

ОСНОВНЫЕ КАТЕГОРИИ БИЗНЕС-ПЛАНА

БЕЛАЛ АБДУЛ АЛБАКИ

ФГБОУ ВПО «Тамбовский государственный университет имени Г. Р. Державина»,
г. Тамбов, Российская Федерация, e-mail: abdul-baqi.belal@yandex.com

ГОЛУБЕВА ЛИДИЯ ФИЛИППОВНА

ФГБОУ ВПО «Тамбовский государственный университет имени Г. Р. Державина»,
г. Тамбов, Российская Федерация, e-mail: lidia-golubeva@rambler.ru

С переходом к новым условиям хозяйствования многогранность и противоречивость происходящих процессов подчеркивают важность и актуальность планирования, но, естественно, уже в новом качестве, так как рыночная экономика диктует новые подходы к развитию как экономики в целом, так и предприятий (организаций). Получило свое развитие новое направление в планировании – бизнес-планирование.

При этом возникает вопрос, в чем заключается смысл бизнес-планирования? Он заключается в ориентации производства на доходность, получение прибыли, анализ нужд потребителей, и даже на их реакции на те или иные общественные явления или политические процессы, повышая тем самым конкурентоспособность продукции и устойчивость предприятия.

Процесс бизнес-планирования позволяет увидеть весь комплекс будущих операций предпринимательской деятельности и заранее проанализировать возможные варианты развития событий. Особенно важно бизнес-планирование в тех видах деятельности, где требуются как предвидения на долгосрочную перспективу, так и качественные предварительные исследования, которые необходимо провести перед началом осуществления мероприятий.

Опыт многих преуспевающих российских и зарубежных предприятий показывает, что в условиях рыночной экономики с ее жесткой конкуренцией бизнес-планирование является важнейшим условием его выживаемости, экономического роста и успешного предпринимательства. Это вполне объяснимо: только бизнес-планирование позволяет оптимально увязать имеющиеся возможности предприятия по выпуску продукции (оказанию работ, услуг) с имеющимся спросом и предложением на рынке, а также выбрать наиболее прибыльные и перспективные отрасли и объекты инвестирования.

Наша статья посвящена определению основных категорий бизнес-плана, понимание которых способствует более рациональному распределению и использованию материальных, трудовых и финансовых ресурсов; четко формализует обязанности и ответственность всех руководителей предприятия; улучшает контроль на предприятии и т. д.

Ключевые слова: бизнес-план, инвестиционное проектирование, стратегия развития, планирование, экономическую целесообразность.

В последние годы понятие «бизнес-план» заняло важное место в мировой практике, связанной с предпринимательской деятельностью. Данное понятие произошло от английского «*business plan*» и представляет собой описание предполагаемой предпринимательской деятельности, и содержит, как минимум, два элемента: бизнес и план. Бизнес в данном случае рассматривается как синоним предпринимательства, которое является самостоятельной экономической деятельностью граждан и их объединений, направленной на производство и сбыт определенных благ и услуг, а также на получение прибыли в условиях рыночной экономики. При этом данная деятельность

осуществляется субъектом под имущественную ответственность, закрепленную в организационно-правовой форме предприятия.

Таким образом, каждый субъект, желающий начать предпринимательскую деятельность, должен быть осведомлен о перспективах в интеллектуальных, трудовых, финансовых ресурсах и об источниках их получения. Необходимо умение четко распределять имеющиеся ресурсы и эффективно использовать их на предприятии.

Многие ученые и исследователи в своих работах пытались дать определение понятию «бизнес-план». Так, по мнению М. М. Алексеевой [1] бизнес-план – это юридический документ, вклю-

чающий в себя программу предпринимательской деятельности, в которой аргументированы необходимость и выгода этой деятельности. Кроме того, автор добавляет, что бизнес-план является постоянным документом, он постоянно обновляется, изменяется, согласно переменам, происходящим внутри предприятия, и на рынке, где действует предприятие. Таким образом, бизнес-план – это один из важнейших инструментов, помогающих предприятию определить средства для достижения результата и достичь желаемого.

