

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РФ

ФГОУ ВПО «Оренбургский государственный аграрный университет»

Кафедра финансов, кредита и денежного обращения

Председатель методического совета

_____ **Каракулев В.В.**

« _____ » _____ **2005 г.**

РАБОЧАЯ УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА

по дисциплине «Бизнес-планирование» - Ф.01

Направление подготовки 080000 «Экономика и управление»

Специальность 080105 «Финансы и кредит»

Форма обучения – очная

Составитель – д.т.н, профессор Перунов Б.В.

Оренбург 2005 г.

1. Цель и задачи дисциплины:

Цель преподавания дисциплины: овладение практическими навыками бизнес-планирования для предприятия в условиях многоукладной экономики и рыночных отношений.

Задачи изучения дисциплины

- Определение роли бизнес-плана,
- Изучение содержания и структуры документа,
- Освоение принципов и современных технологий бизнес-планирования,
- Рассмотрение сферы применения и решение ряда практических примеров.

В ходе обучения студенты получают знания основных терминов, используемых в планировании, основных видов и типов бизнес-планов, методов планирования, технологии планирования. Успешно завершившие изучение курса студенты смогут сформировать план инвестиционного проекта, план финансового оздоровления, план внешнего управления.

2. Организационно-методические данные дисциплины

Объемы различных форм учебной работы в часах и виды контроля в соответствии с учебным планом

Виды работы	Всего	9 сем.
Аудиторная работа		
- лекции	18	18
- лабораторные работы	18	18
Итого:	36	36
Внеаудиторная работа		
- самоподготовка (самостоятельное изучение разделов, проработка и повторение лекционного материала учебников, учебных пособий и др.)	24	24
- итоговый контроль (форма)	Экзамен	Экзамен
Итого:	24	24
Общая трудоемкость дисциплины	60	60

«Бизнес-планирование» входит в цикл дисциплин по выбору вуза.

3. Примерный тематический план дисциплины:

№ тем	Тема	Количество часов			
		Всего	Аудиторная работа		Внеаудиторная работа
			Лекции	ЛПЗ	
1.	Цели задачи курса	7	2	2	3
2.	Последовательность и этапы при разработке бизнес-плана	12	4	4	4
3.	Принципы построения схемы финансирования	7	2	2	3
4.	Анализ чувствительности и устойчивости проектов	8	2	2	4
5.	Программы для бизнес-планирования	7	2	2	3
6.	Содержание и структура бизнес-плана. Разделы бизнес-плана	12	4	4	4
7.	Примеры практического применения	7	2	2	3
	Всего	60	18	18	24

4. Содержание программы дисциплины:

4.1 Темы лекций:

Тема 1. Цели задачи курса.

1. Что такое бизнес-план?
2. Какие разделы содержит бизнес-план?
3. Назначение бизнес-плана.
4. Пять основных функций бизнес-плана.
5. Кто может разработать бизнес-план?
6. Чем бизнес-план отличается от технико-экономического обоснования?
7. Что нужно для того, чтобы сделать бизнес-план?
8. Какие программы для ПЭВМ помогут разработать бизнес-план?
9. Какое техническое обеспечение необходимо для разработки бизнес-плана?

Тема 2-3. Последовательность и этапы при разработке бизнес-плана (4 часа)

1. Содержимое подготовительной деятельности.
2. Основа современной методологии разработки бизнес-плана.
3. Имитационная модель предприятия.
4. Сценарный подход. База данных. Бизнес-операции.

5. Основные функции Программы Project Expert.
6. Основные программы Project Expert.
7. Разделы и основные блоки программной системы:
 - Блок моделирования,
 - Блок генерации финансовых документов,
 - Блок анализа,
 - Блок группирования проектов,
 - Блок контроля процесса реализации проекта,
 - Генератор отчетов.

Тема 4. Принципы построения схемы финансирования.

1. Раздел: финансовый план.
2. Определение потребности в финансировании проекта.
3. Расчеты показателей эффективности проектов.
4. Дисконтирование денежных сумм.
5. Критерии эффективности инвестиций:
 - средняя норма рентабельности,
 - индекс доходности (прибыльности),
 - внутренняя норма рентабельности,
 - период окупаемости проекта,
 - дисконтированный период окупаемости.

Тема 5. Анализ чувствительности и устойчивости проектов.

1. Чувствительность.
2. Разработка компенсационных мероприятий по преодолению рисков
3. Устойчивость проекта.
4. Кредитование и страхование для обеспечения устойчивости.
5. Бездефицитность.

