хода производства. Современные системы оперативно-производственного планирования. основополагающий принцип оперативного управления производством – «Точно во время». Системы оперативного управления производством «Канбан», «Дзидока» и др. Бизнес-планы инвестиционных проектов развития предприятия. Взаимосвязь планов развития и деятельности предприятия.

**3). Бизнес-планирование: понятие, задачи, функции и предназначение. Инвестиционный проект – организационно-техническая основа бизнес-плана. Бизнес-план инвестиционного проекта развития предприятия**

**как гибридный документ, обеспечивающий технико-экономическое обоснование эффективности инвестиционного проекта и рекламу инвестиционной привлекательности, предполагаемого к осуществлению проекта, обеспечивающую привлечение необходимых для его осуществления средств.** Бизнес-планирование: понятие, задачи, функции и предназначение. Бизнес-планирование – основа проектного подхода к управлению развитием предприятия. Инвестиционный проект – организационно-техническая основа бизнес-плана. Технико-экономическое обоснование инвестиционного проекта – целевой содержательный аспект бизнес-плана. Понятие инвестиционного проекта. Жизненный цикл инвестиционного проекта. Пред инвестиционная, инвестиционная и эксплуатационная фазы жизненного цикла инвестиционного проекта. Понятие, цель и задачи технико-экономического обоснования инвестиционного проекта. Предварительное и последующее (уточненное) технико-экономическое обоснование инвестиционного проекта.

**4). Бизнес-план инвестиционного проекта развития предприятия – единый организующий документ. Состав (содержание), основные разделы и составляющие бизнес-плана. Титульный лист, оглавление, исполнительное резюме – инструменты привлечения внимания адресатов к бизнес-плану.** Бизнес-план – единый организующий, обосновывающий и представляющий инвестиционный проект документ, дающий представление о концепции бизнеса, описывающий задачи и проблемы реализации инвестиционного проекта, определяющий возможные пути их разрешения, обосновывающий потребность в производственных ресурсах и финансовых средствах, необходимых для реализации инвестиционного проекта, моделирующий потоки денежных средств инвестиционного проекта в планируемом периоде, оценивающий коммерческую эффективность инвестиционного проекта и демонстрирующий его привлекательность для потенциальных инвесторов. Состав (содержание), основные разделы и составляющие бизнес-плана. Объем и оформление бизнес-плана. Титульный лист. Оглавление. Исполнительное резюме. Общее описание компании. Управление и организация. Капитал и юридическая форма компании. Описание инвестиционного проекта. Продукты и услуги. Маркетинг-план. Производственный план. Финансовый план. Приложения. Специфика объекта и субъекта бизнес-плана, их влияние на содержание бизнес-плана. Титульный лист – первый носитель информации о содержании (названии) инвестиционного проекта, реализации которого посвящен бизнес-план, о том кем, где и когда был подготовлен бизнес-план. Оглавление – носитель информации о составе основных разделов и подразделов бизнес-плана, позволяющий оценить достоинства (недостатки) предлагаемого инвестиционного проекта. Исполнительное резюме – предельно сокращенная версия бизнес-плана, как средство формирования у адресата желания ознакомиться с полным текстом бизнес-плана.

**5). Общее описание компании. Управление компанией и его организация. Капитал и юридическая форма компании. Описание инвестиционного проекта – ключевая концепция бизнес-плана.** Общее описание компании. Управление компанией и его организация. Капитал и юридическая форма ком-

пании. Описание инвестиционного проекта. Общие сведения о компании. Историческая справка. Основные виды выпускаемой продукции (продукты и услуги). Существующие производства. Снабжение и сбыт. Экономические показатели деятельности предприятия. Оценка текущего состояния и перспектив развития предприятия. Принципы построения управления. Менеджеры. Владельцы. Организационная схема управления. Кадровая политика и стратегия. Управленческие расходы. Совет директоров. Поддержка профессиональных услуг. Организационно-правовая форма компании. Уставный капитал. Учредители и собственники. Способы финансового участия. Ответственность. Предполагаемые источники финансирования инвестиционного проекта и способы их участия в управлении компанией. Права и ответственность предполагаемых источников финансирования. Описание инвестиционного проекта – ключевая концепция бизнес-плана. Цель инвестиционного проекта. Механизм достижения цели. Степень проработанности проекта.

**6). Маркетинг план бизнес-плана. Предназначение, основные требования, содержание. Узловые аспекты маркетинг плана. Прогнозирование объёма продаж и цен на продукцию, работы, услуги.** Маркетинг план бизнес-плана. Предназначение, основные требования, содержание. Узловые аспекты маркетинг плана. Спрос и возможности рынка. Конкуренция и другие внешние факторы. Стратегия маркетинга. Исследование рынка. Прогноз объема продаж. Прогноз оптовой цены. Механизм обеспечения запланированного объема продаж.

**7). Производственный план бизнес-плана. Назначение, основные требования, содержание. Состояние разработки продукта. Готовность продукта к производству. Потребность в производственных ресурсах.** Производственный план бизнес-плана. Назначение, основные требования, содержание. Состояние разработки продукта. Готовность продукта к производству. Потребности в производственных ресурсах. Разработка продукта. Изготовление продукта. Готовность продукта к производству. Потребность в производственных ресурсах: потребность в оборудовании и в производственных площадях, потребность в производственных и вспомогательных рабочих, специалистах, служащих и руководителях, потребность в сырье, основных и вспомогательных материалах, топливе и энергии. Обслуживание и сервис. Внешние воздействия. Меры по правовой защите производства.

**8). Финансовый план бизнес-плана. Назначение, основные требования, содержание. Бюджетирование – основной механизм разработки финансового плана. Альтернативные варианты (схемы) финансирования инвестиционного проекта. Оценка эффективности инвестиции в бизнес-плане: методические предпосылки, показатели и критерии.** Финансовый план бизнес-плана. Назначение, основные требования, содержание. Бюджетирование – основной механизм разработки финансового плана. Источники и схема финансирования инвестиционного проекта. Назначение, рекомендации по составлению, требования к финансовой информации. Содержание финансового плана. Замечания по поводу финансовых расчетов и предположения, лежащие в их основе.