Похожее определение бизнес-плана дают И. Ю. Бринк и Н. А. Савельева [2]. Согласно их точке зрения, данное понятие представляет собой подробный план предпринимательской деятельности на определенный период, устанавливающий показатели, которые необходимо достичь предприятию.

В соответствии с точкой зрения В. П. Бутова [3], бизнес-план – новый способ планирования, который служит для создания разнообразных инновационных объектов, связанных с проектированием или созданием новых предприятий и их подразделений, а также для разработки и сбыта на рынке определенных товаров и услуг. Бизнес-план способствует совершенствованию технологии и организации производства, модернизации и развитию предприятий и увеличению количества выпускаемой продукции, и, как следствие, повышению качества товаров и производительности труда.

С. И. Головань [4] рассматривает бизнес-план следующим образом: это задокументированная стратегия развития предприятия, которая позволяет более подробно разработать экономический и финансовый аспекты работы данного предприятия, дает технико-экономическую аргументированность конкретным мероприятиям. Для новых предприятий бизнес-план является обязательным документом, позволяющим эффективно распоряжаться капиталом или получить кредит.

Таким образом, бизнес-план – это документ, включающий в себя результат исследований и организационной работы. Целью данного документа является изучение определенного направления развития предприятия (продукта или услуг) на определенном рынке и в сложившихся экономических условиях.

Можно выделить следующие критерии, на которых основывается бизнес-план:

- конкретный проект изготовления товара или услуги, например, создание нового типа изделий или оказание новых услуг;
- исчерпывающий анализ производственно-хозяйственной и коммерческой деятельности ор-

ганизации. Данный анализ способствует выявлению сильных и слабых сторон организации, а также ее отличий от других аналогичных предприятий;

- исследование конкретных механизмов, действовавших в экономике для воплощения конкретных задач. К таким механизмам могут относиться финансовые, технико-экономические и организационные механизмы [5].

Бизнес-план – уникальный инструмент, используемый в современной рыночной экономике во всех сферах деятельности. Без полного и ясного видения о возможностях развития предпринимательской деятельности представляется невозможным достичь успеха, как в обычной рыночной торговле, так и в случае выхода предприятия на рынок с новым продуктом или услугой. Для достижения определенных результатов необходимы разработки надежного плана действий [6].

Бизнес-план позволяет идентифицировать трудности, с которыми столкнется предприятие, воплощая свои цели в неопределенной, изменчивой, конкурентной среде, сформулировать и обозначить способы решения этих проблем [7].

Бизнес-план охватывает одну из частей инвестиционной программы, срок реализации которой обычно ограничен одним или несколькими годами (часто корреспондирующими со сроками средне- и долгосрочных кредитов), позволяющей дать достаточно четкую экономическую оценку намеченным мероприятиям. Таким образом, бизнес-план служит основой для формирования общегосударственной стратегии планирования [8].

Из всего вышесказанного можно сделать вывод о том, что бизнес-план представляет собой некую стратегию развития, включающую в себя экономически мотивированное и математически просчитанное предположение о перспективах деятельности предприятия в условиях рынка. Она показывает предварительно разработанную схему действий, способ ее реализации, ресурсы, необходимые для ее осуществления, а так же ее экономическую целесообразность.

К основным категориям бизнес-плана относят необходимость доказать, что выбранное направление развития предприятия экономически оправдано, рассчитать возможные результаты деятельности, такие как объемы продаж, прибыль. Также нужно найти источник финансирования выбранного направления развития, сосредоточить финансовые ресурсы. Не менее важным является набор сотрудников, способных воплотить в жизнь данный план. Все категории взаимосвязаны и могут быть реализованы только во взаимодействии

друг с другом. Анализ начатого дела во всех аспектах в процессе составления бизнес-плана позволяет увеличить капитал.

Для того, чтобы избежать «подводных камней», уменьшить возможные риски, необходимо использовать положения, подходящие практически для любой области коммерческой деятельности.

