

Документ подписан Министерством науки и высшего образования Российской Федерации  
Информация о владельце:  
ФИО: Макаренко Елена Николаевна  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 03.04.2024 14:49:48  
Уникальный программный ключ:  
c098bc0c1041cb2a4cf926cf171d6715d99a6ae00adc8e27b55cbe1e2dbd7c78

УТВЕРЖДАЮ  
Директор Института магистратуры  
Иванова Е.А.  
«01» июня 2023г.

**Рабочая программа дисциплины  
Бизнес-планирование как основа структуризации кредитного соглашения**

Направление 38.04.01 Экономика  
магистерская программа 38.04.01.20 "Взаимодействие банков и предприятий"

Для набора 2023 года

Квалификация  
магистр

**КАФЕДРА          Банковское дело****Распределение часов дисциплины по курсам**

Курс Вид занятий	1		Итого	
	уп	рп		
Лекции	8	8	8	8
Практические	10	10	10	10
Итого ауд.	18	18	18	18
Контактная работа	18	18	18	18
Сам. работа	117	117	117	117
Часы на контроль	9	9	9	9
Итого	144	144	144	144

**ОСНОВАНИЕ**

Учебный план утвержден учёным советом вуза от 28.03.2023 протокол № 9.

Программу составил(и): к.э.н., доцент, Мазняк В.М.

Зав. кафедрой: Д.э.н., профессор Семенюта О.Г.

Методическим советом направления: д.э.н., профессор, Ниворожкина Л.И.

### 1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	Цели освоения дисциплины: овладение организационно-методическими подходами в сфере бизнес-планирования и структуризации кредитного соглашения.
-----	--

### 2. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

<b>УК-4:</b> Способен применять современные коммуникативные технологии, в том числе на иностранном(ых) языке(ах), для академического и профессионального взаимодействия
<b>ПК-3:</b> Способен обеспечивать консультирование корпоративных клиентов, их партнеров и контрагентов при проведении кредитных сделок
<b>ПК-6:</b> Способен консультировать корпоративных клиентов по широкому спектру финансовых продуктов и услуг, составлению финансового плана и формированию инвестиционного портфеля
<b>ПК-8:</b> Способен разрабатывать планы по проведению бизнес-анализа кредитной сделки, обеспечивать их выполнение и оценку результатов

#### В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

<b>Знать:</b>
<p>современные коммуникативные технологии на государственном и иностранном языках; закономерности деловой устной и письменной коммуникации (соотнесено с индикатором УК-4.1);</p> <p>требования к условиям кредитного договора, которые необходимо учитывать при структуризации кредитной сделки (соотнесено с индикатором ПК-3.1)</p> <p>стандарты, методики и инструментарий финансового планирования (соотнесено с индикатором ПК-6.1)</p> <p>инструменты, методы, информационные технологии, необходимые для целей бизнес-анализа кредитной сделки (соотнесено с индикатором ПК-8.1)</p>
<b>Уметь:</b>
<p>применение на практике коммуникативных технологий, методов и способов делового общения для презентации бизнес-плана (соотнесено с индикатором УК-4.2);</p> <p>выявление потребности заемщика в кредитных продуктах и определение их оптимальных характеристик (соотнесено с индикатором ПК-3.2)</p> <p>консультирование предприятия по вопросам составления инвестиционного плана и прогнозной финансовой отчетности при бизнес-планировании (соотнесено с индикатором ПК-6.2)</p> <p>оценка реализации плановых результатов кредитной сделки (соотнесено с индикатором ПК-8.2)</p>
<b>Владеть:</b>
<p>межличностное деловое общение на иностранном языке в процессе презентации бизнес-плана (соотнесено с индикатором УК-4.3);</p> <p>разработка предложений по кросс-продажам дополнительных банковских продуктов заемщикам (соотнесено с индикатором ПК-3.3)</p> <p>учет текущей финансовой ситуации и перспектив ее изменения при оценке бизнес-предложений корпоративного клиента; составление финансового плана как части бизнес-плана; расчет стоимости финансовых решений с оценкой потенциальных рисков (соотнесено с индикатором ПК-6.3)</p> <p>проведение бизнес-анализа кредитной сделки, в том числе с использованием информационных технологий (соотнесено с индикатором ПК-8.3)</p>

### 3. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература
	Раздел 1. «Теоретические основы бизнес-планирования»				

1.1	<p>Тема 1.1 «Методические подходы к разработке бизнес-плана»</p> <p>Бизнес-план и его роль в развитии предпринимательства. Цели бизнес-планирования, задачи, исполнители. Принципы бизнес-планирования. Виды бизнес-планирования. Функции бизнес-планов: внутренние и внешние. Заказчики и разработчики бизнес-планов.</p> <p>Компьютерные программные продукты, используемые при подготовке и анализе бизнес-планов</p> <p>Методы и технические приемы использования в бизнес-планировании. Нормативное бизнес-планирование. Процесс бизнес-планирования и последовательность разработки бизнес-плана. Особенности отраслевого бизнес-планирования (производство продукции, работы, услуги).</p> <p>/Лек/</p>	1	2	УК-4 ПК-3 ПК-6 ПК-8	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.8 Л2.10
1.2	<p>Тема 1.2 «Бизнес-план и его структура»</p> <p>Общее описание фирмы, цели фирмы: описание фирмы; оценка и анализ внутренней и внешней среды фирмы; формирование целей и задач фирмы, назначение бизнес-планов.</p> <p>Товары и услуги: формирование ассортимента товаров и услуг; товарная политика фирмы; жизненный цикл товара и его влияние на товарную и маркетинговую политику фирмы; типы конкурентных преимуществ и формирование стратегии конкурентоспособности; описание товаров и услуг в бизнес – плане.</p> <p>Оценка рынка сбыта: конкретизация рынка сбыта; оценка потенциальной емкости рынка; методы прогнозирования спроса; сегментация рынка; позиционирование товара; прогноз объема продаж; описание рынка сбыта в бизнес-плане.</p> <p>Конкуренция: методы изучения конкурентов; описание конкуренции в бизнес-плане; оценка конкурентоспособности фирмы, ее сильных и слабых сторон.</p> <p>Маркетинг план и его роль: планирование маркетинга; стратегия маркетинга; установление цен на товары; распространение товаров; продвижение товара; содержание плана маркетинга бизнес-плана.</p> <p>Производственный план: производственная программа фирмы; расчет потребности в материальных ресурсах; расчет потребности в персонале и заработной плате; расчет на производство и сбыт продукции; определение себестоимости конкретных изделий (услуг).</p> <p>Управление и его организация.</p> <p>Финансовый план и его содержание.</p> <p>/Лек/</p>	1	2	УК-4 ПК-3 ПК-6 ПК-8	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.5 Л2.6 Л2.8 Л2.10
1.3	<p>Тема 1.1 «Методические подходы к разработке бизнес-плана»</p> <p>Занятие 1</p> <p>1. Понятие, роль, цели, задачи и принципы бизнес-планирования.</p> <p>2. Виды бизнес-планов и их пользователи.</p> <p>Занятие 2</p> <p>3. Исходная информация для бизнес-планирования и контроля качества бизнес-плана.</p> <p>4. Этапы и методы бизнес-планирования. Отраслевые особенности бизнес-планирования.</p> <p>5. Использование информационных технологий в процессе подготовки и оценки качества бизнес-планов.</p> <p>/Пр/</p>	1	2	УК-4 ПК-3 ПК-6 ПК-8	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8 Л2.9 Л2.10

1.4	<p>Тема 1.2 «Бизнес-план и его структура»</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Резюме как важнейшая часть бизнес-плана.</li> <li>2. Общее описание предприятия.</li> <li>3. План сбыта.</li> <li>4. План производства.</li> <li>5. Инвестиционный (календарный) план.</li> <li>6. План по персоналу.</li> <li>7. Финансовый план.</li> <li>8. Приложения к бизнес-плану. /Пр/</li> </ol>	1	2	УК-4 ПК-3 ПК-6 ПК-8	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8 Л2.9 Л2.10
1.5	<p>Тема 1.1 «Методические подходы к разработке бизнес-плана»</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Составление конспекта темы по следующим вопросам: <ol style="list-style-type: none"> <li>1.1. Понятие, роль, цели, задачи и принципы бизнес-планирования.</li> <li>1.2. Виды бизнес-планов и их пользователи.</li> <li>1.3. Исходная информация для бизнес-планирования и контроля качества бизнес-плана.</li> <li>1.4. Этапы и методы бизнес-планирования. Отраслевые особенности бизнес-планирования.</li> <li>1.5. Использование информационных технологий в процессе подготовки и оценки качества бизнес-планов.</li> </ol> </li> <li>2. Изучение основной и дополнительной литературы для подготовки к практическому занятию.</li> <li>3. Сбор информации для составления учебного бизнес-плана согласно выбранному направлению.</li> </ol> <p>/Ср/</p>	1	30	УК-4 ПК-3 ПК-6 ПК-8	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8 Л2.9 Л2.10
1.6	<p>Тема 1.2 «Бизнес-план и его структура»</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Составление конспекта темы по следующим вопросам: <ol style="list-style-type: none"> <li>1.1. Резюме как важнейшая часть бизнес-плана.</li> <li>1.2. Общее описание предприятия.</li> <li>1.3. План сбыта.</li> <li>1.4. План производства.</li> <li>1.5. Инвестиционный (календарный) план.</li> <li>1.6. План по персоналу.</li> <li>1.7. Финансовый план.</li> <li>1.8. Приложения к бизнес-плану.</li> </ol> </li> <li>2. Изучение основной и дополнительной литературы для подготовки к практическому занятию.</li> <li>3. Подготовка разделов «План сбыта», «План производства», «Инвестиционный (календарный) план», «План по персоналу» учебного бизнес-плана.</li> </ol> <p>Подготовка докладов с использованием средств LibreOffice /Ср/</p>	1	19	УК-4 ПК-3 ПК-6 ПК-8	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8 Л2.9 Л2.10
	<b>Раздел 2. «Бизнес-планирование и структурирование кредитной сделки»</b>				
2.1	<p>Тема 2.2 «Оценка влияния банковского кредитования на прогнозируемые результаты бизнес проекта»</p> <p>Прогнозирование денежных потоков от финансовой деятельности.</p> <p>Определение суммы потребности в банковском кредите.</p> <p>Планирование погашения процентов и основной суммы долга.</p> <p>Оценка риска невозврата ссуды. /Лек/</p>	1	2	УК-4 ПК-3 ПК-6 ПК-8	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8 Л2.9 Л2.10