Основные разделы и показатели. Потребность в инвестициях на новое строительство, приобретение оборудования, формирование (пополнение) оборотных средств. Ожидаемый объем продаж, цена, выручка от реализации продукции, издержки производства, налоги, сборы и платежи во внебюджетные фонды, прибыль. Проекты потоков денежных средств по видам деятельности и способу представления (реальные и дисконтированные, пошаговые и накопленные). Проекты прибылей и убытков. Проекты балансов. Оценка эффективности инвестиции в бизнес-плане. Назначение, методика, показатели и критерии. Эффективность инвестиций: понятие, виды, методические предпосылки. Соизмерение одновременных затрат, результатов и эффектов (дисконтирование). Показатели эффективности инвестиции: чистый дисконтированный доход, индекс доходности, внутренняя норма доходности, срок окупаемости, и др. Критерии эффективности инвестиционного проекта, приемлемости для инвестора, реализуемости (осуществимости) при избранной схеме финансирования. Потоки денежных средств и показатели оценки эффективности инвестиции (аналоги). Сальдо потоков денежных средств и оценка потребности в денежных средствах. Излишек и недостаток денежных средств. Реализуемость (осуществимость) инвестиционного проекта. Схемы финансирования инвестиционного проекта: самофинансирование, долевое участие, кредитование, лизинг и др. Потребность в изменении схемы финансирования инвестиционного проекта. Финансовые коэффициенты и статистические показатели. Анализ чувствительности инвестиционного проекта. Оценка риска предпринимательской деятельности (анализ безубыточности инвестиционного проекта). Финансовые показатели по отдельным видам продукции.

**9). Приложения бизнес-плана. Дополняющая, иллюстрирующая, разъясняющая и подтверждающая информация.** Приложения бизнес-плана. Дополнительная, иллюстрирующая, разъясняющая и подтверждающая информация. Вспомогательные материалы представления бизнес-плана. Письма о намерении, письма в поддержку, рекомендации. Обзоры, статьи, репортажи. Фотографии, эскизы, чертежи. Патенты, лицензии, сертификаты. Проспекты, описания, технические условия. Годовые отчеты, балансы. Отчеты о прибылях и убытках. Свидетельства, заключения, акты проверок и испытаний. Запросы ведущих фирм, договора, письма заинтересованных организаций. Правительственные решения и документы государственных органов. Исследования рынка. Сведения о конкурентах. Другие материалы, подтверждающие изложенную в бизнес-плане информацию. Инвестиционный климат. Риски: оценка, профилактика, страхование. Фактографическая информация.

**10). Техничко-экономические расчёты бизнес плана. Определение потребности в производственных ресурсах. Обоснование производственной программы пропускной способностью оборудования проекта. Расчет текущих издержек и калькулирование себестоимости продукции. Составление сметы капитальных вложений. Определение потребности в оборотных средствах.** Техничко-экономические расчёты бизнес-плана. Определение потребности в производственных ресурсах. Обоснование производственной про-

граммы пропускной способностью оборудования и площадей. Расчет текущих издержек и калькулирование себестоимости продукции. Составление сметы капитальных вложений. Определение потребности в оборотных средствах. Нормативная база технико-экономических расчётов бизнес-плана.

**11). Организация и комплекс работ по разработке бизнес плана инвестиционного проекта развития предприятия. Участники разработки и разработчики бизнес-плана. Современные средства и программные продукты разработки и оценки эффективности бизнес-планов инвестиционных проектов.** Организация и механизм разработки бизнес-плана инвестиционного проекта развития предприятия. Комплекс работ по разработке бизнес-плана инвестиционного проекта развития предприятия. Механизм разработки бизнес-плана. Сбор и первичная обработка информации. Учет. Статика. Специальные обследования. Анализ деятельности предприятия. Оценка финансового состояния предприятия. Исследование рынка. Изучение отчетов по НИР и ОКР проекта, конструкторской, технологической и проектной (строительной) документации. Коммерческая, экономическая и финансовая оценка инвестиционного проекта. Социальная, экологическая и правовая оценка инвестиционного проекта. Политическое, экономическое и социальное прогнозирование внешней среды. Участники и разработчики бизнес-плана. Стратегические основы бизнес планирования. Разработка предпринимательской идеи инвестиционного проекта. Современные средства и программные продукты разработки и оценки эффективности бизнес-планов инвестиционных проектов. Современные универсальные средства: MS Word, MS Excel и специальные программные комплексы: COMFAP, PROPSPIN, PROJECT EXPERT, АЛТ-ИНВЕСТ. Сравнение программных продуктов, используемых при разработке бизнес-плана. Особенности ведущих программных продуктов.

**12). Бизнес-планирование и обеспечение экономической безопасности развития предприятия. Заключение.** Бизнес-планирование и обеспечение экономической безопасности развития предприятия. Конфиденциальность и предотвращение правонарушений при разработке, представлении и обращении бизнес-плана. Заключение.

## **2. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К СЕМИНАРСКИМ И ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ**

На семинарские и практические занятия по дисциплине «Бизнес-планирование» выносятся следующие разделы (темы): «Маркетинг план бизнес-плана», «Производственный план бизнес-плана» и «Финансовый план бизнес-плана». В последнем разделе выделено два подраздела: «Проектные финансовые расчёты» и «Оценка эффективности инвестиции в бизнес-плане. Предпринимательский риск и чувствительность инвестиционного проекта».

**2.1 Тема 6. Маркетинг план бизнес-плана.** Предназначение, основные требования, содержание. Узловые аспекты маркетинг плана. Прогнозирование объёма продаж и цен на продукцию, работы, услуги.

**Основные понятия темы:** Рынок. Маркетинг. Потребители. Сегментация рынка. Потребность в продукте. Производители. Возможности рынка. (Производственные возможности). Предложение. Спрос. Объём продаж и цена продукта. Специфические требования потребителей. Конкуренция. Конкуренты. Источники конкуренции. Степень конкуренции. Доля рынка. Другие внешние факторы. Продвижение (сбыт и распространение) продукта. Рыночная сеть. Стратегии маркетинга. Ценообразование. Реклама. Связь с общественностью. Исследование рынка. Прогноз объёма продаж и цен продукта. Бюджет маркетинга.

**Теоретические вопросы семинарского занятия:**

1). Спрос и возможности рынка: основные потребители продукта, статистика продаж аналогичного продукта, степень удовлетворения потребности в продукте, перспективы сбыта продукта.