Существует большое количество областей применения бизнес-плана. В первую очередь, бизнес-план может использоваться при открытии нового бизнеса, новых направлений развития действующих предприятий, а так же спасении убыточного бизнеса, привлечении новых инвесторов и кредиторов. К тому же бизнес-план используется для рекламирования деятельности предпри-

ятия, доказательства результативности инвестиционных проектов.

Бизнес-план может разрабатываться как для внешнего использования, так и для внутреннего планирования. Бизнес-планы для внешнего использования служат инструментом для привлечения капитала, инвестиций, установления деловых контактов.

В случае внутрифирменного планирования бизнес-план выполняет следующие функции: подготовка стратегии развития предприятия и тактики достижения поставленных целей, обоснование конкретных направлений деятельности, предсказание результата. На рисунке 1 представлена классификация целей бизнес-плана.

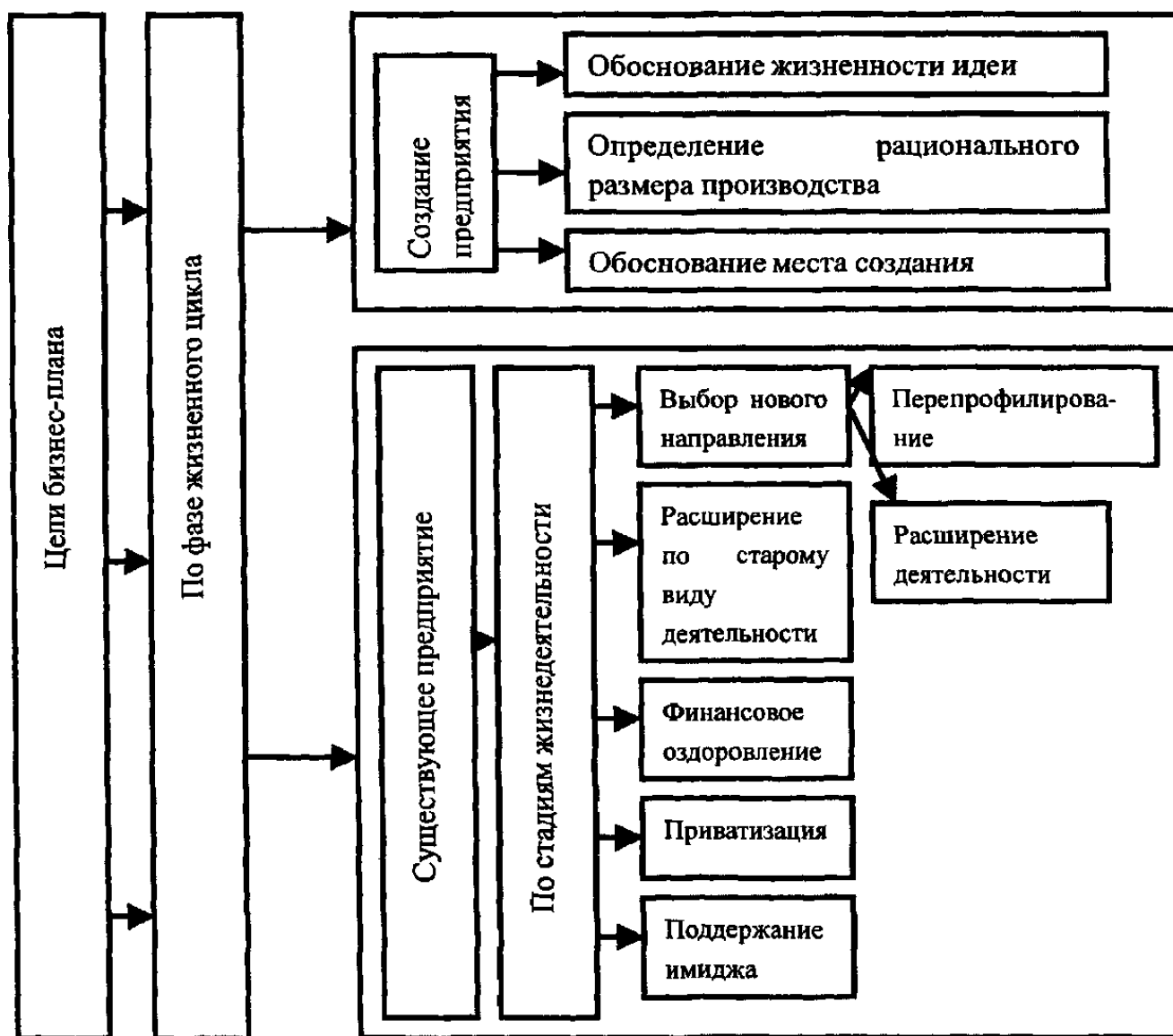


Рис. 1. Классификация целей бизнес-плана [1]

Инвестиционный бизнес-план используется во всех сферах предпринимательства в рыночной экономике. Он помогает увидеть, каким образом руководители данного предприятия собираются достичь своих целей и задач, привлечь инвестиции, повысить прибыльность и добиться успешного финансирования предприятия. При наличии хорошо разработанного бизнес-плана предприятие способно развиваться, осваивать новые позиции на рынке [9]. Таким образом, инвестиционный бизнес-план – это первичный взгляд инвесторов на управленческую команду и само предприятие.

С одной стороны, инвестиционный бизнес-план – это определенный план развития, при котором происходят некие изменения в структуре предприятия. Целью этих изменений является достижение конкретных стратегических целей [10].

С другой стороны, инвестиционный бизнес-план – документ, рекламирующий предприятие инвесторам, банкирам, лицам, которые намерены вложиться в это предприятие [1].

