

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«Санкт-Петербургский государственный университет
промышленных технологий и дизайна»
Высшая школа технологии и энергетики**

В.Д. Никифорова

БИЗНЕС-ПЛАНИРОВАНИЕ

**Методические указания
по выполнению курсовой работы**

**Санкт-Петербург
2024**

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	3
1. Организация выполнения курсовых работ.....	3
1.1. Цели, задачи и общие требования к курсовой работе.....	4
1.2 Технология подготовки курсовой работы.....	5
1.3 Выбор и утверждение темы курсовой работы.....	6
1.4 Информационный поиск по теме курсовой работы.....	7
2 Методические рекомендации по структуре и содержанию курсовой работы.....	9
2.1 Общие требования к структуре курсовой работы.....	10
2.2 Содержание основной части курсовой работы.....	11
2.2.1 Разработка вводной части курсовой работы.....	11
2.2.2 Рекомендации по разработке разделов бизнес-плана.....	14
2.2.2.1 Титульный лист.....	14
2.2.2.2 Резюме.....	15
2.2.2.3 Описание вида деятельности, продукции (работы или услуги).....	16
2.2.2.4 План маркетинга.....	17
2.2.2.5 Производственный план.....	18
2.2.2.6 Организационный план.....	20
2.2.2.7 Риски.....	21
2.2.2.8 Финансовый план.....	22
2.2.2.9 Приложения.....	23
2.2.3 Разработка заключительной части курсовой работы.....	25
2.2.4 Формирование списка использованных источников.....	25
3 Подготовка курсовой работы к защите.....	26
3.1 Рецензия руководителя курсовой работы.....	27
3.2 Подготовка студента к защите курсовой работы.....	28
4 Защита курсовой работы и ее оценка.....	29
5. Рекомендуемая литература для изучения дисциплины.....	30
Приложение 1 Задание к курсовой работе.....	32
Приложение 2 Макет бизнес-плана.....	32
Приложение 3 Пример оформления содержания курсовой работы.....	33

Введение

Важным этапом подготовки студентов по дисциплине «Бизнес-планирование» является организация выполнения курсовой работы, способствующей закреплению теоретических знаний и приобретению практических навыков в разработке оптимальных плановых показателей с учетом действующих ограничений экономических ресурсов на конкретном предприятии.

Курсовая работа выполняется в соответствии с учебным планом и имеет своей целью систематизацию, закрепление и расширение теоретических и практических знаний по дисциплине «Бизнес-планирование» и применение этих знаний при решении конкретных экономических задач; развитие навыков ведения самостоятельной работы, применение методик исследования и экспериментирования при решении разрабатываемых в курсовой работе вопросов; выяснение подготовленности студентов к самостоятельной работе.

Курсовая работа по дисциплине представляет собой законченную разработку выбранной темы исследования и должна включать в себя тщательно проработанный бизнес-план выбранного предприятия, либо инвестиционного проекта, осуществляемого на предприятии, в котором студент должен продемонстрировать знания теоретических основ бизнес-планирования на предприятии, исследовать состояние объекта с использованием современного аналитического инструментария, показать умение использовать методологию бизнес-планирования для решения поставленных в работе задач.

Курсовая работа по бизнес-планированию на предприятии является завершающей стадией обучения по дисциплине, аккумулирует знания студента за период обучения, подтверждает готовность его самостоятельно решать теоретические вопросы и практические задачи.

1 Организация выполнения курсовых работ

1.1 Цели, задачи и общие требования к курсовой работе

Курсовая работа должна представлять самостоятельное исследование, проводимое на основе полученных знаний в процессе изучения дисциплины

«Бизнес- планирование», изучения специальной экономической литературы, использования фактического материала, собранного студентом.

Выполнение курсовой работы - это завершающий этап изучения студентами дисциплины «Бизнес-планирование», имеющий своей целью систематизацию, закрепление теоретических и практических знаний по дисциплине; применение полученных в процессе обучения знаний при исследовании проблем в рамках выбранной темы курсовой работы; формирование, закрепление и совершенствование навыков самостоятельного выполнения научно-прикладных исследований и решения профессиональных задач; накопление опыта работы с литературными источниками и фактическим материалом, овладение методологией исследования, обобщения и логического изложения разрабатываемых в курсовой работе вопросов

Основными задачами курсовой работы являются:

- обоснование актуальности и значимости темы работы в теории и практике внутрифирменного планирования;
- теоретическое исследование состояния заданной проблемы, раскрытие сущности экономических категорий, явлений;
- экономический анализ состояния объекта исследования (проекта, предприятия, организации, учреждения) за определенный период времени выявление динамики изменений экономических показателей предприятия, перспективных тенденций развития и проблем, требующих решения или совершенствования;
- овладение современной методикой решения практических задач или вопросов, поставленных в курсовой работе;
- обоснование практической значимости и направленности рекомендации и предложений, разработанных студентом;
- обобщение полученных в результате проведенных исследований материалов и формулирование выводов;
- выявление умения самостоятельно работать с научной литературой, правильно цитировать и делать ссылки на источники;
- умение грамотно, четко и логически обоснованно излагать свои мысли и результаты исследования, обобщать расчеты, строить графики и диаграммы по экономическим показателям, используя возможности компьютерной обработки информации.

Курсовая работа студента должна соответствовать следующим положениям:

- быть актуальной, отвечать современному состоянию и перспективам развития бизнес-планирования;
- носить исследовательский характер;
- содержать тщательно проработанные разделы бизнес-плана инвестиционного проекта, предприятия;
- представлять самостоятельное исследование поставленной проблемы, анализ современного положения и перспектив развития в различных сферах бизнес-планирования, демонстрирующие способности студента теоретически осмысливать задачи практики, делать на основе анализа аргументированные выводы и вносить предложения;
- отражать добросовестность студента в использовании данных отчетности и опубликованных материалов других авторов.

Наиболее полно указанные выше требования и положения могут быть реализованы при условии использования студентом фактических данных, созданных во время изучения научной литературы, а также инструктивных, нормативно-справочных материалов и действующей законодательной базы.

