***На правах рукописи***

Минобрнауки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

**«Оренбургский государственный университет»**

Кафедра финансов

**Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

*«Б1.Д.В.9 Бизнес-планирование»*

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки

*38.03.01 Экономика*

(код и наименование направления подготовки)

*Финансы государства и бизнеса*

(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Квалификация

*Бакалавр*

Форма обучения

*Очная*

Год набора 2022

Составитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Пахновская Н.М.

Методические указания рассмотрены и одобрены на заседании кафедры финансов

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Балтина А.М.

Методические указания являются приложением к рабочей программе по дисциплине Бизнес-планирование, зарегистрированной в ЦИТ под учетным номером \_\_\_\_\_\_\_\_\_.

**Содержание**

[1 Методические указания к лекционным занятиям 4](#_Toc25781695)

[2 Методические указания к практическим занятиям 5](#_Toc25781696)

[3 Методические указания по решению типовых задач 6](#_Toc25781697)

[4 Методические указания по самостоятельной работе 7](#_Toc25781698)

[5. Методические рекомендации по выполнению курсовой работы 7](#_Toc25781699)

1 Методические указания к лекционным занятиям

Успешное освоение дисциплины предполагает активное, творческое участие студента путем планомерной, повседневной работы. Изучение дисциплины следует начинать с проработки рабочей программы, уделяя особое внимание целям, задачам, структуре и содержанию курса.

Лекции являются одной из основных форм обучения по дисциплине и должны способствовать решению следующих задач:

- раскрытие сущности темы и анализ ее основных положений;

- изложение основного (важного) материала программы курса и методических рекомендаций студентам для самостоятельной работы;

- формирование у студентов потребности к самостоятельной работе над учебной и научной литературой.

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления знаний. Отдельные темы дисциплины бывают трудны для самостоятельного изучения студентами, поэтому необходима методическая переработка материала лектором. При существовании разнообразных концепций по отдельным вопросам лекции необходимы для их объективного освещения. Поэтому посещение лекций по дисциплине является обязательным для студентов.

Для успешного овладения дисциплиной студентам необходимо:

- посещать все лекционные занятия, поскольку весь тематический материал взаимосвязан между собой;

- вести конспект лекций, что обеспечивает сохранение информации и является базой для подготовки к лабораторным работам, дальнейшей самостоятельной работе и промежуточной аттестации по дисциплине;

- выполнять все задания, получаемые на лекциях;

- осуществлять после занятий работу с конспектом лекций, предусматривающую: ознакомление с конспектом; выделение материала конспекта лекций, который вызывает затруднения для понимания; поиск ответов на вопросы с использованием рекомендованных источников (при необходимости - консультации преподавателя);

- изучать самостоятельно материал при пропуске лекций по каким-либо причинам (при затруднениях в изучении материала следует обратиться к преподавателю).

2 Методические указания к практическим занятиям

Проведение практических занятий позволяет реализовать принцип совместной деятельности студентов, при котором решение поставленных задач предполагает коллективные усилия. В процессе практических занятий осуществляется:

- закрепление теоретических вопросов, рассмотренных на лекциях;

- проверка уровня понимания студентами вопросов, рассмотренных на лекциях и по учебной (научной) литературе, степени и качества усвоения материала студентами;

- рассмотрение проблемных вопросов изучаемой темы в форме докладов, подготовленных студентами самостоятельно;

- активное обсуждение, дискуссии и выступления студентов, в ходе которых они под руководством преподавателя делают обобщающие выводы и заключения;

- формирование практических навыков в предметной области изучаемой дисциплины;

- восполнение пробелов в пройденной части курса и оказание помощи в его усвоении.

Для успешного овладения дисциплиной студентам необходимо выполнять следующие требования:

1) осуществлять целенаправленную предварительную подготовку, включающую:

    а) повторение материала, полученного на лекциях, и самостоятельную работу по изучению рекомендуемой литературы по теме, предполагающей работу с несколькими источниками, сравнение точек зрения и позиций различных авторов по изучаемым вопросам, формирование собственных выводов;

    б) выполнение конкретных заданий, полученных к практическому занятию в качестве самостоятельной работы;

2) посещать все практические занятия, поскольку весь тематический материал взаимосвязан между собой и теоретического овладения пропущенного недостаточно для качественного усвоения знаний по дисциплине;

3) конспектировать основные вопросы, рассматриваемые на практических занятиях;

4) обязательно выполнять все задания, получаемые на практических занятиях, и подготавливать ответы на вопросы, предлагаемые преподавателем на самостоятельное изучение;

5) давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов и демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций), в случае затруднений обращаться к преподавателю;

6) проявлять активность на практических занятиях, а также при подготовке к ним.