Таким образом, можно дать следующее определение инвестиционного бизнес-плана. Инвестиционный бизнес-план – документ, который представляет собой тщательно разработанный план проекта. Данный план включает в себя анализ внешнего и внутреннего состояния предприятия, анализ персонала, продукции, рынка и т. д. и создается для привлечения инвестиций.

Инвестиционный бизнес план нацелен на получение кредитов или привлечение инвестиций, доказательство оправданности изменений в структуре работы предприятия, убеждение работников в возможность достижения планируемых результатов [11].

Инвестиционный бизнес-план – важное средство для увеличения капитала предприятия. Он предназначен для того, чтобы сконцентрировать финансовые ресурсы и решить проблему нехватки капитала. Основное назначение инвестиционного плана – это привлечение инвестиций.

На наш взгляд, инвестиционный бизнес-план также предназначен, как правило, для внешних пользователей с целью привлечения инвестиций и обоснования эффективности их отдачи.

В ходе создания инвестиционного бизнес-плана решаются такие задачи, как: расчет финансовой и экономической эффективности проекта с помощью сопоставления предполагаемых результатов и затрат, уравнивание расходов и доходов с экономической ситуацией и уровнем инфляции, разработка плана использования продукции, ресурсов и денежных средств.

Инвестиционный бизнес-план похож на стратегические планы предприятия, так как они оба охватывают довольно длительный период. Но в то же время между общим стратегическим планом и бизнес-планом присутствуют некоторые различия. Так, бизнес-план, как правило, включает только одну из целей предприятия, направленную на осуществление определенных мероприятий на действующем предприятии, создание нового предприятия. К тому же, разделы бизнес-плана имеют гораздо более весомое значение, чем в стратегическом плане, и являются полноправными, равновесными частями структуры инвестиционного бизнес-плана [10].

Инвестиционный бизнес-план невероятно важен в условиях современной экономики. Причина в том, что неубедительные, недостаточно тщательно проработанные документы отталкивают инвесторов ничуть не меньше, чем нестабильная экономическая или политическая ситуация.