2). Стратегия маркетинга: сбыт и распространения продукта, ценообразование, реклама, связь с общественностью, продвижение товара, место размещения компании, формирование рыночной сети, бюджет маркетинга.

3). Конкуренция в другие внешние факторы: степень конкуренции, будущие источники конкуренции, другие внешние факторы.

**Темы выступлений и рефератов:**

1). Установление потенциальной потребности в конкретных видах продукта и возможных объёмов его сбыта: методы определения потребности в продукте и возможной доле предприятия на рынке.

2). Стратегии маркетинга в сфере продвижения и формирования рыночной сети сбыта и распространения конкретных видов продукции, работ и услуг.

3). Политика ценообразования конкретных видов продукта с учётом его социальной значимости и потребительских ценностей.

**Вопросы для обсуждения:**

1). Влияние потребительских предпочтений на ассортимент и объём продаж товаров народного потребления. На примере традиционной национальной одежды и продуктов питания (верхняя одежда, головные уборы, обувь; мясные продукты, хлебобулочные и кондитерские изделия, напитки).

2). Традиционные и современные механизмы продвижения обыденных и эксклюзивных товаров народного потребления: торговые киоски, специализированные и универсальные магазины, сезонные ярмарки, еженедельные базары, постоянно действующие рынки; супермаркеты, сетевые магазины шаговой доступности, торговые интернет площадки, интернет сообщества «совместные покупки», индивидуальные интернет продажи.

### **Практические ситуационные задания:**

- 1). Разработка прогноза объема продаж и цен конкретного продукта на ближайшую перспективу с применением инструментария Microsoft Office Excel.
- 2). Графическая интерпретация результатов изучения спроса и прогноза объема продаж и цен конкретного продукта на ближайшую перспективу.

### **Типовые тесты**

1. *Вопрос:* Стратегические подходы: «Абсолютное лидерство в издержках», «Диверсификация продукта (продукции, работ, услуг)», «Фокусирование на определенной группе покупателей, виде продукции, географическом сегменте рынка» определяют содержание...?

*Варианты ответа:*

- базовых стратегий развития предприятия;
- базовых стратегий конкуренции на рынке;
- базовых стратегий (базовой политики) ценообразования;
- базовых стратегий сбыта и распространения продукта предприятия.

2. *Вопрос:* Какой ценовой политике следует отдать предпочтение при освоении производства принципиально нового продукта с обоснованным ожиданием существенного роста объемов продаж в ближайшем будущем?

*Варианты ответа:*

- политике престижных цен (высокой доли прибыли при ограниченном предложении);
- политике первоначально пониженных цен (часто более низких чем текущие затраты на производство продукта);
- политике дифференцированных (дискриминационных цен), предусматривающей неоднородность покупателей и возможность продавать им продукт по различным ценам;
- политике предельно низких (с минимально низким уровнем рентабельности) цен, цен ниже, чем у большинства конкурентов на рынке.

3. *Вопрос:* Какому методу прогнозирования спроса, объема продаж и цен на продукт, следует отдать предпочтение вновь создаваемому малому предприятию, осваивающему производство продукта на рынке совершенной конкуренции?

*Варианты ответа:*

- методу наивного прогнозирования;
- методу прогнозирования на основе выявления временного тренда;
- методам ассоциативного прогнозирования на основе установления взаимосвязи прогнозируемого показателя с показателями факторами его определяющими;
- методам качественного прогнозирования (мозгового штурма, написания сценариев и т.д.).

### **Контрольные вопросы:**

- 1). Маркетинг план, как раздел бизнес-плана. Спрос и возможности рынка: назначение, содержание, требования.
- 2). Маркетинг план, как раздел бизнес-плана. Конкуренция и другие внешние факторы: назначение, содержание, требования.
- 3). Маркетинг план, как раздел бизнес-плана. Исследование рынка. Прогноз объема продаж и цен на продукцию, работы, услуги: назначение, содержание, требования.

### **Рекомендуемая литература**

#### *а) основная:*

1. Инновационный маркетинг: учебник для вузов по экон. направлениям и специальностям / С. П. Азарова и др.; под общ. ред. С. В. Карповой ; Финанс. ун-т при Правительстве Рос. Федерации.– М.: Юрайт, 2016.– 456 с.
2. Лапыгин, Ю. Н. Бизнес-план: стратегии и тактика развития компании: практ. пособие / Ю. Н. Лапыгин, Д. Ю. Лапыгин.– М.: Омега-Л, 2012.– 349 с.
3. Маркетинг-менеджмент: учебник и практикум для вузов по экон. направлениям и специальностям / И. В. Липсиц и др.; под ред. И. В. Липсица, О. К. Ойнер ; Высш. шк. экономики (Нац. исслед. ун-т).– М.: Юрайт, 2017.– 377 с.

#### *б) дополнительная:*

4. Горелов, Д.В. Организационно-экономические аспекты обеспечения качества бизнес-планирования на промышленных предприятиях.– М. : Дашков и К, 2014. – 144 с.
5. Виханский, О. С. Стратегическое управление: учебник для вузов по специальности и направлению "Менеджмент" / О. С. Виханский. – Издание 2-е, изд., перераб. и доп. – М.: Экономистъ, 2008. – 292 с.
6. Горемыкин, В. А. Планирование на предприятии: учебник и практикум для вузов по экон. направлениям и специальностям / В. А. Горемыкин ; Национал. ин-т бизнеса.– М.: Юрайт, 2014.– 857 с.
7. Основы маркетинга / Ф. Котлер и др.; пер. с англ. А. В. Назаренко, А. Н. Свирид.– М. и др.: Вильямс, 2015.– 751 с.
8. Портер М. Конкуренция: Учебное пособие. – М.: Изд. дом. «Вильямс», 2000. – 495 с.
9. Чернышева, А. М. Промышленный маркетинг: учебник и практикум для вузов по экон. направлениям и специальностям / А. М. Чернышева, Т. Н. Якубова; Рос. ун-т дружбы народов.– М.: Юрайт, 2017.– 432 с.

**2.2 Тема 7. Производственный план бизнес-плана.** Назначение, основные требования, содержание. Состояние разработки продукта. Готовность продукта к производству. Потребность в производственных ресурсах.