Тема 6. Программы для бизнес-планирования:

1. Что если, ...
2. Интегратор.
3. Холдинг

Тема 7-8. Содержание и структура бизнес-плана. Разделы бизнес-плана (4 часа)

1. Титульный лист
2. Обзорный раздел (Резюме)
3. Описание предприятия
4. Описание продукции (услуг)
5. Анализ рынка
6. Производственный план
7. План сбыта

8. Финансовый план
9. Анализ чувствительности проекта
10. Экологическая и нормативная информация
11. Приложения

Тема 9. Примеры практического применения.

1. Особенности бизнес-планов предприятий различных отраслей
2. Распространение и типичные ошибки.
3. Методы недобросовестного ведения бизнеса.
4. Источники рисков и способы их компенсации.

4.2 Лабораторные занятия

Лабораторная работа 1:

Разработка бизнес-плана мелкооптового магазина.

Общие методические приемы построения имитационных моделей:

- построение имитационной модели предприятия,
- разработка схемы финансирования проекта,
- исследование влияния условий ведения бизнеса (размеры товарных партий, задержки платежей, время на сбыт партии, товарные запасы, сезонность сбыта и ценообразования, налогообложение) на схему финансирования и эффективность проекта,
- составление и сдача отчета.

Лабораторная работа 2:

Разработка бизнес-плана технологической линии по производству майонеза.

Исследование влияния методов бухучета, применение лизинга. Инвестиционный график, сложная рецептура продукта, лизинг:

- построение имитационной модели предприятия,
- разработка схемы финансирования проекта,
- исследование влияния условий ведения бизнеса (размеры товарных партий, задержки платежей, время на сбыт партии, товарные запасы, налогообложение, методы бухучета, лизинг) на схему финансирования и эффективность проекта,
- исследование влияния инфляции на схему финансирования и эффективность (равномерная инфляция, дефолт, рублевые и валютные кредиты, ставки дисконтирования),
- составление и сдача отчета.

Лабораторная работа 3:

Разработка бизнес-плана сельскохозяйственного предприятия (растениеводство):

Разработка плана реструктуризации задолженности.

- построение имитационной модели предприятия,
- разработка схемы финансирования проекта,
- исследование влияния условий ведения бизнеса (альтернативные организации производственного цикла, налогообложение) на схему финансирования и эффективность проекта,
- составление и сдача отчета.

Лабораторная работа 4:

Разработка бизнес-плана сельскохозяйственного предприятия (животноводство).

Анализ чувствительности и построение отчетов.

- построение имитационной модели предприятия,
- разработка схемы финансирования проекта,
- исследование влияния условий ведения бизнеса (альтернативные организации производственного цикла, налогообложение) на схему финансирования и эффективность проекта,
- составление и сдача отчета.

Лабораторная работа 5:

Малоэтажное строительство. Применение программ «Что если?».

Анализ чувствительности и построение отчетов.

- построение имитационной модели предприятия,
- разработка схемы финансирования проекта,
- исследование влияния условий ведения бизнеса (альтернативные организации производственного цикла, налогообложение) на схему финансирования и эффективность проекта,
- составление и сдача отчета.

Лабораторная работа 6:

Анализ ЧС, достаточности средств и страхование. Исследование устойчивости проектов.

Анализ чувствительности и построение отчетов.

- построение имитационной модели предприятия,
- разработка схемы финансирования проекта,
- исследование влияния условий ведения бизнеса (альтернативные организации производственного цикла, налогообложение) на схему финансирования и эффективность проекта,
- составление и сдача отчета.

Лабораторная работа 7:

Анализ коммерческого предложения. Построение исходных данных по коммерческим документам.

Анализ чувствительности и построение отчетов.

- построение имитационной модели предприятия,
- разработка схемы финансирования проекта,
- исследование влияния условий ведения бизнеса (альтернативные организации производственного цикла, налогообложение) на схему финансирования и эффективность проекта,
- составление и сдача отчета.

Лабораторная работа 8:

Анализ проектов (выполняется по ранее разработанным проектам):

- чувствительность проекта,
- устойчивость проекта,
- программы What if ? и Integrator.
- Исследование эффективности кредитования и страхования для обеспечения достаточности финансовых ресурсов предприятия,
- составление и сдача отчета

Лабораторная работа 9:

Разработка текстовых отчетов по разработанным моделям.

5. Рекомендуемая литература:

5.1 Основная:

1. А.Б.Идрисов, С.В. Картышев, А.В. Постников «Стратегическое планирование и анализ эффективности инвестиций», М. «Филин», 1997.
2. Бизнес-планирование: Учебник/ Под ред. В.М.Попова и С.И.Ляпунова. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 672 с.
3. В.В. Качалин. Финансовый учет и отчетность в соответствии со стандартами ГААР, М. «Дело», 1998.
4. Д.Хан «Планирование и контроль: концепция контролинга», М. «Финансы и статистика», 1997.
5. Руководство пользователя Project Expert 7. - М. ООО «Про-Инвест Консалтинг», 2002 г.