1.2 Технология подготовки курсовой работы

Технология выполнения курсовой работы по дисциплине «Бизнес-планирование» включает ряд основных этапов:

- изучение требований, предъявляемых к курсовой работе;
- выбор и закрепление темы курсовой работы;
- составление плана и его согласование с руководителем работы;
- изучение теоретического материала по исследуемой проблеме;
- сбор практического материала;
- написание работы и ее оформление в соответствии с необходимыми требованиями;
- подготовка курсовой работы к защите;
- защита курсовой работы.

Успешное выполнение курсовой работы зависит не только от последовательного выполнения указанных этапов, но и от четкого соблюдения

установленных для них сроков. Общий контроль сроков и качества выполнения курсовой работы осуществляет руководитель курсовой работы.

В соответствии с темой руководитель курсовой работы выдает студенту задание, с указанием сроков окончания работы по теме и представления законченной работы. Задание определяет весь процесс дальнейшей самостоятельной работы студента по теме курсовой работы. Форма Задания приведена в приложении 1.

Курсовая работа, оформленная и выполненная согласно предъявляемым требованиям, в установленные графиком сроки сдается руководителю курсовой работы. Руководитель после тщательной проверки визирует работу на титульном листе и оформляет письменный отзыв.

1.3 Выбор и утверждение темы курсовой работы

Студент на основе личных предпочтений и интересов самостоятельно выбирает направление, реализация которого будет представлена в виде бизнес-плана. При выборе темы курсовой работы следует исходить из того, по какой из них студент может наиболее полно собрать фактическую информацию, то есть, с учетом практических материалов отдельно взятой организации (учреждения, предприятия) либо инвестиционного проекта - объекта исследования.

Окончательный выбор темы осуществляется после консультации с руководителем курсовой работы. При этом помощь руководителя, прежде всего, важна при формулировании или корректировке названия курсовой работы, итоговый вариант которого принимается при обоюдном согласии обоих - студента и руководителя. Название курсовой работы является точной и краткой формулировкой темы.

После закрепления темы студент самостоятельно разрабатывает рабочий план выполнения курсовой работы и согласует его с руководителем. При разработке рабочего плана следует учитывать рекомендации, которые приведены в Приложении 2. Рабочий план написания курсовой работы является основным документом, определяющим её задачи, содержание, порядок и сроки выполнения. Он предназначен для конкретизации цели исследования, ориентации студента в перечне основной литературы, выбора

статистических материалов по данной проблеме. В нем указываются содержание работы по разделам, перечень основных расчетов, таблиц, графиков, необходимых для выполнения курсовой работы, а также возможные алгоритмы, пакеты прикладных программ на ПК и т. п.

После одобрения научным руководителем рабочего плана студент приступает к его выполнению, то есть может целенаправленно собирать фактический материал по теме исследования.

В дальнейшем выполнение курсовой работы (как в отношении содержания, так и в отношении сроков) должно осуществляться студентом в соответствии с заданием и рабочим планом.

1.4 Информационный поиск по теме курсовой работы

После окончательного выбора и одобрения темы студентам следует тщательно проработать теоретический материал в рамках разрабатываемых в курсовой работе вопросов.

Информационный поиск и формирование необходимой теоретической базы курсовой работы проводится с использованием библиотечных каталогов, реферативных журналов, научных журналов по специальности и соответствующему научному направлению, а также монографий, учебников, справочников, нормативной документации и других публикаций. Также для подбора источников по интересующей теме могут быть использованы списки литературы, содержащиеся в уже проведенных исследованиях (диссертациях на соискание ученых степеней, отчётов по НИР).

В процессе подбора литературных источников целесообразно руководствоваться следующими принципами информационного поиска:

- переходить от более простого к более сложному;
- начинать с работ общего обзорного характера, а затем знакомиться с работами по более узкой тематике и узкопрофильным публикациям;
- ознакомиться с общетеоретической литературой (учебники, статьи в теоретических журналах), а затем с работами прикладного характера;
- придерживаться обратно-хронологического порядка отбора, т. е. сначала выявлять необходимые источники среди материалов,

опубликованных в последние годы, а затем переходить к поиску более ранних публикаций (как правило, за последние 5-7 лет);

- опираться на использование логической схемы формирования теоретической базы, отражающей следующий порядок изучения материалов: «нормативные документы - научные издания - статистические и аналитические данные».

Также, решая вопрос выбора темы и путей проведения самого исследования, студент должен ознакомиться с содержанием основных работ по выбранной теме.

В условиях динамичного развития информационных технологий поиск, подбор необходимого материала по теме курсовой работы значительно облегчается при использовании электронных ресурсов сети Интернет. При этом важным условием оперативного и содержательного поиска является умение работать в поисковых системах и использование широко известных электронных ресурсов, содержащих обширную и ценную экономическую информацию.

Кроме того, студентам целесообразно придерживаться следующих правил работы с литературой:

- отделить в материале основное от второстепенных деталей;
- разобраться в незнакомой терминологии, понятиях и определениях;
- прочитать главу книги или статью, составить для себя список конкретных, возникающих при чтении вопросов; в частности, включающих, такие как: в чём главная мысль работы, каковы аргументы в подтверждение этой мысли, что можно возразить автору, какие выводы вытекают из работы.

Подобранный литературный материал должен быть обобщён, систематизирован в соответствии с планом работы, проанализирован и впоследствии оформлен в список использованных источников, представляющий собой тематически отобранный систематизированный перечень библиографических сведений об используемой и цитируемой литературе, связанный с основным текстом работы ссылками.

2 Методические рекомендации по структуре и содержанию курсовой работы

2.1 Общие требования к структуре курсовой работы

Курсовая работа состоит из текстовой части и графического, табличного материала, содержащих решение задач, установленных заданием.