2.2	<p>Тема 2.1 «Оценка экономической эффективности и риска в бизнес-планировании»</p> <p>Методы прогнозирования денежных потоков бизнес проекта. Взаимосвязь прогнозных финансовых документов.</p> <p>Экономическая эффективность бизнес-планов. Оценка эффективности финансовой деятельности предприятия на соответствие стратегическим целям бизнеса.</p> <p>Описание предпринимательских рисков в бизнес- плане; определение категории «предпринимательский риск»; классификация предпринимательских рисков; оценка рисков; оценка потерь в связи с рисковыми ситуациями; пути снижения рисков; пути снижения внешних предпринимательских рисков; пути снижения внутренних предпринимательских рисков.</p> <p>/Лек/</p>	1	2	УК-4 ПК-3 ПК-6 ПК-8	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.2 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8 Л2.9 Л2.10
2.3	<p>Тема 2.1 «Оценка экономической эффективности и риска в бизнес-планировании»</p> <p>1. Методы прогнозирования денежных потоков бизнес проекта.</p> <p>2. Проверка взаимоувязки прогнозных финансовых документов.</p> <p>2. Методы и показатели оценки экономической эффективности бизнес-планов.</p> <p>3. Оценка эффективности с позиции разных категорий инвесторов.</p> <p>3. Понятие и виды предпринимательских рисков, их связь с кредитным риском.</p> <p>4. Методы и показатели оценки предпринимательских рисков.</p> <p>5. Методы управления предпринимательскими рисками.</p> <p>/Пр/</p>	1	2	УК-4 ПК-3 ПК-6 ПК-8	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8 Л2.9 Л2.10
2.4	<p>Тема 2.2 «Оценка влияния банковского кредитования на прогнозируемые результаты бизнес проекта»</p> <p>1. Прогнозирование денежных потоков от финансовой деятельности.</p> <p>2. Определение суммы потребности в банковском кредите.</p> <p>3. Планирование погашения процентов и основной суммы долга.</p> <p>4. Оценка риска невозврата ссуды.</p> <p>/Пр/</p>	1	4	УК-4 ПК-3 ПК-6 ПК-8	Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.4 Л2.6 Л2.8 Л2.10
2.5	<p>Тема 2.1 «Оценка экономической эффективности и риска в бизнес-планировании»</p> <p>1. Составление конспекта темы по следующим вопросам:</p> <p>1.1. Методы прогнозирования денежных потоков бизнес проекта. Взаимосвязь прогнозных финансовых документов.</p> <p>1.2. Методы и показатели оценки экономической эффективности бизнес-планов. Оценка эффективности с позиции разных категорий инвесторов.</p> <p>1.3. Понятие и виды предпринимательских рисков, их связь с кредитным риском.</p> <p>1.4. Методы и показатели оценки предпринимательских рисков.</p> <p>1.5. Методы управления предпринимательскими рисками.</p> <p>2. Изучение основной и дополнительной литературы для подготовки к практическому занятию.</p> <p>3. Подготовка раздела «Финансовый план» учебного бизнес-плана. /Ср/</p>	1	19	УК-4 ПК-3 ПК-6 ПК-8	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8 Л2.9 Л2.10

2.6	Тема 2.2 «Оценка влияния банковского кредитования на прогнозируемые результаты бизнес проекта» 1. Усвоение лекционного материала. 2. Определение потребности в кредитных ресурсах для учебного бизнес-плана. 3. Проведение модельных расчетов денежных потоков от финансовой деятельности и оценка их влияния на эффективность и риск бизнес-проекта. /Ср/	1	19	УК-4 ПК-3 ПК-6 ПК-8	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8 Л2.9 Л2.10
2.7	Контрольная работа Перечень заданий для контрольной работы представлен в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины . /Ср/	1	30	УК-4 ПК-3 ПК-6 ПК-8	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8 Л2.9 Л2.10
2.8	/Экзамен/	1	9	УК-4 ПК-3 ПК-6 ПК-8	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л2.4 Л2.5 Л2.6 Л2.7 Л2.8 Л2.9 Л2.10

#### 4. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Структура и содержание фонда оценочных средств для проведения текущей и промежуточной аттестации представлены в Приложении 1 к рабочей программе дисциплины.

#### 5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

##### 5.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Чараева М. В., Лапицкая Г. М., Крашениникова Н. В.	Инвестиционное бизнес-планирование: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по напр. подгот. 080100.62 "Экономика" (квалификация (степень) - "бакалавр")	М.: Альфа-М, 2014	200
Л1.2	Афонасова М. А.	Бизнес-планирование: учебное пособие	Томск: Эль Контент, 2015	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=480575">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=480575</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л1.3	Мазилкина, Е. И.	Бизнес-планирование: учебное пособие для бакалавров	Саратов: Вузовское образование, 2017	<a href="http://www.iprbookshop.ru/63198.html">http://www.iprbookshop.ru/63198.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

##### 5.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Куницына Н. Н., Малеева А. В., Ушвицкий Л. И.	Бизнес-планирование в коммерческом банке: учеб. пособие	М.: Магистр, 2009	99
Л2.2	Ляпунов С. И., Попов В. М.	Бизнес-планирование: Учеб.	М.: Финансы и статистика, 2000	62
Л2.3	Самофалов В. И.	Бизнес-планирование в условиях внешнеэкономической деятельности: [учеб. пособие в 2-х ч.]	Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ "РИНХ", 2005	195
Л2.4	Пидоймо Л. П.	Бизнес-планирование: методические рекомендации, примеры реализации теоретических положений, практические задания: учебное пособие	Воронеж: Издательский дом ВГУ, 2015	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=441602">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=441602</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.5	Самофалов В. И.	Бизнес-планирование в условиях внешнеэкономической деятельности: в 3-х ч.	Ростов н/Д: Изд-во РГЭУ (РИНХ), 2016	68

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Колич-во
Л2.6	Минко, И. С.	Бизнес-планирование в отрасли: учебно-методическое пособие	Санкт-Петербург: Университет ИТМО, Институт холода и биотехнологий, 2014	<a href="http://www.iprbookshop.ru/65795.html">http://www.iprbookshop.ru/65795.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.7	Банникова, Н. В., Костюченко, Т. Н., Ермакова, Н. Ю., Вайцеховская, С. С., Еременко, Н. В., Пупынина, Е. Г., Тенищев, А. В., Тельнова, Н. Н., Орел, Ю. В., Сидорова, Д. В., Черемных, М. Б.	Бизнес-планирование инвестиционных проектов по производству продукции животноводства: учебное пособие	Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, 2016	<a href="http://www.iprbookshop.ru/76023.html">http://www.iprbookshop.ru/76023.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.8		Финансы и кредит: журнал	Москва: Финансы и кредит, 2019	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=499490">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=499490</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.9	Пиркин А. Г.	Бизнес-планирование и оценка энергоэффективности инновационных проектов на предприятиях АПК: учебное пособие	Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский государственный аграрный университет (СПбГАУ), 2018	<a href="https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=491721">https://biblioclub.ru/index.php?page=book&amp;id=491721</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей
Л2.10		Вестник Ростовского государственного экономического университета (РИНХ)	, 1996	<a href="http://www.iprbookshop.ru/61941.html">http://www.iprbookshop.ru/61941.html</a> неограниченный доступ для зарегистрированных пользователей

### 5.3 Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

ИСС «КонсультантПлюс»

ИСС «Гарант» <http://www.internet.garant.ru/>

База данных СПАРК ИНТЕРФАКС <http://www.spark-interfax.ru/system/#/dnb>

Базы данных Центрального банка РФ [https://www.cbr.ru/hd\\_base/](https://www.cbr.ru/hd_base/)

Базы данных Федеральной службы государственной статистики <https://www.gks.ru/databases>

### 5.4. Перечень программного обеспечения

LibreOffice

### 5.5. Учебно-методические материалы для студентов с ограниченными возможностями здоровья

При необходимости по заявлению обучающегося с ограниченными возможностями здоровья учебно-методические материалы предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям здоровья и восприятия информации. Для лиц с нарушениями зрения: в форме аудиофайла; в печатной форме увеличенным шрифтом. Для лиц с нарушениями слуха: в форме электронного документа; в печатной форме. Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в форме электронного документа; в печатной форме.

## 6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Помещения для всех видов работ, предусмотренных учебным планом, укомплектованы необходимой специализированной учебной мебелью и техническими средствами обучения:

- столы, стулья;

- персональный компьютер / ноутбук (переносной);

- проектор, экран / интерактивная доска

## 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Методические указания по освоению дисциплины представлены в Приложении 2 к рабочей программе дисциплины.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**1 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания**

1.1 Показатели и критерии оценивания компетенций:

ЗУН, составляющие компетенцию	Показатели оценивания	Критерии оценивания	Средства оценивания
УК-4 – Способен применять современные коммуникативные технологии, в том числе на иностранном(ых) языке(ах), для академического и профессионального взаимодействия			
3 современные коммуникативные технологии на государственном и иностранном языках; закономерности деловой устной и письменной коммуникации	написание доклада  решение тестовых заданий  ответы в ходе промежуточной аттестации	Системность изложения информации, соответствие доклада требованиям и методическим рекомендациям  Решение тестовых заданий, соответствующее нормативно-правовой базе, материалам лекции, учебной литературы  Полнота и содержательность ответа, соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет	Д (6, 18)  Т (37)  ВЭ (1-11,64)
У применение на практике коммуникативных технологий, методов и способов делового общения для презентации бизнес-плана	написание доклада  ответы в ходе промежуточной аттестации	Системность изложения информации, соответствие доклада требованиям и методическим рекомендациям  Полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет	Д (71)  ВЭ (18,20-23,37)
В межличностное деловое	выполнение	Точность отражения	КР (3)