В ходе практических занятий студент учится публично выступать, видеть реакцию слушателей, логично, ясно, четко, грамотным литературным языком излагать свои мысли, приводить доводы, формулировать аргументы в защиту своей позиции. На занятиях каждый студент имеет возможность критически оценить свои знания, умения и навыки, сравнить их с уровнем подготовки других студентов, сделать выводы о необходимости более углубленной и ответственной работы над обсуждаемыми проблемами.

Студентам, пропустившим занятия, рекомендуется не позже чем в 2-недельный срок отчитаться по пропущенным занятиям.

3 Методические указания по решению типовых задач

Решение типовых задач позволяет оценивать и диагностировать владение умениями, предусмотренными рабочей программой дисциплины.

В процессе решения задач студенту рекомендуется ознакомиться с условиями задачи, изучить конспект лекции, соответствующую тему учебника, а также нормативный правовой материал к указанной в задаче теме. После этого следует возвратиться к условиям задачи и, выяснив значение каждого условия (положения), решить задачу по существу в соответствии с поставленными вопросами в задаче или исходя из логической сути. По итогам решения каждой задачи студент должен сделать самостоятельные обоснованные выводы, учитывая все возможные факторы, которые могут повлиять на результат.

Критерии оценки типовых задач:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если задача решена правильно, верно изложены все варианты ее решения; решение задачи последовательно, подробно описано и носит аргументированный характер;

- оценка «хорошо» выставляется студенту, если задача решена в целом верно; решение подробно описано, но недостаточно логично, с несущественными ошибками;

- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если задача на более чем 60 % решена правильно; решение описано, но недостаточно логично, имеются ошибки;

- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если задача на менее чем 60 % решена правильно; решение не описано или имеются существенные ошибки.

4 Методические указания по самостоятельной работе

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. Самостоятельная работа по дисциплине предполагает:

- проработку и повторение лекционного материала, а также основной и дополнительной литературы при подготовке к лабораторным работам, рубежному контролю, промежуточной аттестации;

- поиск информации в учебной, научной, периодической литературе, интернет-ресурсах для выполнения самостоятельной работы, подготовки ответов и необходимой информации по предложенным вопросам и заданиям;

- выполнение всех заданий, предусмотренных рабочей программой дисциплины;

- самостоятельное углубленное изучение отдельных вопросов дисциплины для проведения научной работы (подготовки выступления на конференции, научной статьи и т.д.).

5. Методические рекомендации по выполнению ИТЗ

Выполнение ИТЗ начинается с выбора идеи проекта и продолжается как плеяда последовательно выполняемых заданий.

Задание 1. Сформулируйте цель своего проекта.

Например, "Организация прибыльного производства технического щебня путем переработки строительного мусора".

Цель должна быть лаконично сформулирована и отражать суть проекта. Желательно, чтобы в формулировке цели прослеживался ожидаемый эффект (в данном случае - прибыль).

При выполнении этой задачи помним, что "Краткость - сестра таланта" )

Если кроме коммерческого эффекта ожидается социальный, бюджетный и/или экологический эффект (например, если возможный инвестор - государство или какой-нибудь некоммерческий фонд), то целесообразно сформулировать также миссию и задачи проекта.

Обратите внимание! Задачи проекта - это не мероприятия, которые последовательно нужно выполнить, чтобы достичь цели! Это задачи, которые решаются в результате реализации проекта!

Задание 2. Опишите продукты, услуги или работы, которые лежат в основе проекта (будут производиться, оказываться или выполняться), если Ваш проект - проект создания.

Опишите, снижение каких  статей затрат ожидается в результате реализации проекта, если Ваш проект - проект сокращения издержек.

Опишите дополнительные рынки сбыта, которые ожидаются к "завоеванию", если Ваш проект - проект роста.

Опишите риски, снижение (избежание) которых ожидается в результате реализации проекта, если Ваш проект - проект снижения рисков.

Задание 3. Опишите, будет ли создаваться отдельное юридическое лицо (или ИП) или проект будет реализовываться в рамках существующего предприятия (или его подразделения, филиала).

Какая у предприятия будет (есть) организационно-правовая форма.

Кто учредители.

Какая будет (есть) система налогообложения.

За счет каких источников планируется финансирование проекта (здесь без детализации).

Будут ли привлекаться подрядные организации в процессе реализации проекта. Укажите их (неплохо бы иметь договоры намерения с ними).

Задание 4. Проведите анализ рынка продуктов (услуг, работ), если Ваш проект - проект производства.

Проведите анализ внешних условий реализации проекта, если Ваш проект - проект снижения издержек,  проект роста или проект снижения рисков.

