**Тема 1. Сутність бізнес-планування**

Мета – вивчити теоретичні основи бізнес-планування

**План**

1.1 Методологія та організація планування

1.2 Сутність бізнес-плану

1.3 Інформаційне забезпечення бізнес планування

***Основні поняття.*** *Планування. Мета планування. Методологія планування. Організація планування. Класифікація планування і планів. Форма планування. Підходи до планування. Бізнес-план. Дані і інформація. Джерела інформації. Бухгалтерська інформація.*

1.1 Методологія та організація планування

Однією з найважливіших функцій управління підприємством є планування. **Планування** – це вид управлінської діяльності з визначення майбутнього системи, що передбачає постановку цілей і визначення шляхів їх досягнення. Під **метою** розуміють бажаний стан (результат), який повинно бути досягнуто в майбутньому. Планування являє собою регулярно повторюваний процес переробки інформації та прийняття рішень, результатом планування є план або система планів.

**Методологія планування** – це сукупність принципів, підходів, способів організації і методів планування. **Організація планування** – це спосіб упорядкування дій, що забезпечують процес планування, відповідно до їх характерних особливостей. Підприємства можуть вибирати різну методологію планування. Найбільш широке поширення отримав системний підхід.

Під методами в плануванні розуміють способи, прийоми, процедури, що дозволяють успішно вирішувати конкретні завдання. Сукупність методів, пов'язаних спільним завданням, для вирішення якої вони використовуються, являє методику планування.

Планування і плани можна **класифікувати** за різними ознаками:

за ступенем обов'язковості виконання – на директивне (обов'язкове) і індикативне планування;

по тимчасовому горизонту планування – на коротко–, середньо та довгострокове планування;

за типом планових рішень – на стратегічне, тактичне та оперативне планування;

по об'єкту планування – на корпоративне планування, бізнес-планування, планування діяльності функціональних підрозділів, структурних підрозділів, окремих працівників;

за ступенем охоплення об'єкта планування – на загальне і часткове;

по предмету планування – на планування функціональних областей діяльності;

за ступенем повторюваності – на систематичне (регулярне) і одноразову планування (проекти);

за ступенем адаптації – на жорстке і гнучке планування;

за ступенем деталізації – на агреговане і детальне;

за ступенем координації – на послідовне і синхронне планування;

по орієнтації ідей планування – реактивне, інактивні, проактивное, інтерактивне планування.

Сукупність різних типів планування, що застосовуються на одному підприємстві називається **формою планування**.

На підприємствах найбільшого поширення набули три **підходи до планування**: «зверху вниз», «знизу вгору», «зустрічне планування» на основі поєднання першого і другого. При використанні підходу «зверху вниз» планування є функцією вищого керівництва підприємства (компанії). План розробляється центральним відділом планування, затверджується главою компанії і доводиться до структурних підрозділів.

Підхід «знизу вгору» являє собою зворотний процес. Плани розробляються структурними підрозділами, потім зводяться воєдино і затверджуються керівником. У цьому підході використовуються переваги децентралізації управління, плани розробляються безпосередньо тими, хто відповідає за їх виконання.

Зустрічне планування з'єднує централізований і децентралізований підходи. Процес планування починається на рівні вищого керівництва і неодноразово коригується на основі пропозицій структурних підрозділів. Процес планування закінчується, коли цілі і показники плану будуть узгоджені і визнані керівником компанії задовільними.

Планування має відповідати певним вимогам, які сформульовані у вигляді принципів. До загальних принципів належать: цілеспрямованість, цілісність і повнота, актуальність, гнучкість, ефективність.

1.2 Сутність бізнес-плану

**Бізнес-план** – це письмовий документ, який представляє стратегічний план створення і / або розвитку бізнесу компанії. Він відображає поточний стан, цілі і шляхи їх досягнення, необхідні ресурси і результати розвитку бізнесу.

Бізнес-план може розглядатися також як основний документ інвестиційного проекту, який надається інвестору і містить викладену в певній послідовності інформацію про суть, фінансові показники і економічну ефективність проекту.

Таким чином, бізнес-план може бути результатом як регулярного, так і одноразового планування. Відмінною особливістю бізнес-плану є його системний характер. Він містить ретельно продуману інформацію про найважливіші складові бізнесу і функціональні сфери діяльності підприємства.

Виділяють дві основні мети складання бізнес-плану:

зовнішня – залучення інвестора;

внутрішня – створення реальної планової основи для управління функціонуванням і розвитком бізнесу компанії.

Бізнес-план може знадобитися в таких випадках: створення нової фірми; проведення реконструкції, виходу на нові ринки, освоєння нового виду продукції та ін .; для залучення додаткового капіталу; для схвалення виділення додаткових ресурсів для будь-якого проекту; при виході на зовнішній ринок; при підборі кадрів і формуванні ефективної команди. У складанні бізнес-плану зацікавлені перш за все власники, керівники (менеджери), інвестори компанії.

1.3 Інформаційне забезпечення бізнес планування

Інформація є основою планування. Розрізняють **поняття «дані»** – докладні відомості про технологічні операції і процеси, і **інформація** – повідомлення, що містить нове знання і зменшує невизначеність в певній сфері для її одержувача. Інформація, яка є основою планування, буває двох типів: якісна і кількісна, і двох видів: внутрішня (про саме підприємство) і зовнішня (про навколишнє середовище).

До внутрішніх **джерел інформації** відносяться: бухгалтерські, фінансові, статистичні та ін. звіти підприємств; організаційно-розпорядчі документи, норми і нормативи; бесіди зі співробітниками і керівниками, бази даних, що формуються на підприємстві. Система бухгалтерського обліку дозволяє отримати необхідні для складання бізнес-плану показники, що характеризують платоспроможність і ліквідність, джерела формування активів, використання ресурсів. рентабельність. У плануванні необхідної є також аналітична інформація, яку отримують в результаті техніко-економічного, фінансового та маркетингового аналізу.

Зовнішня інформація стосується стану ринків і конкурентів, політичної ситуації, податкової політики, інфляційних процесів, курсів валют, процентних ставок. Ця інформація носить імовірнісний характер і важка для обробки. Зовнішня інформація може бути отримана з первинних і вторинних джерел. Первинна інформація отримується в результаті спеціально проведених досліджень, вторинна інформація з відкритих джерел, публікацій в ЗМІ, спеціальної літератури, різних звітах.

**Запитання до самоперевірки**

1. Що таке планування?

2. Сформулюйте поняття «методологія планування»

3. Які класифікації планів Вам відомі?

4. Як пов’язані типи і форми планування

5. Назвіть найбільш поширені підходи до планування

6. Розкрийте сутність бізнес-плану

7. З якою метою розробляють бізнес-план?

8. У чому полягають сутність, мета та основні завдання бізнес-плану?

9. В чому полягає відмінність бізнес-плану від плану фінансової діяльності підприємства?

10. Які внутрішні джерела інформації використовують при складанні бізнес-плану?