Рассмотрим ряд общих требований, которые необходимо принимать во внимание при подготовке инвестиционного бизнес-плана:

- Важно помнить, что бизнес-план должен быть оформлен надлежащим образом. Он должен быть привлекательным, но неброским, написан простым и понятным языком. Это документ, который создает впечатление о предприятии у потенциального инвестора;

Необходима четкая структура, наглядность, краткость, не стоит включать в бизнес-план второстепенную или справочную информацию, ее лучше вынести в приложения. Оптимальный объем бизнес-плана около 40 страниц. Для более детального бизнес плана оптимальными считаются 60-70. Для того, чтобы разработать инвестиционный бизнес-план у предпринимателя могут уйти месяцы. Специалисты в сфере бизнес-планирования полагают, что для составления данного документа необходимо в сумме около 200 часов. Это очень трудоемкий и достаточно длительный процесс. Предпринимателю приходится тратить недели и месяцы для создания инвестиционного бизнес-плана. Различные специалисты по инвестиционному бизнес-плану единодушны в том, что суммарное время, необходимое для этого, составляет около 200 часов [9].

- Инвестиционный бизнес-план представляет собой одновременно серьезный аналитический документ и средство рекламы, поэтому необходимо сделать его понятным широкому кругу людей, а не только специалистам. Он также должен быть убедительным и пробуждать интерес у партнеров, потенциальных инвесторов и кредиторов.

– Следует придерживаться разумного дозирования при изложении технологии делового предложения.

– Следует систематизировать информацию, классифицировать ее по определенным категориям, представлять в виде графиков и таблиц, поскольку информация, представленная в бизнес-плане должна быть четкой и емкой.

– При оценивании проблем, мешающих реализации намеченных целей, необходима объективная оценка.

– Инвестиционный бизнес-план показывает инвесторам и кредиторам качество предприятия и способность достигать поставленные цели, поэтому инвестиционный бизнес-план должен быть аргументирован и подкреплен ссылками на источники информации, статистические данные, экономические исследования. Немногие инвесторы или кредиторы будут рисковать, основываясь на нереалистичных планах.

– Не менее важное место в инвестиционных бизнес-планах занимает точность финансовых расчетов.

– Немаловажным является обсуждение рисков предприятия.

– Инвестиционный бизнес-план должен быть исчерпывающим и включать обсуждение организационной стратегии достижения преимуществ компании и преодоления потенциальных трудностей.

– Важно дать потенциальным инвесторам увидеть преимущества предприятия. Выделяют четыре аспекта, которые особенно тщательно оцениваются инвесторами: управленческий коллектив, текущие и планируемые финансовые показатели, возможные риски, товары и услуги. Каждый из этих разделов требует серьезной аргументации.

При составлении инвестиционного бизнес-плана должны учитываться интересы инвесторов. Речь идет, прежде всего, о положении самого предприятия и его управленческой команды, а также о методе вступления в рынок.

Вследствие стремительного развития технологий и изменений, происходящих в рыночной среде, даже правильно составленный инвестиционный бизнес-план не может служить гарантом успеха. Предприятие должно более четко идентифицировать направление своего развития, а также выявить имеющиеся преимущества и недостатки. Именно поэтому бизнес-план является незаменимым инструментом управления.

Литература

1. Алексеева М. М. Планирование деятельности фирм. М.: Финансы и статистика, 1999.
2. Бринк И. Ю. Савельева Н. А. Бизнес-план предприятия. Теория и практика. Ростов-на-Дону: Изд-во Феникс, 2002.
3. Буров В. П., Галь В. В., Казаков А. П., Морошкин В. А. Бизнес-план инновационного проекта. Методика составления. М.: Совместное издание ЦИПКК АП и ООО «Гном-Пресс», 1997.
4. Головань С. И. Бизнес-планирование. Ростов-на-Дону: Изд-во Феникс, 2002.
5. Ма Хун. Некоторые вопросы в бизнес-планировании предприятия. Пекин: Изд-во Китайское развитие, 1997.
6. Попов В. М. Сборник бизнес-планов с комментариями и рекомендациями. М.: АО ТАМ, 2001.
7. Родионова В. М., Федотова М. А. Финансовая устойчивость предприятия в условиях инфляции. М.: Перспектива, 1996.
8. Цзань Тао. Как составить инвестиционные бизнес-планы. Пекин: Изд-во Экономика, 2002.
9. Лунев Н., Макаревич Л. Бизнес-план для получения инвестиций: Методические рекомендации. М.: Внешсигма, 1995.
10. Тарасевич Е. И. Финансирование инвестиций в недвижимость. СПб., 1996.
11. Степичева О. А., Радюкова Я. Ю., Левченко Е. Ю. Бизнес-план: методика написания и разработки: учеб. пособие. Тамбов: Изд-во ТГУ им. Г. Р. Державина, 2005.