Задание 5. Разработка любого бизнес-плана начинается с определения выгод от проекта (в стоимостном выражении), иными словами, с прогнозирования доходов.

Источники доходов:

- продажа продуктов, услуг, работ. Прогнозируем объем продаж (на основе анализа спроса) и устанавливаем цену (на основе анализа цен конкурентов);

- экономия затрат. Рассчитываем затраты, исходя из цен и объемов ресурсов, на экономию которых направлен Ваш проект.

Доходы можно прогнозировать по месяцам, кварталам, годам. С учетом инфляционных ожиданий (номинальные величины) или без них (реальные величины).

Бизнес-план - гибкий инструмент! Все показатели могут корректироваться в процессе его составления и в процессе реализации проекта!

Гибкость обеспечивается составлением бизнес-плана с помощью цифровых технологий. Наш лучший помощник -  Microsoft Excel.

Задание 6. Формирование бюджета капиталовложений сводится к определению объема потребности в капитале. Эту величину следует просчитать как можно точнее! И речь не только о сумме... НО и...

- поставщики (потенциальные) оборудования, техники, ТС

- доставка оборудования, техники, ТС

- сроки поставки оборудования, техники, ТС

- монтаж (сумы и сроки) оборудования

- срок полезного использования (по группе основных средств, включаемых в амортизационные группы в соответствии с [Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 N 1 (ред. от 27.12.2019) "О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы"](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34710/))

- амортизация (статья затрат).

Нужен земельный участок? Местоположение?

Нужны объекты капитального строительства? Аренда, приобретаем (строим) в собственность? Объемно-планировочные решения? Энергоснабжение, водоснабжение, канализация?

Нужно заказывать проект? Затраты на разработку проекта не забываем учесть в составе капитальных вложений!

Затраты на приобретение земельного участка определяем на основе анализа рынка земельных участков соответствующей катетегории и вида разрешенного использования.

Затраты на строительство считаем по укрупненным показателям Справочников (с учетом объемно-планировочных решений)!

Задание 7. Последовательно излагаем этапы реализации проекта со сроками. График тоже строится в Excel, чтобы в последующем можно было уложить в этот график денежные потоки (и отрицательные, и положительные), сопряженные с каждым мероприятием.

Сначала приводим перечень всех мероприятий, с указанием ответственных лиц!

Затем определяем сроки их выполнения. Какие-то мероприятия могут пересекаться, какие-то реализуются последовательно по отношению друг к другу.

Задание 8. Описываем технологию производства продукции... Может выявиться, что не все необходимое оборудование учли, не все инструменты, может оказаться, что нужен еще один склад, и т.п.... возвращаемся и корректируем Бюджет капиталовложений.

Если Ваш проект не производственный, то следует описать бизнес-процессы по оказанию услуг, выполнению работ...

Технологии и процессы укажут, какие материальные и трудовые ресурсы будут задействованы в Вашем проекте! Поэтому следует его тщательно проработать )

Задание 9. Чтобы построить бюджет расходов на оплату труда, нужно определить количество лиц соответствующей квалификации, которое будет задействовано в проекте: АУП, специалисты, квалифицированные рабочие, неквалифицированные рабочие.

Распишите требования к их квалификации.

Опишите график их работы.

При определении потребности в трудовых ресурсах следует учесть, что люди уходят в отпуска, на больничный. Лучше потребность определять с некоторым запасом.

Описываем систему оплаты труда: сдельная, окладная, оклад+премия или др.

В расчет принимаем среднюю заработную плату на рынке (узнать можно на сервисах поиска работы, например, hh.ru.

Если проект реализуется в рамках действующего предприятия, то трудовые ресурсы частично имеются, но если их должностные обязанности или объем ответственности расширяется, то, скорее всего, нужно будет увеличить их з/п. Эти приросты не забываем учитывать в бюджете расходов на оплату труда!

Не забываем учесть региональные коэффициенты и социальные отчисления!

Задание 10. Строим перечень всех необходимых материальных ресурсов, которые будут необходимы в проекте (описание технологического процесса производства Вам в помощь).

Определяем потребность в каждом виде ресурсов в расчете на единицу (или на весь объем, или срок).

Определяем поставщиков ресурсов каждого вида.

Определяем цену ресурсов каждого вида.

Строим бюджет прямых материальных затрат.

Строим бюджет накладных материальных затрат.

Задание 11. Разработка бюджета движения денежных потоков и финансовых результатов

Задание 12. Оценка рисков и определение ставки требуемой доходности

Задание 13. Оценка эффективности проекта как раздел бизнес-плана

Задание 14. Оценка чувствительности проекта к изменению условий его реализации