**Основные понятия темы:** Процесс производства продукта. Стадии производственного процесса. Производственные объекты. Производственная инфраструктура. Подготовка производства. Конструкторская, технологическая, орга-

низационная, проектно-строительная документация. Состояние разработки продукта. Готовность продукта к производству. Основные виды производственных ресурсов. Методы определения и способы удовлетворения потребности в производственных ресурсах. Формирование производственных запасов и авансирование затрат. Потребность проекта в оборотных средствах. Техническая сложность продукта. Удовлетворения потребности в обслуживании и сервисе. Способы обеспечения качества продукта. Риски внешнего воздействия на производство продукта. Меры правовой защиты производства.

### **Теоретические вопросы семинарского занятия**

1). Подготовка производства. Конструкторская, технологическая, организационная, проектно-строительная, разрешительная и договорная документация. Состояние разработки продукта. Готовность продукта к производству.

2). Основные виды производственных ресурсов. Способы удовлетворения потребности в производственных ресурсах.

### **Темы выступлений и рефератов**

1). Конструкторская, технологическая и организационная подготовка производства. Понятие. Содержание. Основные этапы.

2). Методы определения потребности в основных видах производственных ресурсов: производственных площадях, технологическом оборудовании, персонале, материальных и топливно-энергетических ресурсах.

3). Формирование производственных запасов и авансирование затрат. Потребность проекта в оборотных средствах. Методы определения.

### **Вопросы для обсуждения**

1). Техническая сложность продукта. Потребность в обслуживании и сервисе. Способы удовлетворения потребности в обслуживании и сервисе.

2). Меры правовой защиты производства. Объекты, выгоды и способы правовой защиты производства. Проблемы, связанные с применением мер правовой защиты производства.

3). Капитальные вложения в основные и оборотные средства проекта. Возможная потребность в дополнительном финансировании.

### **Практические ситуационные задания:**

1). Обоснование производственной программы инвестиционного проекта пропускной способностью оборудования.

2). Определение потребности в оборотных средствах. Нормирование производственных запасов, незавершенной продукции, готовой продукции на складе, расходов будущих периодов.

### **Типовые тесты**

*1. Вопрос:* Какая фраза даёт понятие о «пропускной способности оборудования»?

*Варианты ответа:*

- это перечень наименований отдельных видов продукции;
- это перечень разновидностей (модификаций, типоразмеров) продукции одного наименования;
- это совокупность свойств продукции, обуславливающих ее пригодность удовлетворять определенные потребности в соответствии с ее назначением;
- это максимально возможный годовой объем производства продукции заданной номенклатуры, ассортимента и качества в условиях передовой техники, технологии, организации производства и труда.

2. *Вопрос:* К какому виду документации по подготовке производства продукции относятся сборочные чертежи узлов, агрегатов, машин?

*Варианты ответа:*

- к конструкторской документации;
- к технологической документации;
- к организационной документации;
- к проектно-строительной документации.

3. *Вопрос:* В чем заключается сущность понятия «нормирование оборотных средств»?

*Варианты ответа:*

- в определении суммы денежных средств необходимой для приобретения материальных ресурсов и авансирования затрат в размере годовой потребности в них;
- в определении максимальной суммы денежных средств, которая в разовом порядке может быть израсходована на формирование запасов и авансирование затрат;
- в определении суммы денежных средств в среднем расходуемой за год на формирование запасов и авансирование затрат (по данным предыдущих лет);
- в определении минимально-достаточной суммы денежных средств направляемой на формирование запасов и авансирование затрат, обеспечивающих нормальное бесперебойное протекание процесса производства.

### **Контрольные вопросы**

- 1). Производственный план, как раздел бизнес-плана. Назначение. Содержание. Требования.
- 2). Ресурсное обеспечение инвестиционного проекта. Определение потребности в персонале предприятия, затрат на оплату труда, отчислений на социальные нужды.
- 3). Ресурсное обеспечение инвестиционного проекта. Определение потребности в оборотных средствах (в производственных запасах и авансировании затрат).

### **Рекомендуемая литература**

*а) основная:*

1. Буров, В. П. Бизнес-план фирмы: теория и практика: учеб. пособие по направлению 38.03.01(080100) "Экономика" и экон. специальностям / В. П. Буров, А. Л. Ломакин, В. А. Морошкин. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 190 с.

2. Вернер, Беренс. Питер, М. Хавранек. Руководство по подготовке промышленных технико-экономических исследований / Пер.с англ.– М.: АОЗТ «Интер-эксперт», 1995.–343 с.
3. Дубровин, И.А. Бизнес-планирование на предприятии: Учебник для бакалавров.– М. : Дашков и К, 2013. – 432 с.
4. Просветов, Г. И. Бизнес-планирование: задачи и решения: учеб.- практ. Пособие. – М.: Альфа-Пресс, 2008. – 254 с.  
*б) дополнительная:*
5. Бухалков, М. И. Планирование на предприятии: учеб. для вузов по экономическим специальностям. – М.: ИНФРА-М, 2008. – 415 с.
6. Ильин, А. И. Планирование на предприятии: учеб. для вузов по специальности 080103 "Нац. экономика" и экон. специальностям / А. И. Ильин. Минск: Новое знание, 2006.– 667 с.
7. Либерман, И. А. Планирование на предприятии: учеб. пособие. – М.: РИОР, 2007. – 201 с.
8. Стрелкова, Л. В. Внутрифирменное планирование: учеб. пособие для вузов по специальностям 080104 "Экономика труда", 080502 "Экономика и упр. на предприятии (по отраслям)" / Л. В. Стрелкова, Ю. А. Макушева.– М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011.– 367 с.
9. Типовая методика разработки техпромфинплана производственного объединения (комбината), предприятия (одобрена Постановлением Госплана СССР от 19.10.1977 N 125).–М.: Экономика, 1979.–448 с.

### **2.3 Тема 8.1 Финансовый план бизнес-плана. Проектные финансовые расчёты.**

**Основные понятия темы:** Источники и схема финансирования инвестиционного проекта. Самофинансирование, доленое участие, кредитование, лизинг и др. Основные финансовые показатели инвестиционного проекта: объем продаж, цена, выручка от продажи, издержки производства, амортизация, платежи во внебюджетные фонды, сметы прямых и косвенных статей расходов, себестоимость продукции, налоги, сборы, прибыль и пр. Проекты денежных потоков по видам деятельности и способам представления. Особенность учёта амортизации. Финансовые последствия реализации инвестиционного проекта для предприятия. Проекты прибылей и убытков. Проекты балансов. Влияние инвестиционного проекта на финансовое состояние предприятия. Безубыточность, предпринимательский риск инвестиционного проекта.