5.2 Дополнительная:

1. Шапиро В.Д. Управление проектами, С-Пб, 1996.
2. Бизнес-план инвестиционного проекта. - М.: Финансы и статистика, 1997.
3. Методические рекомендации по оценке эффективности инвестиционных проектов и их отбору для финансирования/ Министерство экономики РФ, 1997 г.

4. Пособие по подготовке промышленных технико-экономических исследований ЮНИДО, 1992 г.
5. Основы бизнес-планирования. Институт приватизации и управления. М. 1993 г.
6. Составление бизнес-плана: Пособие Эрнст и Янг. М.: Джон Уайли энд Санз, 1994 г.
7. Бизнес-план: Методические материалы. Под ред. Р.Г. Маниловского. - М.: Финансы и статистика, 1994 г.
8. Финансовый менеджмент. - М.: Перспектива, 1993 г.
9. Липсиц И.В. Бизнес-план - основа успеха. - М.: Машиностроение, 1993.
10. Закон РФ «О несостоятельности (банкротстве)» от 08.01.1998 г.
11. Указ Президента РФ «О мерах по поддержке и оздоровлению несостоятельности государственных предприятий (банкротов) и применению к ним специальных процедур» от 14.06.1992 № 623.
12. Методические рекомендации по оценке эффективности инвестиционных проектов по их обороту для финансирования. Официальное издание. М. «Экономика» 2000 г.
13. План финансового оздоровления (бизнес-план). Типовая форма. Приложение к Распоряжению ФУДН от 05.12.1994 № 98-р.
14. Алексеева М.М. Планирование деятельности фирмы. М.: Финансы и статистика. 1999 – 248 с.
15. Внутрифирменное планирование в США /Под ред. В.И. Седова – М.: Прогресс, 1972 – 387 с.
16. Деловое планирование. Учебное пособие /Под ред. В.М. Попова. – М.: Финансы и статистика, 1997 – 366 с.
17. Горохов М.Ю., Малев В.В. Бизнес-планирование и инвестиционный анализ. М.: Филинь. 1998 – 208 с.
18. Ильин А., Сеница М. Планирование на предприятии. Учебное пособие в 2-х том. Минск: ООО «Новое знание». 2000 – 312 и 416 с.
19. Ковелло Джозеф А., Хетзелгрэн Бриан Дж. Бизнес-план: Полное справочное руководство /пер. с англ. – М.:БИИОМ, 1997.
20. Сергеев А.П. Экономические основы бизнес-планирования. М.: Юнити, 1999.
21. Смирнов С.А. Стратегическое планирование. М.: МЭСИ, 1999.
22. Стратегии бизнеса. Аналитический справочник. М.: «Коисэко». 1998. –496 с.
23. Сухова Л.Ф., Чернова Н.А.. Практикум по разработке бизнес-плана и финансового анализа предприятия. М.:Финансы и статистика. 1999. – 160с.
24. Горемыкин В.А., Бугулов Э.Р., Богомоллов А.Ю. Планирование на предприятии. М.: «Филинь». 1999. - 328 с.
25. Финансовый бизнес-план. Учебное пособие под ред. В.М. Попова - М. «Финансы и статистика» 2000 - 480 с.

6. Перечень и содержание контрольных заданий и методические рекомендации к их выполнению.

Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям имеются на кафедре, в методическом кабинете экономического факультета. Можно использовать также Internet.

7. Паспорт на учебную материальную базу, подтверждающий выполнение запланированных лабораторно-практических работ.

Материальная база соответствует требованиям вуза. Лекции проводятся в поточных аудиториях, оборудованных мультимедийным оборудованием. Практические занятия проводятся в компьютерном классе, обеспеченным необходимым оборудованием (303 аудитория экономического факультета).

По всему курсу дисциплины подготовлены и используются тесты по контролю остаточных знаний студентов. При самостоятельной подготовке используется литература, указания в п.5, а также учебники по теории финансов, инвестициям, периодические издания, которые имеются в библиотеке университета и в методическом кабинете факультета.

8. Рекомендуемые технические и электронные средства обучения и контроля знаний студентов:

Требования к PC: не ниже Pentium, CD-ROM, ОЗУ: 16Mb, HDD 60Mb. Требования к программному обеспечению: не ниже Windows 95, Microsoft Office 97, Project Expert.