Объем текстовой части курсовой работы без приложений - 30-35 страниц. Текстовая часть курсовой работы должна содержать следующие структурные элементы:

- титульный лист;
- задание на курсовую работу;
- аннотацию;
- содержание;
- введение;
- основную часть;
- заключение;
- список использованных источников;
- приложения.

Основная часть курсовой работы должна включать следующие структурные элементы в порядке их расположения:

- вводная часть (введение), назначение которой состоит в том, чтобы дать краткое обоснование необходимости проведения исследования, характеристик, его целей, задач, методов и направлений разработки темы дипломной работы;

- разделы бизнес-плана выбранного предприятия либо инвестиционного проекта;

- заключительная часть (заключение), которая содержит обобщение результатов курсовой работы в целом.

Содержание основной части курсовой работы и составляющих ее структурных элементов должно чётко соответствовать выбранной теме и установленной планом структуре.

2.2 Содержание основной части курсовой работы

2.2.1 Разработка вводной части курсовой работы

Введение - очень важная часть курсовой работы, поскольку оно не только ориентирует на дальнейшем раскрытии темы, но и содержит все его, квалификационные характеристики.

Содержание введения во многом зависит от тех результатов, которые получены в курсовой работе. При этом студент должен отразить следующие основные моменты:

- актуальность выбранной темы курсовой работы;
- степень разработанности проблемы; соответствующие задачи работы;
- объект курсовой работы и его краткая характеристика;
- предмет курсовой работы;
- теоретическая база работы;
- информационная база работы;
- методы, используемые в процессе выполнения работы;
- практическая значимость результатов работы.

Представляется целесообразным рассмотреть указанные выше основные элементы вводной части курсовой работы более подробно.

Актуальность - обязательное требование к любой курсовой работе. Актуальность темы отражает степень её важности в данный момент и в современности ситуации для решения поставленных в курсовой работе проблем или задач. В рамках курсовой работы по дисциплине «Бизнес-планирование» центральной проблемой является задача совершенствования экономической деятельности организации (учреждения, предприятия), оптимизации его системы планирования. При этом студент в ходе выполнения курсовой работы рассматривает отдельные аспекты данной задачи в соответствии с выбранной темой, выявляет основные направления улучшения, разрабатывает варианты их практической реализации и обосновывает выбор наиболее рационального варианта с учетом не только максимизации результатов, но и минимизации рисков и негативных последствий.

От формулировки проблемы и доказательства того, что та часть этой проблемы, которая является темой курсовой работы, ещё не получила достаточной разработки и освещения в специальной литературе, студенту следует логично перейти к уточнению цели курсовой работы, а также указать конкретные задачи, которые предстоит решать в соответствии с поставленной целью.

Цель работы - это то, что в самом общем виде должно быть достигнуто в итоге выполнения курсовой работы. Цель является идеальным представлением результата, который должен быть получен. Формулировка цели работы обычно начинается словами «разработать что-либо», «обосновать что-либо», «выявить что-либо». Сформулированная цель работы логически определяет её задачи, которые чаще всего выступают как частные, сравнительно самостоятельные цели и рассматриваются как основные этапы выполнения курсовой работы. Как правило, формулировки задач делаются в форме перечисления.

Например, для достижения указанной цели в курсовой работе следует решить следующие основные задачи;

- изучить...;
- уточнить...;
- выявить...;
- разработать... и т.д.

К формулировке задач следует подходить как можно более тщательно, поскольку описание их решения должно составить содержание разделов курсовой работы. При этом заголовки соответствующих разделов вытекают именно из формулировок задач предпринимаемого исследования. Таким образом, основные перечисленные задачи являются целями более низкого уровня по отношению к общей цели курсовой.

Обязательным элементом введения является формулировка объекта и предмета курсовой работы. Объект - это процесс или явление, порождающее проблемную ситуацию и избранное для изучения. Предмет - это то, что находится в границах объекта в определенном аспекте рассмотрения. Объект и предмет как категории научного процесса соотносятся между собой как общее и частное. В объекте выделяется та его часть, которая служит предметом для точного исследования. Именно на него и должно быть направлено основное внимание студента, поскольку именно предмет исследования конкретизирует тему курсовой работы. В свою очередь, предмет курсовой работы следует определить как экономическую деятельность исследуемой организации (учреждения, предприятия) в границах выбранной темы.

Важным элементом вводной части курсовой работы является её теоретическая база, уточняя содержание которой студент должен перечислить оказавшие наибольшее влияние на формирование его собственных воззрений работы ведущих отечественных и зарубежных специалистов в изучаемой области знаний.

Информационная база курсовой работы может включать:

- публикации отечественных и зарубежных информационных агентств;
- периодические издания экономической литературы;
- результаты исследований и рейтингов консалтинговых компаний;
- ресурсы Интернета;
- статистические материалы;
- итоги собственной диагностики экономической деятельности объекта исследования и т.п.

Используемые в процессе подготовки курсовой работы методы, служащие инструментом обработки теоретических и фактических материалов, являются необходимым условием достижения поставленной в работе цели и решения соответствующих ей задач. К ним, в частности, студент может отнести следующие использованные им инструменты:

а) общенаучные методы: методы формальной логики (наблюдение, измерение, эксперимент, сравнение, анализ, синтез, индукция (абдукция), классификация, дедукция, абстрагирование, моделирование, идеализация, проблематизация, гипотеза, доказательство, объяснение); системный метод;

б) конкретные научные методы: экономико-математические методы (игровые модели принятия решений, системы массового обслуживания, методы многокритериальной оптимизации, метод исследования операции на графах, сетевое и календарное планирование, модели управления запасами, имитационное моделирование); статистические методы (матричное моделирование, статистическая вариация, корреляционный анализ, регрессионный анализ); социологические методы (опрос, анкетирование, интервьюирование, методы экспертных оценок).

Объем вводной части курсовой работы должен составлять около 2-х страниц.

2.2.2 Рекомендации по разработке разделов бизнес-плана

Состав бизнес-плана:

- 1 Титульный лист.
- 2 Резюме.
- 3 Описание вида деятельности, продукции (работы или услуги).
- 4 План маркетинга.
- 5 Производственный план.
- 6 Организационный план.
- 7 Страхование рисков.
- 8 Финансовый план.
- 9 Приложения.