общение на иностранном языке в процессе презентации бизнес-плана	контрольной работы  ответы в ходе промежуточной аттестации	информации на иностранном языке в процессе презентации бизнес-плана  полнота и содержательность ответа соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет	ВЭ (25-27,65)
ПК-3 – Способен обеспечивать консультирование корпоративных клиентов, их партнеров и контрагентов при проведении кредитных сделок			
3 требования к условиям кредитного договора, которые необходимо учитывать при структуризации кредитной сделки	Написание доклада  решение тестовых заданий  ответы в ходе промежуточной аттестации	Системность изложения информации, соответствие доклада требованиям и методическим рекомендациям  Решение тестовых заданий, соответствующее нормативно-правовой базе, материалам лекции, учебной литературы  Полнота и содержательность ответа, соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет	Д (26)  Т (23, 30, 40)  ВЭ (33,59)
У выявление потребности заемщика в кредитных продуктах и определение их оптимальных характеристик	написание доклада  решение заданий  выполнение	Системность изложения информации, соответствие доклада требованиям и методическим рекомендациям  Решение заданий, правильность расчета показателей, их интерпретация и оформление кратким выводом  Правильность обоснования	Д (21, 27)  З (2-8)  КР (2)

	контрольной работы	размера потребности заемщика в кредитных продуктах банка	
	ответы в ходе промежуточной аттестации	Полнота и содержательность ответа, соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет	ВЭ (54)
В разработка предложений по кросс-продажам дополнительных банковских продуктов заемщикам	написание доклада	Системность изложения информации, соответствие доклада требованиям и методическим рекомендациям	Д(22)
	решение заданий	Решение заданий, правильность расчета показателей , их интерпретация и оформление кратким выводом	З (23-25)
	ответы в ходе промежуточной аттестации	Полнота и содержательность ответа, соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет	ВЭ (57-58)
ПК-6 – Способен консультировать корпоративных клиентов по широкому спектру финансовых продуктов и услуг, составлению финансового плана и формированию инвестиционного портфеля			
3 стандарты, методики и инструментарий финансового планирования	написание доклада	Системность изложения информации, соответствие доклада требованиям и методическим рекомендациям	Д (1, 2, 20)
	выполнение контрольной работы	Правильность выбора и применения стандартов, методик и инструментария финансового планирования	КР (2)
	изучение	Решение тестовых заданий,	Т (1-22, 24-29,

	<p>нормативно-правовой базы, регулирующей деятельность банков; решение тестовых заданий</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>соответствующее нормативно-правовой базе, материалам учебной литературы</p> <p>Полнота и содержательность ответа, соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</p>	<p>31, 33, 36, 38-39, 41-82)</p> <p>ВЭ( 36-49,61-64)</p>
<p>У консультирование предприятия по вопросам составления инвестиционного плана и прогнозной финансовой отчетности при бизнес-планировании</p>	<p>написание доклада</p> <p>решение заданий</p> <p>выполнение контрольной работы</p> <p>ответы в ходе промежуточной аттестации</p>	<p>Системность изложения информации, соответствие доклада требованиям и методическим рекомендациям</p> <p>Решение заданий, правильность расчета показателей , их интерпретация и оформление кратким выводом.</p> <p>Правильность составления инвестиционного плана и прогнозной финансовой отчетности при бизнес-планировании</p> <p>Полнота и содержательность ответа, соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет</p>	<p>Д (5, 12, 14-17, 19, 28)</p> <p>3 (1, 12)</p> <p>КР (2)</p> <p>ВЭ (12, 17-19, 33-35, 50-54, 61-63)</p>
<p>В учет текущей финансовой ситуации и перспектив ее изменения при оценке бизнес-предложений корпоративного клиента; составление финансового</p>	<p>написание доклада</p>	<p>Системность изложения информации, соответствие доклада требованиям и методическим рекомендациям</p>	<p>Д (3, 4, 8-11, 13)</p>

плана как части бизнес-плана; расчет стоимости финансовых решений с оценкой потенциальных рисков	решение заданий	Решение заданий, правильность расчета показателей , их интерпретация и оформление кратким выводом.	3 (9, 10, 13-17)
	выполнение контрольной работы	Степень учета текущей финансовой ситуации и перспектив ее изменения при составлении бизнес-плана и оценке его эффективности	КР (2)
	ответы в ходе промежуточной аттестации	Полнота и содержательность ответа, соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет	ВЭ (13-16, 24, 28-32, 39-45, 47, 55-56)

ПК-8 – Способен разрабатывать планы по проведению бизнес-анализа кредитной сделки, обеспечивать их выполнение и оценку результатов

3 инструменты, методы, информационные технологии, необходимые для целей бизнес-анализа кредитной сделки	написание доклада	Системность изложения информации, соответствие доклада требованиям и методическим рекомендациям	Д (24, 25, 30)
	выполнение контрольной работы	Правильность понимания инструментов, методов и информационных технологий, используемых для целей анализа кредитной сделки в бизнес-плане	КР (2)
	изучение нормативно-правовой базы, регулирующей деятельность банков; решение тестовых заданий	Решение тестовых заданий, соответствующее нормативно-правовой базе, материалам учебной литературы.	Т (32, 34-35)
	ответы в ходе промежуточной аттестации	Полнота и содержательность ответа, соответствие	ВЭ (49)

		представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет	
У оценка реализации плановых результатов кредитной сделки	написание доклада	Системность изложения информации, соответствие доклада требованиям и методическим рекомендациям	Д (29)
	решение заданий	Решение заданий, правильность расчета показателей , их интерпретация и оформление кратким выводом.	З (11, 18-22)
	выполнение контрольной работы	Правильность отражения в бизнес-плане плановых результатов кредитной сделки	КР (2)
	ответы в ходе промежуточной аттестации	Полнота и содержательность ответа, соответствие представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет	ВЭ (46, 48)
В проведение бизнес-анализа кредитной сделки, в том числе с использованием информационных технологий	написание доклада	Системность изложения информации, соответствие доклада требованиям и методическим рекомендациям	Д (23)
	выполнение контрольной работы	Понимание сильных и слабых сторон программного обеспечения, использованного для бизнес-планирования	КР (1)
	ответы в ходе промежуточной аттестации	Полнота и содержательность ответа, соответствие	ВЭ (60)

		представленной в ответах информации материалам лекции и учебной литературы, сведениям из информационных ресурсов Интернет	
--	--	---	--

\* Д – доклад, З – задания, КР – контрольная работа, Т – тестовые задания, ВЭ – вопросы к экзамену.

## 1.2 Шкалы оценивания:

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация осуществляется в рамках накопительной балльно-рейтинговой системы в 100-балльной шкале:

84-100 баллов (оценка «отлично»)

67-83 баллов (оценка «хорошо»)

50-66 баллов (оценка «удовлетворительно»)

0-49 баллов (оценка «неудовлетворительно»)

**2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

### Вопросы к экзамену

по дисциплине «Бизнес-планирование как основа структуризации кредитного соглашения»

1. Особенности развития бизнес-планирования в России,
2. Бизнес-план и его роль в развитии предпринимательства.
3. Цели бизнес-планирования, задачи, исполнители.
4. Принципы бизнес-планирования.
5. Виды бизнес-планирования.
6. Бизнес-идея как инновационная основа бизнес-планирования и инвестиционного проектирования.
7. Система инвестиционных бизнес-проектов и их классификация.
8. Отличительные признаки инвестиционного бизнес-проекта.
9. Методика разработки бизнес-плана.
10. Методы и технические приемы, использованные в бизнес -планировании.
11. Структура бизнес-плана.
12. Процесс бизнес-планирования и последовательность разработки бизнес-плана.
13. Методика разработки раздела «Общее описание предприятия» в бизнес-плане.
14. Методика разработки раздела «Описание рынка» в бизнес-плане.
15. Методика разработки раздела «Конкуренция» в бизнес-плане.

16. Маркетинг план и его роль в бизнес-плане.
17. Необходимость планирования и прогнозирования на макро- и микро- уровне.
18. Общая характеристика методов прогнозирования.
19. Общая характеристика методов планирования.
20. Планы и их виды.
21. Содержание и структура бизнес-плана.
22. ТЭО и бизнес-план, их различия.
23. Сроки и формы организации планирования.
24. Основные типы и источники информации для планирования и прогнозирования.
25. Индикативное и директивное планирование.
26. Стратегическое планирование на предприятии и его задачи.
27. Этапы стратегического планирования на предприятии.
28. Прогнозирование объема реализации продукции.
29. Планирование уровня отпускных цен на продукцию. Ценовая дискриминация.
30. Планирование выручки от реализации продукции.
31. Методика разработки раздела «Производственный план» в бизнес-плане.
32. Методика разработки раздела «План по персоналу» в бизнес-плане.
33. Методика разработки раздела «Финансовый план» в бизнес-плане.
34. Парадокс Модильяни – Миллера и его влияние на дивидендную политику предприятия.
35. Путь от идеи до получения дохода на вложенный капитал как жизненный цикл инвестиционного проекта.
36. Влияние бизнес-проекта на деловую активность предприятия.
37. Бизнес-план как универсальная форма представления инвестиционного проекта.
38. Оценка рыночного потенциала предприятия в процессе инновационно-инвестиционной деятельности.
39. Описание предпринимательских рисков в бизнес-плане.
40. Определение категории «предпринимательский риск».
41. Классификация предпринимательских рисков.
42. Оценка потерь в связи с рисковыми ситуациями.
43. Пути снижения рисков
44. Пути снижения внешних предпринимательских рисков.
45. Пути снижения внутренних предпринимательских рисков.
46. Методика оценки бизнес-планов.
47. Финансовый план как инструмент реализации бизнес-плана.
48. Экономическая эффективность бизнес-планов.
49. Оценка эффективности финансовой деятельности предприятия на соответствие стратегическим целям бизнеса.
50. Объем производства продукции и его планирование.
51. Сущность постоянных и переменных издержек. Классификация затрат по элементам и видам производственных факторов.
52. Методы планирования прямых издержек.
53. Планирование запасов сырья, материалов, готовой продукции.
54. Планирование вложений в основной капитал и внеоборотные активы. Амортизация. Источники финансирования ремонта основных фондов.
55. Управление временно свободными денежными средствами. Доход и доходность финансовых вложений.
56. Портфель ценных бумаг. Критерии оценки эффективности. Стратегии управления.