9. Контрольные вопросы для самопроверки:

1. В чем состоят Цель и задачи курса.
2. Что такое бизнес-план?
3. Какие разделы содержит бизнес план?
4. В чем назначение бизнес-плана?
5. В чем пять основных функций бизнес-плана?
6. Какие существуют разновидности бизнес-плана ?
7. Кто может разработать бизнес-план?
8. Чем бизнес-план отличается от технико-экономического обоснования?
9. Что нужно для того, чтобы сделать бизнес - план?
10. Какие программы для ПЭВМ помогут разработать бизнес – план?
11. Какое техническое обеспечение необходимо для разработки бизнес – плана?
12. Какая последовательность и в чем заключаются этапы при разработке бизнес-плана?
13. Опишите содержание подготовительной деятельности.
14. В чем основа современной методологии разработки бизнес-плана?
15. Что такое Имитационная модель предприятия?

16. Для чего реализуется Сценарный подход?
17. Из каких частей состоит программа для разработки бизнес-плана?
18. Основные функции программы Project Expert?
19. Особенности программы Project Expert?.
20. Какие разделы и основные блоки содержатся в программной системе?
21. Какие функции выполняет Блок моделирования?
22. Какие функции выполняет Блок генерации финансовых документов?
23. Какие функции выполняет Блок анализа?
24. Какие функции выполняет Блок группирования проектов?
25. Какие функции выполняет Блок контроля процесса реализации проекта?
26. Какие функции выполняет Генератор отчетов?
27. Каким образом осуществляют построение имитационной модели предприятия?
28. Для чего проводят подготовку исходных данных?
29. Какие этапы реализуют при построении имитационной модели?
30. В чем заключаются основные принципы построения схемы финансирования?
31. Что входит в раздел: финансовый план?
32. Как определяют потребности в финансировании проекта?
33. Какие существуют показатели эффективности проектов?
34. Что такое дисконтирование денежных сумм и для чего его производят?
35. Как рассчитать показатель средняя норма рентабельности и в чем его смысл?
36. Как рассчитать показатель индекс доходности (прибыльности) и в чем его смысл?
37. Как рассчитать показатель чистый дисконтированный доход и в чем его смысл?
38. Как рассчитать показатель внутренняя норма рентабельности и в чем его смысл?
39. Как рассчитать показатель период окупаемости проекта и в чем его смысл?
40. Как рассчитать показатель «дисконтированный период окупаемости» и в чем его смысл?
41. Какую роль играет ставка дисконтирования при расчетах в программе Project Expert?
42. Анализ планов.
43. Что такое Чувствительность проекта и для чего её рассчитывают?
44. Как разработать компенсационных мероприятий по преодолению рисков?

45. Что такое Устойчивость проекта и каким методом её определяют?
46. Как использовать Кредитование и страхование для обеспечения устойчивости проекта?
47. Для чего и как применяют Программу Что если?
48. Для чего и как применяют Программу Интегратор?
49. Для чего и как применяют Модуль оценка бизнеса?
50. Какие разделы содержит структура бизнес-план?
51. Что содержит Раздел бизнес-плана Титульный лист и какие требования к нему предъявляются?
52. Что содержит Раздел бизнес-плана Обзорный раздел (Резюме) и какие требования к нему предъявляются?
53. Что содержит Раздел бизнес-плана Описание предприятия и какие требования к нему предъявляются?
54. Что содержит Раздел бизнес-плана Описание продукции (услуг) и какие требования к нему предъявляются?
55. Что содержит Раздел бизнес-плана Анализ рынка и какие требования к нему предъявляются?
56. Что содержит Раздел бизнес-плана Производственный план и какие требования к нему предъявляются?
57. Что содержит Раздел бизнес-плана План сбыта и какие требования к нему предъявляются?
58. Что содержит Раздел бизнес-плана Финансовый план и какие требования к нему предъявляются?
59. Что содержит Раздел бизнес-плана Анализ чувствительности проекта и какие требования к нему предъявляются?
60. Что содержит Раздел бизнес-плана Экологическая и нормативная информация и какие требования к нему предъявляются?
61. Что содержит Раздел бизнес-плана Приложения и какие требования к нему предъявляются?

Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры

Зав. кафедрой

В.С.Левин

«30» августа 2005 г. Протокол № 1

Программа рассмотрена и утверждена на заседании ученого совета факультета

« »

2005 г. Протокол №

Декан факультета, профессор

Н.Д.Заводчиков

10. Протокол – согласование взаимодействующих дисциплин (междисциплинарные связи).

Рабочая программа согласована с зав. кафедрой экономики агробизнеса и ВЭС, к.э.н., доцентом Джораевым В.О. и зав. кафедрой организации производства и моделирования экономических систем, к.э.н., доцентом Спешиловой Н.В.

Зав кафедрой экономики
агробизнеса и ВЭС, к.э.н., доцент

Джораев В.О.

Зав кафедрой организации
производства и моделирования
экономических систем, к.э.н., доцент

Спешилова Н.В.