Рекомендации по разработке основных разделов бизнес-плана представлены в приложении 2.

Следует отметить, что каждый руководитель предприятия либо инвестиционного проекта должен составлять бизнес-план в зависимости от особенностей развития его организации и исходя из оценки достаточности представляемого материала, чтобы убедить инвестора в целесообразности вложения денег именно в данный проект. Одно из главных требований - это анализ сильных и слабых сторон бизнеса, который обеспечивает объективность аргументов проектировщика бизнес-плана.

Каждый раздел бизнес-плана имеет экономическую оценку предлагаемых мероприятий, что обосновывает объективность показателей финансового плана.

2.2.2.1 Титульный лист

Титульный лист бизнес-плана является визитной карточкой бизнес-проекта и его разработчиков. Следовательно, содержит информацию не только по названию проекта, но и краткую аннотацию сути проекта и его роли в развитии стратегической зоны хозяйствования, выбранной руководством предприятия. Аннотация включает информацию о разработчиках проекта, сфере бизнеса, сроках начала и окончания реализации проекта. Показатели финансирования проекта, возможно в процентах (общая сумма, собственные средства, заемные средства, средства государственной поддержки)

желательно указать на титульном листе, несмотря на то, что более детально они представлены в резюме и финансовом плане.

2.2.2.2 Резюме

Резюме, как правило, пишется уже после того, как составлен весь план. Оно должно быть кратким (не более 2-3 страниц) и трактоваться как самостоятельный документ, так как в нем содержатся основные положения всего бизнес-плана.

В резюме четко формулируются цели проекта, какие проблемы будут решены и удовлетворены потребности развития внешней среды.

Информационная емкость резюме должна быть достаточна и убедительна для потенциального инвестора. По содержанию вводной части инвестор зачастую судит о том, стоит ли ему терять время дальше и читать план до конца. Нужно четко и убедительно изложить основные положения предлагаемого проекта, а именно - чем будет заниматься предприятие, сколько денег потребуется вложить, какой ожидается спрос на продукцию (работы или услуги) и почему предприятие добьется успеха, каким образом полученная сумма денег будет возвращена. Даже если вы не собираетесь обращаться за ссудой, в плане должно быть обосновано целевое использование собственных средств (денег партнеров, друзей, членов семьи).

2.2.2.3 Описание вида деятельности, продукции (работы или услуги)

Это один из самых важных разделов плана, так как может вызвать (или нет) интерес читающего (который мог бы стать потенциальным банкиром или инвестором).

Контрольный список вопросов для составления краткого описания некоторых положений выглядит следующим образом:

а) бизнес: краткая история бизнеса, описывающая период его создания и роста; краткое описание существующей стадии развития бизнеса и среды, в которой он ведется; краткое описание распределения акций, ответственности и т.д., и участия руководства в принятии стратегических решений; краткое описание целей бизнеса (например, указания о добавленной стоимости

продукции при переработке и маркетинге); описание того, как было решено осуществлять предлагаемый бизнес- план и куда это может привести компанию;

б) продукция: краткое описание того, что делает продукцию уникальной и тех отличительных особенностей, которые ставят ее вне конкуренции в отношении ценообразования и/или качества и/или продолжительности поставок сырья;

в) рынок: существующая емкость рынка, рост; внутренний и/или международный; каналы распределения; прогнозируемый рост; предполагаемая доля рынка (по подтвержденным оценкам);

г) руководство и персонал: должно быть показано насколько укомплектован штат, каков образовательный уровень, какой уровень безработицы в данной области бизнеса, краткое описание имеющегося опыта (подчеркните сильные стороны);

д) финансирование: описание точных целей требуемого финансирования; прогнозирование доходов и чистого дохода после уплаты налогов на три последующие года; проектирование начала поступления прибыли.

2.2.2.4 План маркетинга

Анализ будущего рынка сбыта - это один из важнейших этапов подготовки бизнес-плана. Опыт показывает, что неудача большинства несостоявшихся со временем проектов была связана именно со слабым изучением рынка и недооценкой его емкости.

Для этого нужно определить тот сегмент рынка, который будет для предприятия главным. Как правило, новые предприятия могут успешно конкурировать лишь на одном, достаточно узком сегменте рынка, выбор такого сегмента может зависеть и от остроты конкурентной борьбы, которая для одного типа продукции может быть слабее, а для другого - сильнее.

Необходимо показать, что продукция может конкурировать с точки зрения качества, цены, распространения, рекламы и других показателей. При этом особое внимание следует уделить ценовой политике, обеспечит ли цена, принятая конкурентом, прибыль вашему предприятию, сможете ли вы

обосновать цену, отличную от назначенной конкурентами (низкие издержки, более высокое качество продукции или обслуживания). Это обусловлено тем, что нет смысла устанавливать цену в отрыве от рынка, как нет пользы от цены, не позволяющей свести концы с концами.

Достаточно на трех-четырех страницах изложить лишь главное: как будет продаваться товар - через собственные фирменные магазины или через оптовые торговые организации; как вы будете определять цену на товар и какой уровень прибыльности на вложенные средства будет реализован; как будет организована реклама и сколько средств примерно будет на это выделяться; как будет осуществляться постоянный рост объемов продаж - за счет расширения района сбыта или за счет поиска новых форм привлечения покупателей; как будет организована служба сервиса и т.д.

В случае поэтапной реализации проекта необходимо определить динамику продвижения на рынок и наращивания объемов продаж.

2.2.2.5 Производственный план

В данном разделе необходимо дать подробное описание процесса производства и организации работ, уделяя внимание оценке всех факторов, влияющих на стоимость (календарный план представляет собой один из таких факторов, так как расходы появляются раньше, чем будет получен доход от бизнеса).

Должен быть разработан календарный план в форме графика расходов, по которым будет получена финансовая отдача.

