

Тема 3. Бізнес-планування підприємства

Мета заняття – зрозуміти мету і завдання бізнес-планування, з'ясувати методику бізнес-планування, засвоїти показники оцінки ефективності бізнес-планів.

Огляд ключових понять

- а. Бізнес-план
- б. Баланс грошових надходжень і витрат
- в. Баланс прибутку і його розподіл
- г. Вартість капіталу
- д. Вихідний грошовий потік
- е. Вхідний грошовий потік
- є. Графік досягнення беззбитковості
- ж. Зведений баланс активів і пасивів
- з. Інвестиційний проект
- и. Інвестиції
- і. Мета фінансового розділу бізнес-плану
- ї. Прогноз обсягу продажу
- й. Рентабельність інвестиційного проекту
- к. Ризик в інвестиційному процесі
- л. Строк окупності інвестиційного проекту
- м. Чиста приведена вартість
- н. Чистий грошовий потік
- о. Чистий прибуток

Відповіді до ключових понять

1. Розрахунок показників платоспроможності підприємства, який дає уявлення про його можливості щодо покриття своїх зобов'язань
2. Письмовий документ, в якому викладена сутність підприємницької ідеї, шляхи й засоби її реалізації
3. Плановий документ, який використовуються для оцінки фінансового стану, виявлення власних обігових засобів, перевірки відповідності банківських позик об'єктам кредитування, розрахункових стосунків і використання ресурсів за цільовим призначенням
4. Плановий документ, який повинен дати уявлення про частку ринку, котру передбачається завоювати; як правило, складається на 3-5 років
5. Плановий документ, який дозволяє перевірити синхронність надходжень і витрачання грошових засобів
6. Сформулювати та представити загальну всебічну та достовірну систему проектів щодо очікуваних фінансових результатів діяльності фірми.
7. Надходження грошових коштів за аналізований період
8. Вибуття грошових коштів за аналізований період
9. Сума чистого прибутку та амортизаційних відрахувань.
10. Різниця між сукупним доходом і сумою поточних витрат та податкових платежів.

11. Час протягом якого сума чистого грошового потоку від проекту, дисконтованого на момент завершення інвестицій, дорівнює сумі початкових інвестицій.

12. Відношення приведенного чистого грошового потоку від проекту до інвестиційних витрат.

13. Плановий документ, який включає аналіз балансу підприємства, який дозволяє визначити: банкам і інвесторам – платоспроможність і забезпеченість кредитів; акціонерам – надійність вкладів та їх прибутків; керівникам підприємства – стратегію розвитку і можливості самофінансування

14. Зменшення реальної віддачі інвестицій порівняно з очікуваною

15. Відносна величина витрат на залучення капіталу

16. Показник, який визначається різницею між приведеною величиною чистого грошового потоку і сумою початкових інвестицій

17. Новий капітал, який вкладається в активи

18. Об'єкт реального інвестування, що намічається до реалізації у формі цілісного майнового комплексу, нового будівництва, реконструкції, модернізації і т. п.

Пояснити, чи правильні такі твердження

1. Бізнес-план є невід'ємною складовою частиною комплексу робіт з управління діловими проектами.

2. Базою для розробки бізнес-плану інвестиційного проекту слугує прийнята політика і стратегія підприємства.

3. У плані маркетингу приводиться оцінка конкурентоспроможності підприємства.

4. Дані фінансового розділу бізнес-плану ґрунтуються на результатах прогнозу виробництва і збуту продукції, звіту про фінансові результати.

5. Звіт про рух грошових коштів являє собою прогнозований рух грошових потоків щомісяця для першого року операцій і поквартально ще для двох років, з детальним виокремленням величини і часу очікуваних приходу і витрат готівки. Він дозволяє визначити потреби і строки додаткового фінансування, вказати точку максимальної потреби в оборотному капіталі, показати порядок і джерела отримання додаткового фінансування.

6. Звіт про рух грошових коштів демонструє формування і відтік готівки, а також залишки грошових коштів підприємства на кінець року.

7. Система показників ефективності бізнес-плану проекту характеризується двома групами показників: показниками фінансового стану підприємства і показниками ефективності інвестицій.

8. Перша група показників дозволяє оцінити ефективність операційної діяльності підприємства

9. Друга група показників демонструє ефективність інвестицій в проєкті.

10. Складання бізнес-плану передуює визначення виключно його цілей.

11. Бізнес-план охоплює зовнішні цілі.

12. Основна зовнішня ціль полягає в тому, щоб заповнити майбутніх партнерів і кредиторів в успіху справи.

13. Головна внутрішня ціль бізнес-плану – бути основою управління підприємницькою діяльністю.

14. Центром бізнес-плану є концентрація матеріальних трудових ресурсів.
15. Бізнес-план є засобом залучення коштів.
16. Процес підготовки бізнес-плану здійснюється виключно в межах поточного року.
17. Фінансовий розділ попереднього бізнес-плану може використовуватись як засіб об'єктивного спостереження за розвитком бізнесу.
18. Основу групи спеціалістів, що розробляють бізнес-план, становлять фінансисти.