57. Обеспечение предприятия источниками финансирования. Общая характеристика источников.
58. Порядок выпуска акций и облигаций. Планирование процентных и дивидендных платежей.
59. Существенные условия кредитных соглашений. Планирование привлечения и погашения основной суммы долга и процентов.
60. Оптимизация структуры финансирования деятельности предприятия.
61. Прибыль: виды, порядок формирования, распределения и использования.
62. Планирование прибыли. Операционный рычаг и порог рентабельности.
63. Учет налогообложения при планировании деятельности предприятия.
64. Основные плановые документы предприятия, их взаимосвязь.
65. Максимизация ценности фирмы для акционеров в условиях заимствования средств у коммерческого банка.

#### **Критерии оценивания:**

- 84-100 баллов (оценка «отлично») - изложенный материал фактически верен, наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с поставленными программой курса целями и задачами обучения; правильные, уверенные действия по применению полученных знаний на практике, грамотное и логически стройное изложение материала при ответе, усвоение основной и знакомство с дополнительной литературой;
- 67-83 баллов (оценка «хорошо») - наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме пройденной программы дисциплины в соответствии с целями обучения, правильные действия по применению знаний на практике, четкое изложение материала, допускаются отдельные логические и стилистические погрешности, обучающийся усвоил основную литературу, рекомендованную в рабочей программе дисциплины;
- 50-66 баллов (оценка удовлетворительно) - наличие твердых знаний в объеме пройденного курса в соответствии с целями обучения, изложение ответов с отдельными ошибками, уверенно исправленными после дополнительных вопросов; правильные в целом действия по применению знаний на практике;
- 0-49 баллов (оценка неудовлетворительно) - ответы не связаны с вопросами, наличие грубых ошибок в ответе, непонимание сущности излагаемого вопроса, неумение применять знания на практике, неуверенность и неточность ответов на дополнительные и наводящие вопросы.

### **Тесты письменные и/или компьютерные\***

по дисциплине «Бизнес-планирование как основа структуризации кредитного соглашения»

#### **Вопрос 1**

Управленческий цикл может быть разделен на такие стадии: ...

- постановка задач – контроль – принятие мер
- получение приказа – уяснение задачи – принятие решения
- анализ – планирование – исполнение

#### **Вопрос 2**

Какой из методов исследования экономических процессов движется от фактов к теории, от частного явления к общему положению?

- холистический
- дедуктивный
- индуктивный
- редуccionный

### Вопрос 3

Какой вид планирования состоит в обосновании задач и средств (ресурсов), необходимых для достижения заранее установленных или традиционных целей компании?

- нормативное планирование
- стратегическое планирование
- тактическое планирование
- оперативное планирование

### Вопрос 4

Сложность рыночного планирования состоит в том, что ...

- реальная жизнь предприятия всегда вносит в планы свои коррективы
- скорость изменения макро- и микроэкономических показателей слишком высока
- некоторые макроэкономические процессы не поддаются точному планированию, а многие микроэкономические показатели, характеризующие рынок в целом, не обладают высокой степенью достоверности и точности

### Вопрос 5

Оптимальный внутрифирменный план отражает ...

- стратегию и видение предприятия
- свойства, функции и цели всего предприятия
- миссию и цели предприятия
- свойства и функции функциональных подразделений предприятия

### Вопрос 6

Какой общенаучный метод требует от разработчика внутрифирменного плана комплексного ответа на следующие вопросы о работе предприятия и его подразделений:

- Как выделить систему, деятельность которой мы собираемся планировать?
- В какой сфере и, в каких условиях действует предприятие?
- Как организована фирма и как она функционирует в действительности?
- Какие политика и практика фирмы, ее стратегия и тактика действуют в настоящий момент?
- Каковы главные стилевые предпочтения руководства фирмы?
- Как работало предприятие в прошлом и как оно работает сейчас?
- Кем являются акционеры предприятия, сколько их по каждой категории?
- Что представляют собой конкуренты фирмы, какова их доля на рынке и как она изменяется?
- Какие законы и правительственные постановления влияют и, каким образом на работу предприятия?
  - системный анализ
  - структурный анализ
  - метод восхождения от абстрактного к конкретному

### Вопрос 7

Механизм внутрифирменного планирования основывается на ...

- взаимодействии процессов микроэкономического исследования настоящего состояния предприятия и моделирования прогнозируемого уровня его развития в будущем
- исследовании эффективности хозяйственной деятельности предприятия
- позиционировании продукции и услуг предприятия

- процедурах регулярного менеджмента

### **Вопрос 8**

Современное внутрихозяйственное планирование заключается ...

- все перечисленное
- в определении решений, которые необходимо осуществить, чтобы вывести предприятие на новый уровень
- в определении будущего состояния всего предприятия и отдельных производственных систем
- в определении экономических показателей или иных конечных результатов

### **Вопрос 9**

В процессе планирования преследуются следующие основные типы целей ...

- цели, которые считаются недостижимыми, но к которым предусматривается приближение в планируемом периоде или за его пределами
- задачи, которые необходимо достичь в пределах планируемого периода
- цели, которые могут быть достигнуты позднее
- все вышеперечисленные

### **Вопрос 10**

Назовите основные классификационные признаки внутрифирменного планирования.

- по сфере применения
- по уровню управления
- по стадиям разработки
- все вышеперечисленные

### **Вопрос 11**

Какие из нижеперечисленных методов не относятся к методам внутрифирменного планирования?

- экономико-математические
- программно-целевые
- инсайдерские
- балансовые

### **Вопрос 12**

Что является конечным результатом планирования?

- разработка устава предприятия
- разработка финансового плана развития предприятия
- достижение запланированных показателей
- ожидаемый экономический эффект, определяющий степень достижения заданных социально-экономических или иных целей

### **Вопрос 13**

Комплексный внутрихозяйственный план предприятия, представляет собой ...

- совокупность производственных задач, направленных на развитие предприятия и увеличение прибыли
- научно обоснованную систему производственных, технических, экономических, социальных, финансовых и иных решений
- сводный план функциональных подразделений предприятия

## Вопрос 14

Какое планирование представляет собой выбор средств решения задач, которые поставлены вышестоящим руководством, а также являются традиционными для предприятия?

- стратегическое
- тактическое
- оперативное
- нормативное

## Вопрос 15

Что означает аббревиатура PDCA?

- Plan – Do – Check – Act – это управленческий цикл, определяющий последовательность шагов в принятии управленческих решений, и в целом при осуществлении процесса управления фирмой
- Имеют место оба варианта
- Produce – Demonstrate – Change – Analyze – это управленческий цикл, определяющий последовательность шагов в создании и развитии продуктов компании

## Вопрос 16

Назовите основные требования к разработке программы действий или планов предприятия, сформулированные А. Файолем.

- минимальный уровень рисков, наличие ресурсов, высокая квалификация сотрудников
- одинаково высокая степень декомпозиции стратегического и операционного планов, их взаимная синхронизация
- общий горизонт планирования и единый формат представления
- необходимость, единство, непрерывность, гибкость и точность

## Вопрос 17

Основные экономические функции и цели предприятия должны ...

- отражаться в долгосрочных планах
- отражаться как в краткосрочных, так и в долгосрочных планах
- отражаться только в краткосрочных планах

## Вопрос 18

Каков порядок действий при внутрифирменном планировании?

- сначала определяется желаемое состояние объекта или системы, а затем осуществляется проектирование комплекса технических, организационных, экономических и других мероприятий, с помощью которых в дальнейшем будет обеспечиваться их выполнение на предприятии
- сначала осуществляется оценка и планирование комплекса технических, организационных, экономических и других мероприятий исходя из возможностей предприятия, а затем определяется желаемое состояние объекта или системы
- порядок может быть произвольным

## Вопрос 19

Какие этапы проходит процесс планирования?

- контроль за их выполнением
- разработка общих целей и определение конкретных задач
- выбор основных путей и средств их достижения

- все вышеперечисленные этапы

## Вопрос 20

Что означает аббревиатура SDCA?

- Имеют место оба варианта
- Standardize – Do – Check – Act – данный управленческий цикл используется для углубления управленческих инноваций, полученных в результате реализации цикла PDCA
- Synchronize – Demonstrate – Change – Analyze – это управленческий цикл, определяющий последовательность шагов в создании и развитии продуктов компании в результате реализации цикла PDCA

## Вопрос 21

Существует ли единая валюта и форма расчетов финансового плана в крупных банках на территории РФ?

- существует для некоторых банков
- нет
- да

## Вопрос 22

Количество направлений бизнес-планирования создания предприятия ...

- не должно превышать 12
- определяется возможностями субъекта бизнес-планирования
- регулируется законодательством и зависит от сферы деятельности предприятия
- не должно превышать 10

## Вопрос 23

Какие показатели являются критическими для коммерческих банков при рассмотрении бизнес-плана претендента?

- прибыли и ликвидности активов компании, необходимых для расчета оптимального графика погашения кредита
- на структуру и размер оборотного капитала
- залоговое и гарантийное обеспечение предоставляемого кредита
- все вышеперечисленные

## Вопрос 24

Сущность бизнес-планирования создания предприятия состоит в ...

- определении целей создания предприятия
- детализации процесса создания предприятия по направлениям и срокам
- выборе оптимального варианта создания предприятия
- генерировании предпринимательской идеи

## Вопрос 25

Бизнес-планирование осуществляется ...

- на всех этапах предпринимательской деятельности
- только на этапе создания собственного дела
- в ходе любой человеческой деятельности
- только после государственной регистрации юридического лица

## Вопрос 26

Методика разработки бизнес-плана, утвержденная Постановлением Правительства РФ от 22.11.1997 №1470 используется для поддержки следующих инвестиционных проектов: ...

- акционирование бывших государственных (муниципальных) предприятий

- полное или частичное финансирование проекта за счет средств Бюджета развития
- конкурсное распределение прав на эксплуатацию (разработку) природных ресурсов
- любого из вышеперечисленных

### **Вопрос 27**

Каково основное назначение краткосрочного планирования и бюджетирования деятельности фирмы?