В данном разделе необходимо детально рассмотреть перечень следующих вопросов:

1) требования к местной инфраструктуре: электроэнергия (мощность трансформатора, расстояние до подстанции), телекоммуникации (наличие, возможное время использования), окружающая среда (выхлопные газы, шум, движение транспорта и т.д.), сточные воды (предприятие водоочистки, достаточная мощность), рабочая сила (наличие, квалификация), наличие вспомогательной службы (электрики, водопроводчики и т.д.) и т.д.;

2) покупка (реконструкция) производственного предприятия. Следует подробно изучить все возможные варианты по использованию существующих или возведению новых зданий;

3) закупка станков/оборудования. Должны быть посчитаны все расходы, а не только затраты, связанные с производством;

4) производственные факторы. Они представляют собой основу для финансовых расчетов. Существенно важно перечислить все затраты, необходимые для запуска производственного процесса, а также получения сопутствующей продукции, образующейся в процессе основного производства, поскольку она могла бы иметь определенную коммерческую ценность.

Необходимо объяснить систему контроля качества. Она должна представлять собой систему, позволяющую в любое время осуществить проверку соответствия выпущенной продукции установленным стандартам. Этот процесс должен включать этап проверки сырьевых материалов, а также готовой продукции для того, чтобы настроить производственные линии и пересмотреть процесс производства с теоретической точки зрения для поддержания необходимого уровня затрат и постоянного уровня качества готовой продукции.

2.2.2.6 Организационный план

В данном разделе необходимо показать, кто будет внедрять намеченные мероприятия по бизнес-плану, инвестиционному проекту. На основании этого раздела потенциальный инвестор должен получить представление о том, кто именно будет осуществлять руководство предприятия и каким образом будут складываться отношения между членами руководства и с коллективом на практике.

При рассмотрении вопросов руководства и управления предприятием необходимо объяснить, каким образом организована руководящая группа, и описать роль каждого ее члена, привести краткие биографические сведения о всех членах совета директоров, учредителей. Следует дать анализ знаний и квалификации всей команды в целом.

В этом разделе должны быть представлены данные о руководителях основных подразделений, их возможностях и опыте, а также об их обязанностях; детальные анкетные характеристики приводятся в приложении.

Отправной точкой этого раздела должны быть квалификационные требования, то есть необходимо показать, какие именно специалисты и сколько (какого профиля, с каким образованием, каким опытом), с какой заработной платой понадобятся для успешного решения задач, поставленных в предыдущих разделах плана, сейчас, в ближайшем будущем, через 2-3 года.

В этом разделе нужно привести и организационную схему управления бизнесом, проектом с указанием для каждого руководителя его места в организационной иерархии. Из данной схемы должно быть четко видно: кто и чем будет заниматься, как службы будут друг с другом взаимодействовать и как их деятельность намечается координировать и контролировать. Поскольку из-за организационной неразберихи нередко терпят крах даже самые многообещающие проекты, такого рода информация интересует инвесторов и банкиров.

2.2.2.7 Риски

Наибольшее количество ошибок при разработке данного раздела плана встречается из-за недостаточного умения авторов бизнес-плана заранее предугадать все типы и степень рисков, с которыми фирма может столкнуться при его внедрении, источники этих рисков и момент их возникновения, а также разработки эффективной стратегии и их преодоления. Главные рискованные моменты, перед которыми может оказаться бизнес, должны быть описаны просто и объективно.

В плане требуется хотя бы ориентировочно оценить то, какие риски наиболее вероятны, во что они (в случае реализации) могут обойтись, как уменьшить риски и потери от них. Даже если ни один из рассмотренных выше типов риска реальной угрозы для фирмы не представляет, в бизнес-плане необходимо на наиболее характерных из них остановиться и обосновать, почему не стоит беспокоиться на этот счет.

Целесообразно заранее выработать стратегию поведения и предложить пути выхода из вероятных рискованных моментов в случае их внезапного

возникновения (организационные меры профилактики рисков, программа страхования рисков). Например, при риске отказа одного из поставщиков оборудования можно проработать альтернативную программу поставок от другого поставщика, указав при этом как это может повлиять на затраты, на изменение производственных площадей и другие параметры производственной мощности, а также на качество продукции.

2.2.2.8 Финансовый план

Этот раздел - важнейшая составная часть бизнес-плана, призванный обобщить материалы предыдущих частей и представить их в стоимостном выражении. Финансовый план составляется на весь период реализации бизнес-проекта и включает в себя: план доходов и расходов, план денежных поступлений и платежей, балансовый план на первый год. При составлении финансового плана анализируется состояние наличности, устойчивость предприятия, источники и использование средств.

В заключении определяется срок окупаемости или точка самоокупаемости.

Сводный прогноз доходов и расходов разрабатывается на каждый год, причем данные за первый год должны быть представлены в месячной разбивке.

Помимо планов доходов и расходов в разбивке по месяцам первого года, планы доходов и расходов должны содержать прогнозные данные на конец 2-го и 3-го гг.

Финансовый план содержит обоснование движения денежных потоков по кварталам и годам реализации бизнес-проекта. Данные финансового плана являются основой расчетов эффективности проектируемых инвестиций.

Расчет эффективности проекта определяется по показателям: срок окупаемости инвестиций, рентабельность инвестиций, внутренняя норма доходности (IRR), чистый дисконтированный доход (NPV).

Срок окупаемости инвестиций (PP). Рассчитывается на основании чистого денежного дохода (простого и дисконтированного). Чистый денежный поток - сумма притоков и оттоков денежных средств. Дисконтирование - приведение денежных потоков разных интервалов

планирования, к начальному моменту времени (первому интервалу планирования). Суть дисконтирования заключается в том, что мы принимаем разновеликую стоимость одной условной денежной единицы в разные периоды времени.

Индекс рентабельности инвестиций (PI). Является «классическим» показателем рентабельности, так как рассчитывается как отношение результатов к затратам.