References

1. Alekseyeva M. M. Planirovaniye deyatel'nosti firm. M.: Finansy i statistika, 1999.
2. Brink I. Yu. Savel'yeva N. A. Biznes-plan predpriyatiya. Teoriya i praktika. Rostov-na-Donu: Izd-vo Feniks, 2002.
3. Burov V. P., Gal' V. V., Kazakov A. P., Moroshkin V. A. Biznes-plan innovatsionnogo proyekta. Metodika sostavleniya. M.: Sovmestnoye izdaniye TsIPKK AP i OOO «Gnom-Press», 1997.
4. Golovan' S. I. Biznes-planirovaniye. Rostov-na-Donu: Izd-vo Feniks, 2002.
5. Ma Khun. Nekotorye voprosy v biznes-planirovanii predpriyatiya. Pekin: Izd-vo Kitajskoye razvitiye, 1997.
6. Popov V. M. Sbornik biznes-planov s kommentariyami i rekomendatsiyami. M.: AO TAM, 2001.
7. Rodionova V. M., Fedotova M. A. Finansovaya ustojchivost' predpriyatiya v usloviyakh inflyatsii. M.: Perspektiva, 1996.
8. Tsan' Tao. Kak sostavit' investitsionnye biznes-plany. Pekin: Izd-vo Ekonomika, 2002.
9. Lunev N., Makarevich L. Biznes-plan dlya polucheniya investitsij: Metodicheskiye rekomendatsii. M.: Vneshsigma, 1995.
10. Tarasevich E. I. Finansirovaniye investitsij v nedvizhimost'. SPb., 1996.

11. Stepicheva O. A., Radyukova Ya. Yu., Levchenko E. Yu. *Bisnes-plan: metodika napisaniya i razrabotki: ucheb. posobiye.* Tambov: Izd-vo TGU im G. R. Derzhavina, 2005

* * *

MAIN CATEGORIES OF THE BUSINESS PLAN

BELAL ABDUL ALBAKI

Tambov State University named after G. R. Derzhavin,
Tambov, the Russian Federation, e-mail: abdul-baqi.belal@yandex.com

GOLUBEVA LIDIYA FILIPPOVNA

Tambov State University named after G. R. Derzhavin,
Tambov, the Russian Federation, e-mail: lidia-golubeva@rambler.ru

With transition to new conditions of managing versatility and discrepancy of happening processes emphasize importance and relevance of planning, but it is natural, already in new quality as the market economy dictates new approaches to development as economies in general, and enterprises (organizations). The new direction in planning - business planning gained the development.

Thus there is a question in what is the sense of business planning? It is in orientation of production to profitability, receiving profit, the analysis of needs of consumers, and even in their reaction to these or those public phenomena or political processes, increasing thereby competitiveness of production and stability of the enterprise.

Process of business planning allows to see all complex of future operations of business activity and in advance to analyze possible options of succession of events. Business planning is especially important in those kinds of activity where both anticipation on a long-term outlook, and high-quality preliminary researches which is necessary to carry out before implementation of actions.

Experience of many successful Russian and foreign enterprises shows that in conditions of the market economy with its fierce competition business planning is the most important condition of its survival, economic growth and successful business. It is quite explainable: only business planning allows to coordinate optimum available possibilities of the enterprise for production (rendering works, services) to the available supply and demand at the market, and also to choose the most profitable and perspective branches and objects of investment.

This article considers definition of main categories of the business plan which understanding promotes more rational distribution and use of material, labor and financial resources; accurately formalizes duties and responsibility of all directors; improves control at the enterprise, etc.

Key words: business plan, investment design, development strategy, planning, economic feasibility.