- повышение эффективности использования человеческого потенциала компании
- оптимизация и повышение эффективности использования корпоративных ресурсов и финансов
- это зависит от выбора руководства

### **Вопрос 28**

Наибольшей популярностью в России пользуется методика разработки бизнес-плана, ...

- утвержденная Постановлением Правительства РФ от 22.10.2009 № 998
- утвержденная Постановлением Правительства РФ от 22.11.1997 №1470
- утвержденная Постановлением Правительства РФ от 05.08.2010 № 787

### **Вопрос 29**

Финансовое планирование - это ...

- направление бизнес-планирования
- метод бизнес-планирования
- методика бизнес-планирования
- средство бизнес-планирования

### **Вопрос 30**

К какой группе параметров относятся уровень инфляции, ставка рефинансирования, стоимость кредитных ресурсов?

- частноэкономические
- нормативные
- производственные
- общеэкономические

### **Вопрос 31**

К какой группе планово-экономических показателей относятся показатели коммерческой эффективности, показатели бюджетной эффективности, показатели социальной эффективности, финансовые коэффициенты?

- расчетные
- промежуточные
- итоговые или результирующие
- исходные

### **Вопрос 32**

Какая методика заложена в основу продукта Project Expert?

- методика фирмы «Ernst & Young»
- методика World Bank(Всемирный банк реконструкции и развития)
- методика фирмы «Goldman, Sachs & Co»
- методика UNIDO

### **Вопрос 33**

Какие параметры закладываются в основу расчета бизнес-плана?

- нормативные
- производственные

- общеэкономические
- все вышеперечисленные

### Вопрос 34

Специализированный программный продукт (например, «Альт-Инвест») - это ...

- метод бизнес-планирования
- методика бизнес-планирования
- средство бизнес-планирования
- субъект бизнес-планирования

### Вопрос 35

Программный продукт Project Expert дает возможность ...

- оценить, как исполнение проекта повлияет на эффективность деятельности предприятия, рассчитать срок окупаемости проекта
- спрогнозировать общие показатели эффективности для группы проектов, финансируемых из общего бюджета
- проанализировать несколько стратегий достижения целей развития предприятия
- все вышеперечисленное

### Вопрос 36

Бизнес-план создания предприятия разрабатывается ...

- только специалистами, имеющими соответствующую лицензию
- только учредителями или будущими работниками предприятия
- только учредителями
- любым специалистом или группой специалистов, определяемых учредителями

### Вопрос 37

Что такое бизнес-предложение?

- фраза из словаря бизнес-сленга
- «выжимка» из бизнес-плана, отражающая его самые главные моменты
- совокупное предложение товаров и услуг на рынке

### Вопрос 38

Что является основной целью разработки бизнес-плана как основного элемента в системе корпоративного планирования?

- разработка маркетинговых мероприятий по изучению рынка, рекламе, стимулированию продаж, ценообразованию, каналам сбыта и др.
- оценка финансового положения фирмы и соответствия имеющихся финансовых и материальных ресурсов возможностям достижения поставленных целей
- планирование хозяйственной деятельности фирмы на ближайший и отдаленный периоды в соответствии с потребностями рынка и возможностями получения необходимых ресурсов
- все вышеперечисленные цели

### Вопрос 39

При ... планировании несколько разделов бизнес-плана разрабатываются одновременно разными специалистами.

- одновременном
- оптимальном
- параллельном
- коллективном

#### **Вопрос 40**

Для получения кредитов в банках РФ необходимо предоставить бизнес-план, разработанный на основании методики ...

- собственной методики того банка, где нужно получить кредит
- World Bank(Всемирный банк реконструкции и развития)
- UNIDO
- фирмы «Ernst & Young»

#### **Вопрос 41**

Методы позиционирования компании (продукции) и сегментирования целевого рынка призваны ...

- четко охарактеризовать потенциальных потребителей, выявить их интересы, платежеспособность и другие характеристики; с) определить специфические и уникальные свойства продукции, которая будет пользоваться спросом на данном рынке
- проанализировать, идентифицировать и четко определить границы, характеристики и особенности того сегмента рынка и той рыночной ниши, на которых компания планирует работать и реализовывать свою продукцию
- все вышеперечисленное

#### **Вопрос 42**

Инструментарий маркетинга включает следующие виды политики: ...

- ценовая политика
- продуктовая политика
- сбытовая и коммуникативная политика
- все перечисленные

#### **Вопрос 43**

Раздел «Производственный план» характерен для структуры бизнес-планов создания ... предприятий

- производственных
- новых
- инновационных
- крупных

#### **Вопрос 44**

Какова основная цель плана маркетинга в рамках бизнес-планирования?

- все вышеперечисленное
- планирование исследований рынка и рекламных мероприятий
- определение оптимальной стратегии развития компании, а также стратегии взаимодействия с внешними партнерами и конкурентами
- определение рекламного бюджета компании

#### **Вопрос 45**

Что понимается под стратегической сегментацией потребительского рынка?

- оба ответа допустимы
- определение и исследование наиболее предпочтительных секторов потребительского рынка путем объединения его покупательских сегментов в локальные рыночные кластеры

- определение и исследование наиболее предпочтительных секторов потребительского рынка путем разбиения целевого рынка на однородные группы потребителей

#### **Вопрос 46**

Эффективность инвестиционных проектов оценивается ...

- по совпадению заявленных целей с фактическими результатами проекта
- по показателям срока окупаемости, точки безубыточности и бюджетного эффекта
- по показателю социальной значимости проекта
- на основании концепции альтернативной эффективности

#### **Вопрос 47**

Производственный план отражает ...

- все требования к организации производства и сбыта продукции
- производственную программу компании и достаточность существующих для этого ресурсов
- анализ существующих и будущих материальных потоков в рамках предприятия с указанием конкретных источников поступления сырья и материалов, конкретных потребителей
- все вышеперечисленное

#### **Вопрос 48**

Если проект рассчитывается сразу в двух валютах (например, в рублях и долларах США), то в какой валюте должна быть рассчитана информация об объемах инвестиций?

- в обеих валютах
- в рублях
- в долларах США
- в монгольских тугриках

#### **Вопрос 49**

В каком разделе бизнес-плана в сжатом виде представлены сущность, цели и задачи инвестиционного проекта, объем инвестиций, интегральные показатели коммерческой эффективности проекта?

- вводная часть или резюме проекта
- описание отрасли (целевого рынка)
- финансовый план
- организационный план

#### **Вопрос 50**

Инвестиции можно структурировать по следующим признакам: ...

- по направлениям затрат
- по центрам финансовой ответственности (ЦФО)
- по форме предоставления капитала, по источникам инвестиций
- все вышеперечисленное

#### **Вопрос 51**

В каком разделе бизнес-плана представлена общая характеристика потребности и объем производства продукции в регионе или России, значимость данного производства для экономического и социального развития страны или региона?

- анализ положения дел в отрасли
- план маркетинга
- финансовый план

## Вопрос 52

В каком разделе бизнес-плана отражается стратегия инвестирования?

- верно все вышеперечисленное
- финансовый и организационный план
- организационный план
- финансовый план

## Вопрос 53

Период времени с начала реализации проекта по данному бизнес-плану до момента, когда разность между накопленной суммой чистой прибыли с амортизационными отчислениями и объемом инвестиционных затрат приобретет положительное значение, называется...

## Вопрос 54

Сколько факторов конкурентоспособности компании в модели формирования конкурентной стратегии Портера? ...

## Вопрос 55

Размер переходящего запаса зависит ...

- от сезонности их поставок
- от величины потребности в различных видах материалов
- от всех вышеперечисленных пунктов

## Вопрос 56

В каком разделе бизнес-плана приводится следующая информация: суть и география проекта, описание продукции, описание заявителя (компании), описание предлагаемого проекта, прогнозируемые показатели эффективности проекта?

- резюме проекта
- титульный лист
- организационный план

## Вопрос 57

Что описывает модель SPC?

- модель сегментации рынка продукции
- тройственную роль и тройственность интересов компании (покупатель, производитель и поставщик)
- модель цепочки поставок продукции
- все вышеперечисленное

## Вопрос 58

Назовите инструмент анализа, который не используется для анализа и оценки положения продукции компании по отношению к продукции конкурентов, аналогичных товаров с точки зрения самого потребителя.

- SWOT-анализ
- модель «доля рынка – рост рынка» (матрица БКГ)
- модель Мак-Кинзи
- матрица «продукт – рынок»

## Вопрос 59

План маркетинга должен содержать следующую информацию: ...

- программа маркетинга (особенности используемого инструментария маркетинга)
- конкурентная (деловая) стратегия компании

- конкурентный анализ
- все пункты

### Вопрос 60

В области деловой стратегии существуют следующие типовые стратегии, которые реализуют компании по отношению к конкурентам: ...

- стратегия лидерства в издержках, стратегия специализации (дифференциации), сфокусированная стратегия
- стратегия социального маркетинга
- стратегия минимакса

### Вопрос 61

Размер переходящего запаса в соответствии с Распоряжением Федерального управления о несостоятельности (банкротстве) от 05.12.1994 г. №98-р «О типовой форме плана финансового оздоровления предприятия (бизнес-плана)» определяется по формуле:

- $T = Q \cdot \left(\frac{M}{D}\right)$
- $T = M \cdot \sqrt{\left(\frac{Q}{D}\right)}$
- $T = M \cdot \left(\frac{Q}{D}\right)$

где,

$T$  – размер переходящего запаса;

$Q$  – потребность в соответствующем материале, натур. ед.;

$M$  – норма переходящего запаса, дни;

$D$  – число дней планируемого периода.

### Вопрос 62

Какой метод нельзя отнести к методам конкурентного анализа?

- анализ конкурентоспособности по системе 111-555
- метод одеяла «Парето»
- метод «конкурентного листа»

### Вопрос 63

При разработке инвестиционного проекта стадия оценки риска осуществления инвестиций ...

- является заключительной и носит вспомогательный характер
- не входит в описание инвестиционного проекта
- является одной из самых важных и разрабатывается в первую очередь

### Вопрос 64

В каких ценах может происходить разработка инвестиционного проекта?