Внутренняя норма доходности (IRR). Это показатель, который показывает, при какой ставке дисконтирования, чистая текущая стоимость проекта становится равной нулю. Для расчёта подбираем такую ставку сравнения, при которой значение дисконтированного чистого денежного потока на протяжении периода времени, обычно срока жизни проекта (или можно употреблять термин - срок рассмотрения проекта), становится равным нулю.

Чистый дисконтированный доход (NPV). Показывает накопленный дисконтированный доход (или убыток) проекта. Рассчитывается как сумма дисконтированного чистого потока денежных средств и остаточной стоимости проекта. Рекомендуют рассчитывать NPV без учета остаточной стоимости проекта, а уже отдельно показывать остаточную стоимость.

2.2.2.9 Приложения

В приложении к бизнес-плану приводятся документы, не являющиеся частью основного текста, но на которые есть ссылка в бизнес-плане.

Наиболее часто в приложении приводят следующие документы: технические данные по продукции, копии контрактов, лицензий, подробности патентных документов, из которых взяты исходящие данные, сообщения консультантов по продукции и рынкам, анкетные данные руководящих работников, сведения о порядке и методе проведения опросов и исследований, отчет по ревизии бухгалтерских документов, прейскуранты поставщиков и др.

2.2.3 Разработка заключительной части курсовой работы

Курсовая работа заканчивается заключительной частью (заключением), которая носит форму синтеза, изложенного в основной части исследования. Этот синтез - последовательное, логически стройное изложение полученных итогов и их соотношение с общей целью и конкретными задачами, поставленными и сформулированными во вводной части курсовой работы.

«Заключение» должно содержать то новое, существенное, что составляет итоговые результаты бизнес-планирования, которые, как правило, оформляют в виде пронумерованных абзацев. При этом их последовательность определяется принятой студентом логикой построения курсовой работы. Выводы следует писать, опираясь на промежуточные результаты, при этом формулировка заключительных выводов должна отличаться от формулировки промежуточных. Затем сделанные выводы следует обобщить и сформулировать общий вывод по всей работе, при этом важно указать, в чём заключается её главный смысл, какие важные побочные результаты получены, каковы дальнейшие перспективы исследования.

Таким образом, заключительная часть курсовой работы представляет собой не простой перечень полученных результатов, а формулирование того нового, что внесено лично студентом в изучение и решение поставленной проблемы.

Объем заключительной части курсовой работы должен быть 2-3 страницы.

2.2.4 Формирование списка использованных источников

После заключительной части следует представить список использованных источников. Этот список составляет одну из существенных частей курсовой работы и отражает самостоятельную творческую работу студента.

Каждый включенный в такой список источник должен иметь отражение в тексте работы. Не рекомендуется включать в список используемые при написании теоретической главы энциклопедии, словари и справочную литературу.

Список должен содержать не менее 25 источников.

3 Подготовка курсовой работы к защите

3.1 Рецензия руководителя курсовой работы

После получения окончательного варианта курсовой работы научный руководитель составляет письменную рецензию.

В рецензии руководитель курсовой работы:

- обосновывает ей актуальность и научную новизну, принципиальное отличие от ранее разработанных аналогов;
- дает общую оценку содержанию курсовой работы с описанием ее отдельных направлений по разделам, оригинальности предложенных решений логики переходов от раздела к разделу, обоснованности выводов и предложений и т.д.;
- детально описывает положительные стороны работы и формулирует замечания по её содержанию и оформлению, рекомендации по возможной доработке курсовой работы, перечень устранённых замечаний в период совместной работы.

Рецензия руководителя курсовой работы подписывается черными чернилами, указывается дата выдачи.

3.2 Подготовка студента к защите курсовой работы

Студент, получив положительную рецензию от руководителя на курсовую работу, должен подготовить доклад, в котором необходимо чётко и кратко изложить основные положения курсовой работы.

Успешная защита основана на хорошо подготовленном и продуманном докладе. Здесь должны найти обязательное отражение результаты проведенного анализа организационных, экономических, социальных и правовых аспектов, включая описание структуры, функций и ключевых результатов деятельности организации. В тезисах доклада целесообразно указать перечень «слабых мест» объекта и предмета исследования, наметить пути реформирования системы изучаемых процессов, сформулировать основные рекомендации по решению изучаемой проблемы и обосновать практические мероприятия по дальнейшему развитию и совершенствованию исследуемой сферы национальной экономики. Желательно обосновать

количественную оценку расчетных параметров, привести необходимые формулы и условные обозначения, дать характеристики основных терминов и описать экономический или социальный эффект от внедрения разработанных мероприятий. В докладе необходимо описать состав и структуру выходных документов, а также предполагаемое внедрение результатов курсовой работы. В заключении доклада целесообразно отразить перспективность подобных разработок и направления, развивающие идею курсовой работы.

Вместе с тем представляется возможным рекомендовать типовую схему формирования доклада, согласно которой в нём следует отразить:

- актуальность темы;
- цель курсовой работы;
- задачи, решаемые для достижения этой цели;
- краткое изложение сути проведенного исследования;
- выявленные недостатки в процессе анализа;
- предложения по устранению недостатков, обращая особое внимание и личный вклад автора, использование математических методов и информационных технологий;
- экономическую эффективность предлагаемых мероприятий;
- дальнейшие возможные направления исследований.

4 Защита курсовой работы и ее оценка

Защита курсовой работы происходит на кафедре управления и экономики. Научный руководитель заслушивает доклад, задает студенту вопросы. Вопросы могут относиться к теме курсовой работы или другим темам дисциплины «Бизнес- планирование».

Оценивается курсовая работа по 4-бальной системе (отлично, хорошо, удовлетворительно и неудовлетворительно).

Курсовая работа должна быть выполнена на высоком уровне с использованием трудов отечественных и зарубежных исследователей, возможностей Интернета, статистической информации, собственных расчетов студента дипломника, реализованных с использованием компьютерных технологии.