#### **Теоретические вопросы семинарского занятия**

1). Бюджетирование, как основной механизм разработки финансового плана. Понятие бюджетирования. Сметы и бюджеты раздела «Финансовый план» бизнес-плана инвестиционного проекта.

2). Состав и особенности формирования проектов денежных потоков инвестиционной, операционной и финансовой деятельности. Особенность учёта

амортизации. Комбинированные денежные потоки инвестиционного проекта. Способы представления денежных потоков инвестиционного проекта

3). Финансовые последствия реализации инвестиционного проекта для предприятия. Проекты прибылей и убытков. Проекты балансов. Влияние инвестиционного проекта на финансовое состояние предприятия.

### **Темы выступлений и рефератов**

1). Опыт разработки раздела «Финансовый план» бизнес-плана инвестиционного проекта: назначение, содержание, требования к финансовой информации, рекомендации по составлению (ERNST & YOUNG).

2). Замечания по поводу финансовых проектных расчётов бизнес-плана инвестиционного проекта и исходные предположения, лежащие в их основе. Рекомендации по выработке и установлению.

3). Теория операционного рычага: концепция, основные понятия, показатели, методы расчета. Оценка безубыточности, предпринимательского риска инвестиционного проекта. Графическая интерпретация результатов расчётов.

### **Вопросы для обсуждения:**

1). Источники и схемы финансирования инвестиционного проекта. Самофинансирование, долевое участие, кредитование, аренда с выкупом, лизинг и др. Достоинства и недостатки.

2). Современные тенденции изменения исходных предположений, лежащих в основе финансовых проектных расчётов бизнес-плана инвестиционного проекта.

3). Потенциал теории операционного рычага в оценке возможных последствий изменений внешней и внутренней среды инвестиционного проекта.

### **Практические ситуационные задания:**

1). Разработка проектов денежных потоков инвестиционного проекта по видам деятельности и способам представления. Расчёты, таблицы и графики денежных потоков инвестиционного проекта.

2). Разработка проекта прибылей и убытков, проекта балансов, расчёт основных показателей финансового состояния предприятия. Оценка влияния инвестиционного проекта на финансовое состояние предприятия.

3). Оценка безубыточности, предпринимательского риска инвестиционного проекта. Графическая интерпретация и комментарии к результатам расчётов.

### **Типовые тесты**

*1. Вопрос:* В разделе «Финансовый план» бизнес-плана инвестиционного проекта фигурируют показатели «Период восполнения запасов сырья и материалов, комплектующих изделий», «Цикл производства, нахождения продукции в незавершенном состоянии», «Срок хранения готовой продукции», «Срок отсрочки платежей дебиторской и кредиторской задолженности». К какому виду финансовой информации относятся эти показатели?

*Варианты ответа:*

- к исходным предположениям, лежащим основе финансовых проектных расчётов;
- к промежуточным показателям финансовых проектных расчётов, определяемых в процессе разработки финансового плана;
- к показателям финансового состояния предприятия;
- к показателям коммерческой эффективности инвестиционного проекта.

2. *Вопрос:* К какому виду деятельности, осуществляемой в рамках финансовых операций инвестиционного проекта относят вложения средств в разного рода активы, в том числе: капитальные вложения, затраты на пуско-наладочные работы, на увеличение оборотного капитала, а также ликвидационные затраты в конце проекта; поступления средств при продаже или ликвидации имущества, уменьшение оборотного капитала и др.?

*Варианты ответа:*

- к финансовой деятельности;
- к операционной деятельности;
- к инвестиционной деятельности;
- к совокупной характеристике финансовой, операционной и инвестиционной деятельности.

3. *Вопрос:* Как называется показатель, используемый для оценки предпринимательского риска инвестиционного проекта определяемый по формуле?

$$? = \frac{TM}{ТП} = \frac{(P - AVC) * Q}{(P - AVC) * Q - FC} ,$$

где:  $TM$  – валовая маржа,  $ТП$  – валовая прибыль,  $P$  – цена единицы продукции,  $Q$  – объем произведенной продукции,  $AVC$  – удельные (на единицу продукции) переменные издержки,  $FC$  – постоянные издержки производства.

*Варианты ответа:*

- критическая точка (точка безубыточности);
- порог рентабельности;
- запас финансовой прочности;
- сила операционного рычага.

### **Контрольные вопросы**

1). Финансовый план, как раздел бизнес-плана. Назначение. Рекомендации по составлению финансового плана. Требования к финансовой информации.

2). Денежные потоки инвестиционного проекта бизнес-плана по видам деятельности и способам представления. Состав притоков, оттоков и потоков денежных средств по видам деятельности. Особенность учёта амортизации.

3). Риск предпринимательской деятельности, безубыточность инвестиционного проекта. Теория операционного рычага. Сила операционного рычага. Запас финансовой прочности. Интерпретация значений показателей.

## Рекомендуемая литература

### *а) основная:*

1. Бизнес-план: Инвестиции и финансирование, планирование и оценка проектов А. Зелль; Пер. с нем. А. В. Игнатов, Е. Н. Станиславчик; Общ. ред. Е. Н. Станиславчик.– М.:Ось-89, 2001.– 238 с.
2. Вернер, Беренс. Питер, М. Хавранек. Руководство по подготовке промышленных технико-экономических исследований / Пер.с англ.– М.: АОЗТ «Интерэксперт»,1995.–343 с.
3. Методические рекомендации по оценке эффективности инвестиционных проектов (2-я редакция) – М.: ОАО «НПО» Изд-во «Экономика», 2000.– 421 с.

### *б) дополнительная:*

4. Бизнес-планирование: учебник для вузов / Л. В. Бобков и др.; под ред. Т. Г. Попадюк, В. Я. Горфинкеля.– М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2014.– 296 с.
5. Павеллек, Г. Комплексное планирование промышленных предприятий: Базовые принципы, методика, ИТ-обеспечение.– М. : Альпина Паблишер, 2016. – 366 с.
6. Колтынюк, Б. А. Инвестиционные проекты: финансирование проектов: Учеб. для вузов по экон. специальностям / Б. А. Колтынюк. – СПб.: Михайлов В. А., 2002. – 621 с.
7. Холт, Р.Н. Планирование инвестиций: Пер. с англ. // Роберт Н. Холт, Сет Б. Барнес. – М.: Акад. нар. хоз-ва: Дело, 1994. – 116 с.