- в постоянных и/или текущих ценах
- в текущих ценах
- постоянных ценах

### Вопрос 65

Каков должен быть относительный уровень безубыточного производства в процентах к нормальному (проектному) уровню производства, при котором достигается полное освоение производственных мощностей, чтобы проект был признан устойчивым?

- не более 45-50 %
- не менее 75-80%

- 100%

### **Вопрос 66**

В чем состоит смысл метода расчета точки безубыточности?

- все вышеперечисленное
- в определении максимально возможного (достижимого) уровня производства (продаж), при котором проект остается бесприбыльным
- в определении минимально допустимого (критического) уровня производства (продаж), при котором проект остается безубыточным

### **Вопрос 67**

Подготовка исходных данных для разработки или оценки инвестиционного проекта в случае использования текущих цен ...

- происходит так же, как в случае использования постоянных цен
- происходит в два этапа: сначала определяется реальная динамика ценовых изменений, а затем все значения индексируются в соответствии с прогнозными темпами инфляции
- происходит в один этап: определяется реальная динамика ценовых изменений

### **Вопрос 68**

Какие методы сбора и анализа информации используются при идентификации и анализе рисков?

- все вышеперечисленное
- экстраполяция данных
- регрессивный анализ
- качественный анализ
- количественный анализ

### **Вопрос 69**

Рисковый капитал (Value-at-Risk, VaR) определяется как ...

- финансовый резерв на случай непредвиденных обстоятельств
- общая стоимость активов компании, право собственности на которое может быть оспорено
- мера случайного убытка

### **Вопрос 70**

Экономический риск – это ...

- возможность случайного возникновения нежелательных убытков, измеряемых в денежном выражении
- произведение вероятности возникновения нежелательного события на величину вызванного им экономического ущерба
- возможность случайного возникновения нежелательных убытков и непрогнозируемых прибылей, измеряемых в денежном выражении
- любое из определений верно

### **Вопрос 71**

В условиях инфляции объемы поступлений от реализации продукции, большая часть всех текущих расходов, масса прибыли и суммы налоговых выплат ...

- номинально возрастают
- номинально постоянны
- реально постоянны
- номинально убывают

## Вопрос 72

Какой вид анализа информации о рисках предполагает: обнаружение рисков, исследование их особенностей, выявление последствий реализации соответствующих рисков в форме экономического ущерба, раскрытие источников информации относительно каждого риска?

- экстраполяция данных
- регрессивный анализ
- количественный
- качественный

## Вопрос 73

В чем состоит содержание идентификации и анализа рисков?

- определение наиболее опасных с точки зрения экономической безопасности участков хозяйственной деятельности предприятия
- формирование у лиц, принимающих решения, целостной картины рисков, угрожающих бизнесу фирмы, жизни и здоровью ее сотрудников, имущественным интересам владельцев, правам третьих лиц
- все вышеперечисленное

## Вопрос 74

Главной целью написания раздела «Управление рисками» бизнес-плана создания предприятия является ...

- определение системы мер по оптимизации величины предпринимательского риска
- выявление источников риска предпринимательства
- подтверждение рискованности данного направления предпринимательской деятельности
- расчет значения вероятности различных предпринимательских рисков

## Вопрос 75

Метод Монте-Карло, анализ устойчивости денежного потока, расчет точки безубыточности, анализ чувствительности являются ...

- этапами качественного анализа рисков проекта
- методами оценки состоятельности инвестиционного проекта с точки зрения неопределенности
- методами оценки стоимости бизнеса
- все вышеперечисленное

## Вопрос 76

Какой из вариантов критического уровня производства (точки безубыточности) имеет меньший риск для инвестора?

- с низким значением
- с высоким значением
- риск от значения критического уровня производства не зависит

## Вопрос 77

Что отражается на координатных осях графика безубыточности?

- количество произведенной продукции в натуральном выражении на вертикальной оси и величина дохода или издержек в стоимостном выражении на горизонтальной оси

- количество произведенной продукции в стоимостном выражении на горизонтальной оси и величина дохода или издержек в стоимостном выражении на вертикальной оси
- количество произведенной продукции в натуральном выражении на горизонтальной оси и величина дохода или издержек в стоимостном выражении на вертикальной оси

### Вопрос 78

Организационная схема и схема принятия решений в фирме, схемы денежных, ресурсных и информационных потоков, опросные листы, статистика, документация, описание произошедших аварий, инспекции и экспертизы ...

- не являются источниками информации о рисках
- являются источниками внутренней информации о рисках
- являются источниками внешней информации о рисках

### Вопрос 79

Аналитический способ расчета точки безубыточности имеет следующую формулу:

- $BEP = FC / (VC + SR)$
- $BEP = FC / (SR - VC)$
- $BEP = FC / (SR / VC)$

где BEP - точка безубыточности, FC - условно-постоянные расходы [fixed costs], SR - выручка от реализации [sales revenues], VC - условно-переменные расходы [variable costs].

### Вопрос 80

Что может являться источником информации об экономических рисках проекта?

- прошлая статистика по соответствующему объекту, полученная из внутренних источников
- внешние источники, напрямую не связанные с деятельностью данной фирмы
- все вышеперечисленное

### Вопрос 81

В бизнес-плане расчет критических точек чаще всего проводят в виде ...

- расчета срока окупаемости
- расчета величины горизонта планирования проекта
- расчета точки безубыточности

### Вопрос 82

Анализ влияния инфляции на характеристики инвестиционного проекта и выполнение расчетов в текущих ценах может производиться ...

- при расчете дефицита наличности
- при выполнении анализа чувствительности
- в рамках маркетингового анализа

### Ключи к тестам:

1 - 3; 2 - 3; 3 - 3; 4 - 3; 5 - 2; 6 - 1; 7 - 1; 8 - 1; 9 - 4; 10 - 4; 11 - 3; 12 - 4; 13 - 2; 14 - 3; 15 - 1; 16 - 4; 17 - 2; 18 - 1; 19 - 4; 20 - 2; 21 - 2; 22 - 2; 23 - 4; 24 - 2; 25 - 1; 26 - 4; 27 - 2; 28 - 2; 29 - 1; 30 - 4; 31 - 3; 32 - 4; 33 - 4; 34 - 3; 35 - 4; 36 - 4; 37 - 2; 38 - 4; 39 - 3; 40 - 1; 41 - 3; 42 - 4; 43 - 1; 44 - 3; 45 - 3; 46 - 2; 47 - 4; 48 - 1; 49 - 1; 50 - 3; 51 - 1; 52 - 3; 53 – срок окупаемости (сроком окупаемости); 54 – 5 (пять); 55 - 3; 56 - 1; 57 - 2; 58 - 1; 59 - 3; 60 - 1; 61 - 1; 62 - 2;

63 - 1; 64 - 1; 65 - 2; 66 - 3; 67 - 2; 68 – 4, 5; 69 - 3; 70 - 3; 71 - 1; 72 - 4; 73 - 2; 74 - 1; 75 - 2; 76 - 1; 77 - 3; 78 - 2; 79 - 2; 80 - 3; 81 - 3; 82 - 2.

**Критерии оценивания:**

Максимум 40 баллов.

- 32-40 баллов выставляется, если обучающийся ответил правильно на 84-100% заданий теста;
- 26-31 баллов, если обучающийся ответил правильно на 67-83 % заданий;
- 20-25 баллов, если обучающийся ответил правильно на 50-66% заданий;
- 0-19 баллов, если обучающийся ответил правильно на 0-49% заданий

## **Темы докладов**

по дисциплине «Бизнес-планирование как основа структуризации кредитного соглашения»

1. Бизнес-идея как основа бизнес-планирования.
2. Бизнес-план – инструмент рыночного управления и развития фирмы.
3. Проблемы поиска деловой информации в бизнес-планировании.
4. Информация о перспективах развития фирмы и ее вкладе в развитие отрасли и региона.
5. Характеристика патентной защищенности предлагаемых товаров (услуг) или технологий их производства.
6. Особенности разработки приложений к бизнес-плану.
7. Методика проведения презентации бизнес-плана для различных видов деятельности.
8. Учет мнений потребителей при разработке новых товаров или их модернизации.
9. Исследование факторов, влияющих на спрос товаров (услуг).
10. Изучение потребностей потенциальных покупателей и перспективы их изменения.
11. Прогнозирование развития емкости сегментов рынка.
12. Конкуренты фирмы как объект исследования бизнес-среды.
13. Сравнительный анализ конкурентоспособности товаров фирмы.
14. Основные проблемы продвижения новых товаров фирмы на рынки и пути их решения.
15. Планирование мероприятий по достижению оптимального объема продаж и получению максимальной прибыли.
16. Планирование реализации продукции и эффективность методов реализации.
17. Планирование послепродажного обслуживания клиентов.
18. Методика составления плана маркетинга для различных видов деятельности.
19. Календарный план предприятия.
20. Методика разработки производственных планов для различных видов деятельности.
21. Варианты расчетов в финансовом плане: оптимистический, пессимистический, наиболее вероятный.
22. Значение разработки плана получения средств для создания и развития стратегического центра хозяйствования.

23. Использование специализированного программного обеспечения при осуществлении бизнес-планирования и анализе эффективности.
24. Оценка вероятности возникновения рисков и ожидаемого ущерба.
25. Особенности оценки рисков для крупных и простых проектов.
26. Порядок и методы представления информации о правовых аспектах деятельности фирмы
27. Оценка потребностей в инвестициях и источников их финансирования.
28. Проблемы выбора ставки дисконтирования при оценке эффективности бизнес-плана.
29. Принцип комплексности при оценке инвестиционного проекта.
30. Моделирование условий кредитной сделки в бизнес-планировании.

#### **Критерии оценивания:**

Максимум 20 баллов

-20 баллов выставляется обучающемуся, если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие глубоких исчерпывающих знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала, даны подробные ответы на вопросы докладчику. Работа имеет законченный, самостоятельный характер. Оформление соответствует требованиям.

- 16 баллов выставляется обучающемуся, если изложенный материал фактически верен, выявлено наличие твердых и достаточно полных знаний в объеме изученной темы, грамотное и логически стройное изложение материала, даны ответы на вопросы докладчику Работа имеет законченный, самостоятельный характер. Оформление соответствует требованиям.