В курсовой работе студент должен показать, в какой степени он владеет теорией бизнес-планирования и умением применять полученные знания в процессе самостоятельного исследования конкретной темы - одного и вопросов теории и практики бизнес-планирования.

Курсовая работа - самостоятельная работа на определенную тему, выполненная студентом под руководством преподавателя, результаты которой свидетельствуют об уровне теоретической подготовки и практических навыках по дисциплине «Бизнес-планирование».

5 Рекомендуемая литература для изучения дисциплины

1. Абелова Л.А. Бизнес-планирование в разработке инвестиционных проектов // Современные вопросы развития общества в условиях цифровизации. Материалы Национальной научно-практической конференции. Редколлегия: Р.Р. Хайров (отв. редактор) [и др.]. Саранск, 2023. С. 159-164.

2. Алиев В.С.О. Бизнес-планирование: практикум с использованием программы project expert // Сер. Высшее образование: Бакалавриат. (Изд. 3-е) 2023.

3. Асланова Г.Н., Саидов Ш.Р., Чубанова М.В. Роль информационных технологий в бизнес-планировании // Вопросы устойчивого развития общества. 2022. № 3. С. 617-620.

4. Боровик, Д. А. Особенности разработки бизнес-планов, связанных с реконструкцией и расширением мощностей на примере ООО «Рус Моторс Трейд» / Д. А. Боровик, Л. Е. Сбойлова. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2020. — № 23 (313). — С. 360-362. — URL: <https://moluch.ru/archive/313/71178>

5. Внутрифирменное планирование: учебник и практикум для вузов / С. Н. Кукушкин [и др.]; под редакцией С. Н. Кукушкина, В. Я. Позднякова, Е. С. Васильевой. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 344 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-13526-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/510544>

6. Зозуля Д. М. Бизнес-планирование в современной предпринимательской среде: теоретико-прикладной аспект // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2017. – Т. 31. – С. 566–570. – URL: <http://e-koncept.ru/2017/970128.htm>.

7. Каменнова, М. С. Моделирование бизнес-процессов: учебник и практикум для вузов / М. С. Каменнова, В. В. Крохин, И. В. Машков. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 534 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16695-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531540>

8. Кузьмичева И.О. Особенности бизнес-планирования в малом предпринимательстве // In Situ. 2023. № 1. С. 67-70.

9. Купцова, Е. В. Бизнес-планирование: учебник и практикум для вузов / Е. В. Купцова, А. А. Степанов. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 435 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-9916-8377-7. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511225>

10. Лебедев А.Л. Бизнес-планирование на промышленном предприятии // Практикум по направлению подготовки 38.03.01 Экономика. Москва, 2022.

11. Лопарева, А. М. Бизнес-планирование: учебник для вузов / А. М. Лопарева. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 272 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-08683-6. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531501>

12. Макарова Е.А., Стрих Н.И. Роль риск-менеджмента в процессе бизнес-планирования // Colloquium-Journal. 2022. № 1-2 (124). С. 69-72.

13. Пузанова И.А. Интегрированное бизнес-планирование как инструмент стратегического планирования цепей поставок в условиях неопределенности // Логистика. 2023. № 6 (199). С. 20-23.

14. Романовская Е.В., Андрияшина Н.С., Назаркина Е.С. Роль бизнес-планирования в выборе источников инвестирования // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. 2022. № 3 (61). С. 60-66.

15. Сафин, К. Р. Вопросы выбора методики составления бизнес-плана в системе повышения эффективности хозяйственной деятельности фирмы / К.

Р. Сафин. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2021. — № 17 (359). — С. 147-149. — URL: <https://moluch.ru/archive/359/80347>

16. Сергеев, А. А. Бизнес-планирование: учебник и практикум для вузов / А. А. Сергеев. — 5-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2023. — 442 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16062-8. — Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/530364>

17. Тамаева А.М., Хирачигаджиева М.М. Теоретические аспекты бизнес- планирования // Научный альманах. 2022. № 4-1 (90). С. 52-55.

18. Чуваева А.И., Алашкевич Ю.Д. Повышение эффективности деятельности организации посредством бизнес-планирования// Менеджмент в России и за рубежом. 2022. № 2. С. 68-75.

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«Санкт-Петербургский государственный университет
промышленных технологий и дизайна»
Высшая школа технологии и энергетики
Институт управления и экономики**

Кафедра экономики и организации производства

ЗАДАНИЕ

к курсовой работе по дисциплине Бизнес-планирование

Студент _____

Группа _____ Форма обучения _____

Уровень высшего образования _____

Направление _____ Профиль _____

Тема _____

Срок представления работы к защите «20» мая 2024 г.

Курсовая работа должна быть выполнена в соответствии с Методическими указаниями по выполнению курсовой работы по дисциплине «Бизнес-планирование».

Руководитель проекта (работы) _____
подпись, дата (Никифорова В.Д.)

Задание принял к исполнению _____
подпись, дата ()

Макет бизнес-плана

1 Титульный лист

1.1 Фамилия, имя, отчество руководителя проекта _____

1.2. Адрес: _____
(организации, частной фирмы)

1.3 Телефон _____

1.4. Кем разработан _____

1.5. Сфера бизнеса _____

1.6. Основные виды деятельности _____

1.7. Срок начала деятельности _____

1.8. На какой период рассчитан бизнес-план _____

2 Резюме

2.1. Цели проекта: экономические, социальные, научно-технические, политические:

2.2. Описание главных видов деятельности проекта и основных преимуществ продукции (услуг): _____

2.3. Инвестиционная сумма, в том числе: собственные средства, заемные и средства государственной поддержки: _____

2.4. Возможные рынки сбыта Вашей продукции (услуг): (местный, российский, товарный рынок, другие); возможные потребители; торговые предприятия, реализующие Вашу продукцию, посредники:

2.5. Каковы потенциальные возможности Вашего бизнеса по этапам запланированного периода (укажите объемы, структуру продаж или производства, качественные характеристики, которые Вы хотите достичь в целом или по видам продукции, видам деятельности):