**2.4 Тема 8.2 Оценка эффективности инвестиции в бизнес-плане.** Предпринимательский риск и чувствительность инвестиционного проекта

**Основные понятия темы:** Эффективность инвестиционного проекта: понятие, виды, принципы оценки, дисконтирование денежных потоков. Показатели эффективности инвестиционного проекта: чистый дисконтированный доход, индекс доходности, внутренняя норма доходности, срок окупаемости, и др. Взаимосвязь денежных потоков и показателей эффективности инвестиционного проекта. Критерии эффективности инвестиционного проекта, приемлемости для инвестора, реализуемости (осуществимости) при избранной схеме финансирования. Схемы финансирования инвестиционного проекта. Оценка потребности в денежных средствах. Излишек и недостаток денежных средств. Потребность в дополнительном финансировании. Чувствительность инвестиционного проекта.

### **Теоретические вопросы семинарского занятия:**

- 1). Понятие, виды и принципы оценки эффективности инвестиционного проекта.
- 2). Фиксированные, прогнозные и дефлированные цены, в которых могут выражаться денежные потоки инвестиционного проекта.
- 3). Дисконтирование денежных потоков инвестиционного проекта.

## **Темы выступлений и рефератов**

1). Общая схема оценки эффективности инвестиционного проекта. Особенности оценки эффективности инвестиционного проекта на разных стадиях его разработки и осуществления.

2). Установление значения ставки дисконтирования  $E$  (нормы дисконта) при оценке эффективности инвестиционного проекта бизнес-плана. Смысл. Общие соображения. Возможные подходы.

3). Учёт неопределённости при оценке эффективности инвестиционного проекта. Метод вариации параметров инвестиционного проекта. Предельные значения параметров.

## **Вопросы для обсуждения:**

1). Взаимосвязь денежных потоков инвестиционного проекта по видам деятельности и способу представления с показателями эффективности инвестиционного проекта.

2). Как соотносятся значения показателей эффективности инвестиционного проекта ЧРД, ЧДД, ИДР, ИДД, ВНД, СОИР, СОИД между собой и выводами о его эффективности.

3). Соотношение выводов о реализуемости (осуществимости) инвестиционного проекта при избранной схеме финансирования и его эффективности. Необходимость и возможность изменения схемы финансирования инвестиционного проекта.

## **Практические ситуационные задания:**

1). Расчёт значений показателей эффективности инвестиционного проекта чистый доход (ЧРД, ЧДД), индекс доходности (ИДР, ИДД) и выводы об эффективности инвестиционного проекта по их значениям.

2). Расчёт значения показателя эффективности инвестиционного проекта внутренняя норма доходности (ВНД) аналитическим и численным методом. Расчёт, таблица, график, проверочный расчёт.

3). Расчёт значений показателей эффективности инвестиционного проекта – сроков окупаемости инвестиций (СОИР, СОИД) и вывод об эффективности инвестиционного проекта по их значениям. Наглядное отображение срока окупаемости инвестиций на графике денежных потоков инвестиционного проекта.

## **Типовые тесты**

*1. Вопрос:* Что учитывают показатели коммерческой эффективности инвестиционного проекта?

*Варианты ответа:*

– финансовые последствия реализации проекта для его непосредственного участника (предприятия);

– финансовые последствия реализации проекта для банка, предоставившего кредит или лизинговой компании, предоставившей активы (объекты основных средств) в лизинг;

- финансовые последствия осуществления проекта для федерального, регионального или местного бюджета;
- затраты и результаты, связанные с реализацией проекта, выходящие за пределы прямых финансовых интересов участников инвестиционного проекта и допускающие стоимостное измерение.

2. *Вопрос:* Как называется показатель эффективности инвестиционного проекта, рассчитываемый по формуле:

$$? = \frac{\sum_{t=0}^T (R_t - Z_t^*) \frac{1}{(1+E)^t}}{\sum_{t=0}^T K_t \frac{1}{(1+E)^t}},$$

где  $t$  – номер шага расчета ( $t = 0, 1, 2, \dots, T$ );  $T$  – расчетный плановый период;  $R_t$  – результаты, достигаемые на шаге  $t$ ;  $Z_t^*$  – затраты, осуществляемые на шаге  $t$ , при условии, что в них не входят капитальные вложения;  $E$  – норма дисконта;  $K_t$  – инвестиции (капитальные вложения), осуществляемые на шаге  $t$ .

*Варианты ответа:*

- чистый дисконтированный доход (ЧДД) (интегральный эффект,  $NPV$ );
- индекс доходности дисконтированный (ИДД);
- внутрифирменная норма доходности (ВНД);
- срок окупаемости дисконтированный (СОИД).

3. *Вопрос:* Инвестиционный проект признаётся эффективным, если индекс доходности инвестиций дисконтированный (ИДД)...?

*Варианты ответа:*

- не отрицательный ( $ИДД > 0$ );
- превосходит единицу ( $ИДД > 1$ );
- отрицательный ( $ИДД < 0$ );
- не превосходит единицу ( $ИДД < 1$ ).

### **Контрольные вопросы**

1). Оценка эффективности инвестиций в бизнес-плане. Соизмерение разновременных затрат, результатов и эффектов. Дисконтирование при оценке эффективности инвестиций. Норма дисконтирования. Установление значения нормы дисконта.

2). Оценка эффективности инвестиций в бизнес-плане. Показатели эффективности инвестиций. Критерии эффективности, приемлемости для инвестора, реализуемости (осуществимости) инвестиционного проекта бизнес-плана.

3). Понятие, метод определения и наглядное представление формирования внутренней нормы доходности инвестиционного проекта бизнес-плана.

## Рекомендуемая литература

### *а) основная:*

1. Беренс, В. Руководство по оценке эффективности инвестиций Пер. с англ. – М.: Интерэксперт: ИНФРА-М, 1995. – 527 с. ил.
2. Вернер, Беренс. Питер, М. Хавранек. Руководство по подготовке промышленных технико-экономических исследований / Пер.с англ.– М.: АОЗТ «Интерэксперт»,1995.–343 с.
3. Методические рекомендации по оценке эффективности инвестиционных проектов (2-я редакция) – М.: ОАО «НПО» Изд-во «Экономика», 2000.– 421 с.