- 12 баллов выставляется обучающемуся, если материал изложен верно, но недостаточно полно, имеются недостатки в логике и последовательности изложения материала, даны ответы не на все вопросы докладчику, имеются недочеты в оформлении

0 баллов выставляется обучающемуся, если материал слабо связан с темой, при наличии грубых ошибок, непонимания сущности излагаемого вопроса, неуверенности и неточности ответов. Работа имеет незаконченный, несамостоятельный характер, присутствует плагиат

### **Задания**

по дисциплине «Бизнес-планирование как основа структуризации кредитного соглашения»

#### **Задание 1**

Предприятие планирует за счет средств амортизационного фонда произвести приобретение нового оборудования стоимостью 5 млн. руб. Величина ежемесячных амортизационных отчислений составляет 80 тыс. руб. Данные средства аккумулируются на накопительном депозите, на величину которого начисляются проценты по сложной ставке в 14 % годовых. Определить количество лет, за которое будет накоплена требуемая сумма средств для приобретения оборудования.

#### **Задание 2**

Определите сумму средств, необходимых для финансирования капитальных вложений в предстоящем году, если предполагается высвобождение денежных средств за

счет снижения остатка оборотных активов в размере 2 400 тыс. руб., фактические остатки кредиторской задолженности на начало года – 16 400 тыс. руб., устойчивые пассивы на конец года – 14 800 тыс. руб. Объем работ – 95 000 тыс. руб.

### **Задание 3**

Определите сумму средств, необходимых для финансирования капитальных вложений в предстоящем году, если фактические остатки оборотных средств на начало года составляют 2580 тыс. руб., норматив остатков оборотных средств на конец года – 2630 тыс. руб., фактические остатки кредиторской задолженности на начало года – 12100 тыс. руб., устойчивые пассивы на конец года – 13200 тыс. руб. Объем работ – 40100 тыс. руб.

### **Задание 4**

Определите сумму средств, необходимых для финансирования капитальных вложений в предстоящем году, если фактические остатки оборотных средств на начало года составляют 30 400 тыс. руб., норматив остатков оборотных средств на конец года – 29 200 тыс. руб., планируется снижение кредиторской задолженности на 5 000 тыс. руб. Объем работ – 316 000 тыс. руб.

### **Задание 5**

Рассчитайте взвешенную среднюю стоимость привлечения инвестиционных ресурсов, если держатели 30 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 5000 руб., размещаемых по курсу 120 % от номинала, рассчитывают на дивиденд в размере 20 % годовых, купонный доход по облигациям, эмитированным на сумму 50 000 тыс. руб., рассчитывается исходя из 25 % годовых, сумма инвестиционного банковского кредита – 25 000 тыс. руб., а процентная ставка по нему – 22 %, прочая устойчивая кредиторская задолженность – 63 000 тыс. руб., стоимость обслуживания которой близка к нулю.

### **Задание 6**

Рассчитайте взвешенную среднюю стоимость привлечения инвестиционных ресурсов, если держатели 30000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1000 руб., размещаемых по курсу 133 % от номинала, рассчитывают на дивиденд в размере 26 % годовых, купонный доход по облигациям, эмитированным на сумму 10000 тыс. руб., рассчитывается исходя из 24 % годовых, сумма инвестиционного банковского кредита – 4000 тыс. руб., а процентная ставка по нему – 19 %, прочая устойчивая кредиторская задолженность – 4200 тыс. руб., стоимость обслуживания которой близка к нулю.

### **Задание 7**

Рассчитайте взвешенную среднюю стоимость инвестиционных ресурсов, если держатели 100 000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 1000 руб., размещаемых по номиналу, рассчитывают на дивиденд в размере 24 % годовых, сумма инвестиционного банковского кредита – 50 000 тыс. руб., а процентная ставка по нему – 17 %, прочая устойчивая кредиторская задолженность – 32 000 тыс. руб., стоимость обслуживания которой равна 12 %, прибыль – 23 000 тыс. руб.

### **Задание 8**

Рассчитайте взвешенную среднюю стоимость привлечения инвестиционных ресурсов, если держатели 30 000 обыкновенных акций, размещаемых по курсовой стоимости 3100 руб. (155 %), рассчитывают только на прирост курсовой стоимости, полная годовая доходность к номиналу облигаций, эмитированных на сумму 14 000 тыс. руб. и размещаемых с дисконтом в 5 % от номинала, составляет 26 % годовых, сумма инвестиционного банковского кредита – 33 000 тыс. руб., а процентная ставка по нему – 22 %, прочая устойчивая кредиторская задолженность – 25 000 тыс. руб., стоимость обслуживания которой равна в среднем 3 % годовых.

### Задание 9

На основе приведенных ниже данных рассчитайте индекс потребительских цен в 2002 г.:

#### Индексы потребительских цен по месяцам 2002 г.

%

Период	Индекс потребительских цен	Период	Индекс потребительских цен
январь	103,1	июль	100,7
февраль	101,2	август	100,1
март	101,1	сентябрь	100,4
апрель	101,2	октябрь	101,1
май	101,7	ноябрь	101,6
июнь	100,5	декабрь	101,5

### Задание 10

Прогнозируемый годовой индекс роста цен на планируемую к выпуску в предстоящем году продукцию составляет 1,12. При составлении бизнес-плана инвестиционного проекта сделано предположение о равномерности действия инфляции на продукцию, выпускаемую предприятием. Рассчитать поквартальный индекс роста цен на планируемую к выпуску продукцию.

### Задание 11

Реальная процентная ставка по банковскому кредиту в базисном году составляет 5 % годовых. Рассчитать ожидаемые номинальные процентные ставки в двух следующих годах, если в первый из них инфляция должна составить 10 %, а во второй 8 %.

### Задание 12

Частное лицо приобретает за 25000 американских долларов недвижимое имущество для перепродажи. По истечении 3-летнего периода это имущество реализуется за 32000 долларов (сумма дана за минусом всех причитающихся налогов). Курс доллара на момент покупки недвижимости – 65 руб., на момент продажи – 67 руб. Определите эффективную годовую ставку процента по данному вложению в валюте и в рублях.

### Задание 13

Необходимо определить ставку дисконтирования инвестиционного проекта, если безрисковая ставка, неучитывающая инфляцию, составляет 5 % годовых, надбавка за

риск по данному проекту – 4 %, а ожидаемые темпы инфляции в следующие годы – 6 % в год.

#### **Задание 14**

Рассчитайте чистую приведенную стоимость инвестиционного проекта, его индекс рентабельности. На основании этих показателей сделайте вывод о целесообразности реализации данного проекта. Единовременные затраты по проекту 3 млн. руб. Поток доходов от проекта: 1 год – 0 млн. руб., 2 год – 10 млн. руб., 3 год – 40 млн. руб. Ставка дисконтирования – 15 % годовых.

#### **Задание 15**

Рассчитайте чистую приведенную стоимость инвестиционного проекта, его индекс рентабельности. На основании этих показателей сделайте вывод о целесообразности реализации данного проекта. Единовременные затраты по проекту 60 млн. руб. Поток доходов от проекта: 1 год – 10 млн. руб., 2 год – 20 млн. руб., 3 год – 60 млн. руб. Ставка дисконтирования – 8 % годовых.

#### **Задание 16**

Сравните два варианта инвестиционного проекта. В соответствии с первым вариантом: вложения – 20 млн. руб., доход за первый год – 0 млн. руб., второй год – 20 млн. руб., третий год – 20 млн. руб., четвертый год – 0 млн. руб. Согласно второму варианту: вложения – 50 млн. руб., доход за первый год – 20 млн. руб., второй – 1 млн. руб., третий – 20 млн. руб. и четвертый год – 50 млн. руб. Ставка сравнения – 15 % годовых. Выберите наиболее эффективный на ваш взгляд вариант. Обоснуйте выбор.

#### **Задание 17**

Сравните два варианта инвестиционного проекта. В соответствии с первым вариантом: вложения – 50 млн. руб., доход за первый год – 0 млн. руб., второй год – 20 млн. руб., третий год – 40 млн. руб., четвертый год – 20 млн. руб. Согласно второму варианту: вложения – 60 млн. руб., доход за первый, второй, третий и четвертый год – 20 млн. руб. Ставка сравнения – 5 % годовых. Выберите наиболее эффективный на ваш взгляд вариант. Обоснуйте выбор.

#### **Задание 18**

Рассчитать сумму процентов за пользование инвестиционным кредитом, выданным на срок до 1.09.2023 г., если его выдача планируется по графику: 1.09.22 г. – 10 млн. руб., 1.10.22 г. – 12 млн. руб. и 1.12.22 г. – 18 млн. руб. Простая процентная ставка за пользование кредитом – 14 % годовых.

#### **Задание 19**

Вычислить сумму процентов по инвестиционному кредиту, причитающуюся за февраль 2020 г., если сумма кредита – 10000000 руб., срочная задолженность по основному – 5600000 руб., а процентная ставка – 9 % годовых.

#### **Задание 20**

Рассчитайте величину ежемесячных платежей по ипотечному кредиту методом аннуитета, если сумма кредита – 300 млн. рублей, а процентная ставка – 11 %, срок – 4 года.

### **Задание 21**

Рассчитайте общую сумму платежей по ипотечному кредиту, если погашение основной суммы долга и процентов происходит равными выплатами, сумма кредита 360 млн. руб., процентная ставка – 8 %, а срок – 5 лет. Погашение производится ежемесячно.

### **Задание 22**

Рассчитайте величину платежа в погашение основной суммы долга за 5 и 7 месяц. Данные для расчета взять из условия предыдущей задачи.

### **Задание 23**

Стоимость сдаваемого в лизинг оборудования – 5 000 тыс. руб. Срок лизинга - 2 года. Норма амортизации - 30%. Процент за кредит - 20% за год от средней стоимости оборудования за год. Согласованная по договору ставка комиссионного вознаграждения лизингодателя - 4% стоимости оборудования. Стоимость дополнительных услуг по обучению персонала - 50 тыс. руб. НДС - 20% к выручке от реализации оборудования.

Рассчитайте сумму лизинговых платежей за 1 и 2 год (отдельно).