2.6. Срок окупаемости проекта и срок возврата заемных средств:

2.7. Возможные инвесторы и Ваши обязательства перед ними:

3 Описание вида деятельности (продукции или услуги)

3.1. Анализ Вашего бизнеса на текущий момент. Особенности его истории, характеристика отрасли промышленности, к которой относится проект:

3.2. Оценка стадии развития Вашей фирмы - становление, расширение действующего бизнеса, слияние с другой фирмой или выделение из состава более крупного предприятия: _____

3.3. Особенности организации и технологии предлагаемых бизнес-процессов в настоящее время и в будущем: _____

3.4. Какие и где появились аналоги продукта (услуги) за последние 3 года:

3.5. Каковы сильные и слабые стороны Вашего бизнеса в настоящее время и причины их возникновения: _____

4 План маркетинга

4.1. «Изюминка» Вашего продукта (услуги). Приведите детали патентов, лицензий на свою продукцию: _____

4.2. Разрабатываете ли Вы новые изделия, услуги: _____

4.3. Каков Ваш рынок (растущий, стабильный, сокращающийся):

4.4. Существуют ли другие рынки и каков их потенциал:

4.5. Определите секторы Вашего рынка: _____

4.6. Может ли Ваша продукция приспособливаться к требованиям разных секторов: _____

4.7. Определите и опишите Ваших возможных клиентов: _____

4.8. Выделите 5 крупнейших потребителей и % от продаж, приходящихся на них: _____

4.9. Опишите план продаж на следующие полгода, год:

4.10. Сравните эти прогнозы с показателями прошлого года (квартала, месяца):

4.11. Какие твердые заказы у Вас есть на этот период:

4.12. Ваши конкуренты и их доля на рынке: _____

4.13. Цена на Ваш продукт. Объясните, как Вы будете ее устанавливать:

4.14. Сравнительная характеристика цен на Ваш продукт и продукцию конкурентов: _____

4.15. Как Вы собираетесь продавать свой продукт (по почте, агенты, реклама):

5 Производственный план _____

5.1. Специфические требования к организации производства: _____

5.2. Состав основного оборудования, его поставщики и условия поставок (аренда, лизинг, покупка), стоимость: _____

5.3. Сырье и материалы: поставщики (название, условия поставок) и ориентировочные цены: _____

5.4. Альтернативные источники снабжения сырьем и материалами:

5.5. Форма амортизации (простая, ускоренная). Нормы амортизационных отчислений. Основание для применения норм ускоренной амортизации:

5.6. Себестоимость намечаемой к производству продукции. Калькуляции себестоимости: _____

5.7. Структура капитальных вложений, предусмотренная в проектной документации и сметно- финансовом расчете, в т.ч. строительно-монтажные работы, затраты на оборудование, прочие затраты. Ввод и освоение производственных мощностей: _____

5.8. Обеспечение экологической и технической безопасности: _____

5.9. Месторасположение фирмы (центральный офис, помещение для производственного процесса, складские и торговые помещения). Укажите, будете ли Вы арендовать помещения или покупать: _____

5.10. Обеспечение потребности в транспортных средствах: _____

5.11. Производственная кооперация - с кем и на каких условиях: _____

6 Организационный план

6.1. Организационно-правовая форма Вашей фирмы (индивидуальное предприятие без образования юридического лица, товарищество, АО), условия создания и состав учредителей: _____

6.2. Штатный состав сотрудников и динамика его изменения в течение реализации проекта:

6.3. Сведения о предполагаемых (работающих) сотрудниках:

Ф.И.О. сотрудника _____

Возраст _____ Адрес _____

Сегодняшняя или предполагаемая его роль в бизнесе _____

Заработная плата: сегодня _____ в будущем _____

Дипломы и сертификаты о квалификации _____

Опыт и навыки работы (что умеет делать) _____

6.4. Какие дополнительные условия (льготы, надбавки, путевки и проч.) планируются для управленческой команды: _____

6.5. Определите узкие (слабые) звенья в управлении командой (возможные или те, что существуют, и как Вы будете с ними работать):

6.6. «Ключик», который откроет «ларчик» эффективного управления персоналом: _____

7 Страхование рисков

7.1. «Ассортимент» возможных рисков:

Тип риска	Вероятность появления	Экономическая оценка риска	Возможный резерв

7.2. Варианты стратегии поведения в рискованных ситуациях:

-организационные меры профилактики: _____

- программа страхования рисков: _____

8 Финансовый план

8.1. Объем финансирования по источникам и периодам _____

8.2. Прогноз доходов и расходов по годам и в месячной разбивке по 1-ому году

8.3. Финансовый план, содержащий движение денежных потоков по кварталам и годам реализации проекта _____

8.4. Расчет основных показателей эффективности бизнес- проекта. _____

9 Приложения

9.1. Технические данные по продукции.

9.2. Копии гарантированных писем, договоров, контрактов, протоколов о намерениях с потенциальными поставщиками, потребителями, посредниками.

9.3. Копии лицензий, сертификатов, подробности патентных документов, подтверждающие конкурентные преимущества продукции (услуги).

9.4. Сведения о порядке и методе проведения опросов и исследований.

9.5. Бухгалтерская документация.

9.6. Другая нормативная и правовая документация, гарантирующая достоверность информации, изложенной в разделах бизнес-плана.

Пример оформления содержания курсовой работы

Содержание

Введение.....	5
Бизнес-план открытия магазина спортивных товаров «By Sport».....	8
1 Титульный лист.....	8
2 Резюме.....	9
3 Описание вида деятельности.....	11
4 План маркетинга.....	15
5 Производственный план.....	21
6 Организационный план.....	27
7 Страхование рисков.....	30
8 Финансовый план.....	33
Заключение.....	39
Список использованных источников.....	41
Приложение 1 Устав магазина спортивных товаров «By Sport»	44
Приложение 2 План расстановки оборудования в магазине спортивных товаров «By Sport»	50
Приложение В Штатное расписание магазина спортивных товаров «By Sport».....	53