### *б) дополнительная:*

4. Алиев, В. С. Бизнес-планирование с использованием программы Project Expert: учеб. пособие по специальностям "Финансы и кредит", "Бухгалт. учет, анализ и аудит", "Налоги и налогообложение" / В. С. Алиев, Д. В. Чистов. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 431 с.
5. Стрекалова, Н. Д. Бизнес-планирование: Для бакалавров и специалистов : учеб. пособие для экономических вузов . – СПб. и др.: Питер, 2013. – 51 с.
6. Стутели, Р. Бизнес-план / Р. Стутели; Пер. с англ. под ред. Д. О. Ямпольской. – Издание 2-е изд.– СПб.; М.: Нева, 2003.– 350 с.
7. Форд, Брайен: Руководство Ernst &Young по составлению бизнес-планов / Брайен Форд, Джей Борнстайн, Патрик Пруэтт; пер. с англ. [М. Сухановой]. - 2-е изд. – М. Альпина Паблишерз, 2012. – 258 с.

## 3. ОРГАНИЗАЦИЯ ПРОВЕДЕНИЯ СЕМИНАРСКИХ И ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

На первом вводном занятии преподаватель знакомит студентов:

- с целью и задачами, ролью и местом дисциплины «Бизнес-планирование» в ООП подготовки специалистов по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность»;
- с рабочей программой дисциплины, планом, темами, объёмом и содержанием семинарских занятий;
- с методическими указаниями по изучению дисциплины;
- с перечнем и кратким содержанием тем дисциплины, выносимых на аудиторские занятия и осваиваемых студентами на внеаудиторных занятиях;
- с содержанием самостоятельной работы студентов, устанавливая каждому студенту индивидуальные задания: темы выступлений (с докладами и слайдами) на семинарских и практических занятиях, темы рефератов по внеаудиторным занятиям; практические ситуационные задания;
- с теоретическими вопросами и вопросами для обсуждения по теме семинарских и практических занятий, которые студенты могут выбрать для своего реферата и выступления в инициативном плане;
- с основными требованиями к участию студентов в семинарских и практических занятиях: к выступлению (докладу и слайдам), к реферату; к выполненным практическим ситуационным заданиям;

- с курсовым проектом по дисциплине и методическими указаниями по курсовому проектированию;
- с содержанием и формами текущего контроля, промежуточной и итоговой аттестации успеваемости студентов.
- с рекомендуемой литературой.

Для более полного раскрытия тем выносимых на аудиторные семинарские и практические занятия по каждой теме выступления назначается два содокладчика: основной докладчик и докладчик-оппонент. Основной докладчик призван раскрыть основные понятия и содержание темы. Докладчик-оппонент призван дополнить основного докладчика по нераскрытым, спорным и детализирующим вопросам темы.

Непосредственно на семинарских и практических занятиях, после объявления преподавателем тем занятия, следуют выступления студентов содокладчиков по установленным им темам. Выступления студентов содокладчиков должны быть представлены в форме научных презентаций: устных докладов, сопровождаемых показом слайдов.

Доклады и слайды к ним должны быть оформлены рефератами в печатном и электронном виде в соответствии с требованиями кафедры «Экономическая безопасность».

Выступления студентов содокладчиков, рефераты, выполненные студентами на заданную тему, являются обязательными и относятся к средствам контроля текущей успеваемости студента в освоении дисциплины.

После выступления студентов содокладчиков организуется дискуссия: задаются контрольные вопросы, выслушиваются ответы на них содокладчиков и слушателей, проводятся совместные обсуждения.

Каждым студентом по ряду тем, проводимых аудиторных занятий должны быть выполнены соответствующие практические ситуационные задания.

Выполненные практические ситуационные задания оформляются студентами в соответствии с требованиями кафедры «Экономическая безопасность» и представляются в печатном и электронном виде.

Результаты выполненных практических ситуационных заданий сообщаются студентами на аудиторных занятиях.

Выполнение студентами практических ситуационных заданий является обязательным и относится к средствам контроля текущей успеваемости студента в освоении дисциплины

Студенты, по каким либо причинам пропустившие аудиторные семинарские и практические занятия, пишут рефераты и выполняют практические ситуационные задания по всем темам пропущенных ими занятий.

В конце семестра после завершения семинарских и практических занятий, в целях оценки уровня освоения студентами изучаемой дисциплины, проводится коллоквиум.

На последнем заключительном занятии преподаватель подводит общие итоги, проведенных семинарских и практических занятий.

#### 4. САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА СТУДЕНТОВ

Успешное освоение дисциплины во многом определяется качеством самостоятельной работы студентов.

В рабочей программе, методических указаниях и рекомендуемой литературе по изучению дисциплины представлена информация достаточная для успешного освоения дисциплины и приобретения студентами требуемых компетенций (знаний, умений и навыков) при их самостоятельной работе над учебным материалом дисциплины.

Организуя свою самостоятельную работу над учебным материалом дисциплины, студентам рекомендуется:

- готовиться к аудиторным занятиям по всем темам не зависимо от того являются они содокладчиками по теме или нет;

- при подготовке к аудиторным занятиям студенту необходимо знакомится с рекомендуемой литературой, конспектируя основные понятия и положения каждой конкретной темы;

- готовить в письменном виде два – три вопроса к содокладчикам по каждой теме очередного аудиторного занятия.

Организуя свою самостоятельную работу при подготовке докладов и слайдов к выступлению на аудиторных занятиях по установленным им темам, студентам содокладчикам необходимо:

- обязательно знакомиться с рекомендуемой литературой и, в инициативном порядке, с рядом статей опубликованным в периодических изданиях по актуальным вопросам прорабатываемых тем (поиск и доступ к статьям рекомендуется осуществлять через Научную электронную библиотеку eLIBRARY.RU);

- доклады и слайды готовить в печатном и в электронном виде для выступления в режиме видеоконференции.

- печатные и электронные варианты докладов и слайдов, рефератов, выполненных практических ситуационных заданий и инициативных материалов необходимо оформить в соответствии с требованиями кафедры «Экономическая безопасность» с титульным листом, оглавлением, текстом, библиографическим списком и приложениями.