### **Задание 24**

В лизинговом контракте, описанном в условии предыдущей задачи, предусмотрена возможность выкупа оборудования по истечении срока лизинга. Рассчитайте сумму окончательного платежа за 2 года в случае выкупа оборудования сделки.

### **Задание 25**

Стоимость сдаваемого в лизинг оборудования – 53 млн. руб. Срок лизинга – 3 года. Норма амортизационных отчислений на полное восстановление оборудования – 16 % годовых. Процентная ставка по привлекаемому лизингодателем для совершения лизинговой сделки кредиту – 8 % годовых. Согласованный процент комиссии по лизингу – 3 % годовых. Затраты на капитальный ремонт оборудования и его техническое обслуживание осуществляются лизингополучателем. Лизингодатель ежегодно оказывает пользователю оборудования услуги по техническому осмотру оборудования. Стоимость этих услуг оценена в лизинговом контракте в 20 тыс. руб. в год. Определить общую сумму лизинговых платежей.

### **Ключи к заданиям:**

1 - 3 г. 11 мес. (возможно применение формулы погасительного фонда или использование онлайн-калькулятора); 2 – 94 200 тыс. руб.; 3 – 39 050 тыс. руб.; 4 - 319 800 тыс. руб.; 5 -  $\approx 21\%$  (применения формула взвешенной средней стоимости капитала, WACC); 6 -  $\approx 23\%$  (применения формула взвешенной средней стоимости капитала, WACC); 7 -  $\approx 18\%$  (применения формула взвешенной средней стоимости капитала, WACC); 8 -  $\approx 7\%$  (применения формула взвешенной средней стоимости капитала, WACC); 9 -  $\approx 115,1\%$ ; 10 -  $\approx 1,03$ ; 11 - в первый год 15,5%, во второй год 13,4%; 12 - в рублях  $\approx 10\%$ , в долларах  $\approx 9\%$ ; 13 - 15,54%; 14 - чистая приведенная стоимость  $\approx 31$  млн. руб., индекс рентабельности  $\approx 11$ ; 15 - чистая приведенная стоимость  $\approx 14$  млн. руб., индекс рентабельности  $\approx 1,2$ ; 16 - первый проект выгоднее, так как индекс рентабельности первого проекта выше, чем у второго (сравнение на базе чистой приведенной стоимости некорректно, так как объемы первоначальных инвестиций отличаются); 17 - первый проект выгоднее, так как индекс

рентабельности первого проекта выше, чем у второго (сравнение на базе чистой приведенной стоимости некорректно, так как объемы первоначальных инвестиций отличаются); 18 -  $\approx 10\,423$  тыс. руб.; 19 -  $\approx 39934$  руб. (студент должен обязательно учесть, что проценты начисляются на остаток задолженности, желательно, чтобы он учел, что год 2022 - високосный); 20 -  $\approx 11\,331$  тыс. руб.; 21 -  $\approx 7\,300$  тыс. руб.; 22 - за 5 месяцев 5 031 тыс. руб., за 7 месяцев 5 099 тыс. руб.; 23 - платеж за 1 год 2 790 тыс. руб., за 2 года 2 430 тыс. руб.; 24 - 4 430 тыс. руб.; 25 - 36 757 200 руб.

#### **Критерии оценивания:**

Максимум 40 баллов.

40 баллов – выставляется обучающемуся, если все задания решены верно, выводы обоснованы;

30 баллов - выставляется обучающемуся, если есть несущественные ошибки, но в целом задания решены верно, вывод в достаточной степени обоснован;

24 баллов – выставляется обучающемуся, если задания решены с ошибками, исправленными после дополнительных вопросов, вывод недостаточно полон

0 баллов – выставляется обучающемуся, если задания не решены

## **Контрольная работа**

по дисциплине «Бизнес-планирование как основа структуризации кредитного соглашения»

Все студенты при освоении дисциплины должны выполнить контрольную работу, которая предполагает составление бизнес-плана по конкретному направлению бизнеса (определяется в соответствии с методическими указаниями). При этом поиск исходных данных для расчета бизнес-плана производится самим студентом. Рекомендуемые разделы и формы таблиц бизнес-плана определяются преподавателем.

Обязательным для всех студентов является качественное обоснование объемов предполагаемой к реализации продукции (работ, услуг), составление прогноза движения денежных средств с учетом разных вариантов структурирования кредитной сделки и расчет показателей эффективности и риска бизнес-проекта. На основании полученных данных должно быть сделано обоснование условий банковского кредитования предприятия.

Контрольная работа включает выполнение 2-х заданий:

1 задание. Составить бизнес-план по конкретному направлению бизнеса (направление определяется в зависимости от первой буквы фамилии студента в соответствии с методическими указаниями по выполнению контрольной работы).

2 задание. Создать 2-3 слайда презентации финансовых результатов бизнес-плана для англоязычной (или другой иностранной) аудитории.

#### **Критерии оценивания:**

Максимум 100 баллов.

- 100 баллов выставляется студенту, если он качественно обосновал объемы реализации продукции, условия банковского кредитования и верно построил прогноз денежных потоков;

- 80 баллов выставляется, если студент качественно обосновал объемы реализации продукции и верно построил прогноз денежных потоков, но допустил неточности при определении оптимальных условий банковского кредитования;
- 60 баллов выставляется, если студент качественно обосновал объемы реализации продукции, но допустил ошибки при построении прогноза денежных потоков и прогнозировании потребности в кредитных ресурсах;
- 0 баллов выставляется, если студент не смог обосновать объемы реализации продукции в рамках бизнес-плана.

### **3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов освоения образовательной программы.**

Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

**Текущий контроль** успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 2 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации.

**Контрольная работа** выполняется студентом самостоятельно во внеаудиторное время. Задания и оценочные средства контрольной работы студентов приведены в п. 2 данного приложения. Студент должен выполнить все 3 задания в соответствии с присвоенным ему вариантом. Оценка за контрольную работу заносится в экзаменационную ведомость в соответствующую графу.

**Промежуточная аттестация** проводится в форме экзамена.

Экзамен проводится по расписанию промежуточной аттестации. Экзамен проводится в письменной форме. В экзаменационном задании 2 вопроса. Время, отводимое на подготовку письменного ответа, – 40 минут. Проверка ответов и объявление результатов производится в день экзамена. Результаты аттестации заносятся в экзаменационную ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

## МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

«Бизнес-планирование как основа структуризации кредитного соглашения»

Учебным планом предусмотрены следующие виды занятий:

- лекции
- практические занятия.

В ходе лекционных занятий рассматриваются основные вопросы инвестиционного обслуживания банками потребностей предприятий-клиентов банков, даются рекомендации для самостоятельной работы и подготовки к практическим занятиям.

В ходе практических занятий углубляются и закрепляются знания студентов по ряду рассмотренных на лекциях вопросов, развиваются навыки аналитической работы, принятия управленческих решений.

При подготовке к практическим занятиям каждый студент должен:

- изучить рекомендованную учебную литературу;
- изучить конспекты лекций;
- подготовить ответы на все вопросы по изучаемой теме

В процессе подготовки к практическим занятиям студенты могут воспользоваться консультациями преподавателя.

Вопросы, не рассмотренные на лекциях и практических занятиях, должны быть изучены студентами в ходе самостоятельной работы. Контроль самостоятельной работы студентов над учебной программой курса осуществляется в ходе занятий методом тестирования. В ходе самостоятельной работы каждый студент обязан прочитать основную и по возможности дополнительную литературу по изучаемой теме, дополнить конспекты лекций недостающим материалом, выписками из рекомендованных первоисточников.

Студент должен готовиться к предстоящему практическому занятию по всем, обозначенным в рабочей программе дисциплины вопросам.

Для подготовки к занятиям, текущему контролю и промежуточной аттестации студенты могут воспользоваться электронно-библиотечными системами. Также обучающиеся могут взять на дом необходимую литературу на абонементе университетской библиотеки или воспользоваться читальными залами.

***Методические рекомендации по написанию докладов, требования к оформлению.***

Тема доклада может быть сформулирована студентом самостоятельно при условии согласования ее с преподавателем. В случае если доклад заслушан на занятии, то он письменно не оформляется, иначе его оформляют в соответствии с требованиями Кафедры к письменным работам. При этом лист содержания и разбивка на части необязательны. Список литературы должен присутствовать. Объем работы до 10 страниц.

***Методические указания по выполнению заданий.***

При выполнении данного вида заданий следует помнить, что ответ на поставленную задачу должен быть подтвержден расчетом. Приветствуется выполнение расчетов несколькими способами. Если расчет выполняется одним из возможных способов, то должна быть обоснована его рациональность.

***Методические указания по выполнению контрольной работы.***

При выполнении контрольной работы студент должен составить бизнес-план инвестиционного проекта, предполагающего привлечение банковского кредита.

Для разработки бизнес-плана предлагается выбирать монопродуктовые проекты, не требующие специальных инженерных и/или технических знаний. При составлении бизнес-плана возможно использование готовых решений из сети интернет, но при условии их пересчета и актуализации применительно ко времени и месту реализации проекта. В бизнес-плане должно быть приведено обоснование объемов реализации продукции, рассчитаны капитальные и текущие затраты, определена схема погашения кредита исходя из временной структуры денежного потока реализуемого проекта, рассчитаны показатели эффективности и риска. Бизнес-план должен обязательно содержать прогноз денежных потоков на 2 или более года вперед (горизонт планирования должен быть не меньше срока пользования кредитом).

Финансовый раздел бизнес-плана должен быть дополнительно представлен в виде презентации, включающей 2-3 слайда и переведенной на иностранный язык (предпочтительно английский). Презентация включается в письменный отчет в виде скриншотов слайдов.

Выбор студентом отраслевой направленности составляемого бизнес-плана осуществляется по первой букве фамилии согласно следующей таблице:

- А-Г – животноводство,
- Д-З – образовательные услуги,
- И-Л – общественное питание,
- М-П – растениеводство,
- Р-У – сервисное обслуживание,
- Ф-Ч – строительные услуги,
- Ш-Я – транспортные услуги.

Отраслевая направленность бизнес-плана отдельного студента может быть изменена (при условии обоснования студентом такого изменения и его согласования с преподавателем до момента сдачи контрольной работы).