Результатами обязательной самостоятельной работы студентов являются: выступления содокладчиков (доклады и слайды к ним) на семинарских и практических занятиях, рефераты, практические ситуационные задания по отдельным темам дисциплины. По ним преподаватель судит о приобретённых студентами знаниях, умениях и навыках.

По вопросам, возникающим у студентов при подготовке выступлений, рефератов, выполнении практических ситуационных заданий, следует обращаться к преподавателю за консультацией, которые проводятся по заранее установленному расписанию.

## 5. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ КАЧЕСТВА ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Овладение студентами требуемыми компетенциями по ходу изучения дисциплины устанавливается на основе текущего контроля успеваемости студентов и промежуточной аттестации качества освоения дисциплины обучающимися.

Текущий контроль успеваемости студентов осуществляется в процессе проведения семинарских и практических занятий. При этом учитываются:

- посещаемость аудиторных занятий;
- готовность к участию в семинарских и практических занятиях (по представляемым докладам и слайдам к ним, рефератам, выполненным практическим ситуационным заданиям);
- раскрытие темы семинарских и практических занятий при выступлении студента в качестве основного докладчика и содокладчика оппонента;
- владение терминологией и базовыми понятиями, понимание структуры и логической взаимосвязи основных категорий, сути применяемых методов;
- участие студента в групповых дискуссиях: умение задавать вопросы, отвечать на вопросы, отстаивать занимаемую позицию в режиме тренинга по теме семинарского и практического занятия;
- способность анализировать практические ситуации, делать обоснованные выводы, выдвигать аргументированные предложения, выполнять требуемые расчёты, оформлять необходимую документацию;

Промежуточная аттестация обучающихся производится в сроки, установленные учебным планом. При её проведении, учитывается текущая успеваемость и личные достижения студентов в освоении дисциплины.

Промежуточная аттестация обучающихся предусматривает использование следующих процедур и средств оценки:

- защита курсового проекта по дисциплине (дифференцированный зачёт);
- зачёт промежуточной аттестации качества освоения дисциплины обучающимися.

Студенты, неоднократно выступавшие в качестве содокладчиков, активно участвовавшие в дискуссиях, написавшие рефераты (в том числе по темам пропущенных аудиторных занятий), выполнившие практические ситуационные задания, овладевшие терминологией и проявивший себя знающими и понимающими сущность изучаемых тем дисциплины, заслуживают положительной оценки текущей успеваемости и при успешной защите курсового проекта допускаются к промежуточной аттестации качества освоения дисциплины обучающимися в форме зачёта.

Подробно характеристика, перечень процедур и средств, критерии оценки итогов промежуточной аттестации качества освоения обучающимися дисциплины «Бизнес-планирование» приводятся в Фонде оценочных средств дисциплины.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Изучение дисциплины «Бизнес-планирование», способствует формированию компетенций и закреплению знаний, умений и навыков, предусмотренных ФГОС ВПО.

В практике плановая деятельность специалистов и менеджеров представлена широким кругом разнообразных видов планов и планово-экономических расчётов.

Познанию специфики отдельных видов планово-экономической деятельности посвящены другие дисциплины, изучение которых предусматривается основной образовательной программой специалитета.

Приобретённые в процессе освоения данной и других дисциплин основной образовательной программы подготовки специалистов по направлению 38.05.01 «Экономическая безопасность» компетенции (знания, навыки и умения), по нашему глубокому убеждению, будут способствовать успешной профессиональной деятельности обучающихся в будущем.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК\*

### *а) основная литература:*

1. Бизнес-планирование : учеб. для вузов по экон. специальностям / В. М. Попов, С. И. Ляпунов, С. Г. Млодик и др.; под ред. В. М. Попова и др. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 814 с.
2. Горелов, Д.В. Организационно-экономические аспекты обеспечения качества бизнес-планирования на промышленных предприятиях.– М. : Дашков и К, 2014. – 144 с.
3. Дубровин, И.А. Бизнес-планирование на предприятии: Учебник для бакалавров.– М. : Дашков и К, 2013. – 432 с.
4. Методические рекомендации по оценке эффективности инвестиционных проектов (2-я редакция) – М.: ОАО «НПО» Изд-во «Экономика», 2000.– 421 с.

### *б) дополнительная литература:*

5. Беренс, В. Руководство по оценке эффективности инвестиций Пер. с англ. – М.: Интерэксперт: ИНФРА-М, 1995. – 527 с. ил.
6. Вайс, Е.С. Планирование на предприятии (организации): учеб. пособие для вузов по специальности "Экономика и упр. на предприятии (по отраслям)" / Е. С. Вайс и др.– М.: КНОРУС, 2016.– 335 с.
7. Горемыкин, В. А. Планирование на предприятии: учебник и практикум для вузов по экон. направлениям и специальностям / В. А. Горемыкин ; Национал. ин-т бизнеса.– М.: Юрайт, 2014.– 857 с.
8. Ильин, А. И. Планирование на предприятии: учеб. для вузов по специальности 080103 "Нац. экономика" и экон. специальностям / А. И. Ильин. Минск: Новое знание, 2006.– 667 с.

9. Павеллек, Г. Комплексное планирование промышленных предприятий: Базовые принципы, методика, ИТ-обеспечение.– М. : Альпина Паблишер, 2016. – 366 с.
10. Хан, Д. ПиК: Планирование и контроль. Система планирования и контроля. Планово-контрольные расчеты: Стоимостно-ориентированные концепции контроллинга: С описанием применения в концернах / Д. Хан, Х. Хунгенберг; Пер. с нем. М. Л. Лукашевича и др. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 925 с.

*в) отечественные и зарубежные журналы по дисциплине, имеющиеся в библиотеке:*

1. «Бизнес и политика»,
2. «Вестник Московского университета. Экономика (Серия 6)»,
3. «Вестник Санкт-Петербургского университета. Экономика (Серия 5)»,
4. «Вопросы экономики»,
5. «Деловая жизнь»,
6. «Деньги и кредит»,
7. «Законодательство и экономика»,
8. «Общество и экономика»,
9. «Право и экономика»,
10. «Российский экономический журнал»,
11. «Статистическое обозрение»,
12. «Финансы»,
13. «Хозяйство и право»,
14. «Экономика и организация промышленного производства (ЭКО)».

---

\*Рекомендуемая к изучению тематическая литература представлена по каждой конкретной теме дисциплины в соответствующих подразделах методических указаний