

СУЩНОСТНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА И КЛАССИФИКАЦИЯ БИЗНЕС-ПЛАНОВ

Егупов Ю.А., к.э.н., доцент кафедры экономики предприятия
Одесского государственного экономического университета

В настоящее время разработка бизнес-плана стала неотъемлемой частью культуры бизнеса. Действенность бизнес-планирования как инструмента обеспечения экономической безопасности предприятий во многом определяется его методологическим и методическим уровнем.

Разработке теории бизнес-планирования посвящено множество работ известных отечественных и зарубежных ученых, в том числе Горемыкина В.А., Идрисова А.Б., Кучеренко В.Р., Липсица И.В., Лунева Н.Н., Макаревича Л.М., Марковой В.Д., Пелиха А.С., Покропивного С.Ф., Попова В.М., Уткина Э.А., Черняка В.З., Швыданенко Г.А. и др.

Вместе с тем, несмотря на обилие печатных работ по методологии технико-экономического планирования на предприятии и проектному менеджменту, в настоящее время отсутствует четкость в определении сущностных характеристик таких базовых категорий, как «бизнес-планирование», «бизнес-проект» и «бизнес-план». Являются дискуссионными вопросы о роли бизнес-планов в системе планирования деятельности предприятия, функциональном назначении и месте бизнес-планов в процессе подготовки и продвижении бизнес-проектов. На сегодняшний день отсутствует полная и научно обоснованная классификация бизнес-планов, учитывающая все многообразие группировочных признаков.

Наличие отмеченных выше проблем существенно затрудняет стандартизацию требований к разработке бизнес-планов для отдельных типов, видов и классов бизнес-проектов, с учетом их масштаба, сложности и длительности (включая требования к информационному обеспечению бизнес-планирования, структуре, логике разработки, составу и уровню критериальных показателей бизнес-планов и т.п.).

Поиску решения указанных выше проблем, имеющих не только острую научную актуальность, но и большую практическую значимость, посвящена данная статья.

Как в экономической литературе, так и в хозяйственной практике понятие «бизнес-планирование» используется в двух смысловых значениях: в широком и узком смысле. Дословно «бизнес-планирование» (business- planning) переводится с английского языка как «планирование бизнеса, предпринимательской деятельности», «планирование предпринимательства». Что же касается определения сущности самого понятия «предпринимательство», то по этому поводу существует множество мнений, в соответствии с которыми данная категория трактуется как: процесс создания чего-то нового; динамичный процесс наращивания богатства; принципиально новый тип хозяйствования, базирующийся на инновационном поведении собственников предприятия; умение организовать собственный бизнес и успешно осуществлять функции, связанные с его управлением.

Наиболее полно, на наш взгляд, сущность предпринимательства отражена в следующем определении. «Предпринимательство представляет собой свободное экономическое хозяйствование в различных сферах деятельности (кроме запрещенных законодательными актами), осуществляемое субъектами рыночных отношений в целях получения прибыли (дохода)» [1]. На основе данного определения можно заключить, что практически вся деятельность любой коммерческой структуры (организации,

имеющей целью своей деятельности получение прибыли) в рыночной экономике является предпринимательством.

Отсюда, под бизнес-планированием в **широком смысле** следует понимать систему комплексного планирования деятельности коммерческого предприятия; результатом бизнес-планирования является вся система планов предприятия. В.Н. Слиньков отмечает: «Современной методологией ... стратегических и внутрифирменных планов деятельности любой фирмы является методология бизнес-планирования» [2,с.18]. Последняя, по мнению автора, распространяется на «любые деловые предложения, проекты, сделки ... на разрабатываемые перспективные и текущие планы производственной, сбытовой, социальной и иных видов деятельности фирмы» [2, с. 18]. В.М. Попов считает, что «результатом бизнес-планирования является система планов» [3,с.35], куда автор включает стратегические планы, планы развития фирмы, краткосрочные планы фирмы, текущие планы подразделений, программы и бизнес-проекты» [3,с.35-36]. Следует отметить, что в данном значении термин «бизнес-планирование» использует ограниченный круг экономистов.

В другом смысловом значении, в **узком смысле**, категория «бизнес-планирование» используется сугубо для обозначения процесса разработки бизнес-проектов и бизнес-планов. В таком качестве данный термин и получил наиболее широкое применение, практически вытеснив из пользования более громоздкое словосочетание «разработка бизнес-планов» [4; 5; 6; 7; 8 и др.].

На наш взгляд, для построения строгой системы планов предприятия термин «бизнес-планирование» необходимо использовать сугубо в контексте разработки бизнес-планов и рассматривать его (бизнес-планирование) как самостоятельный вид технико-экономического планирования, наряду с тактическим и стратегическим планированием.

Следует заметить, что на сегодняшний день встречается и другая терминология, применяемая по отношению к бизнес-планированию, в частности «планирование делового развития фирмы» [4,с.34], «деловое планирование [7,с.307], а бизнес-план зачастую называют «деловым планом» [4,с.37].

Рассмотрим сущность и взаимосвязь категорий «проект», «бизнес-проект» и «бизнес-план».

Под **проектом** в широком смысле понимается система технических, организационно-правовых и финансовых документов, необходимых для осуществления каких-либо действий [3,с.192]. Понятие «проект (projectus)», переводимое с латинского как «план» или «замысел», очень емкое. Сегодня оно используется для обозначения практически любого планируемого на предприятии мероприятия, направленного на решение задач, связанных с его производственной, коммерческой, инновационной, социальной и экологической деятельностью.

Не менее емким является понятие «бизнес-проект». Такие распространенные сегодня виды проектов, как инвестиционный и инновационный проекты, проекты реструктуризации и санации предприятия являются всего лишь разновидностями бизнес-проектов. От проекта в широком понимании бизнес-проект отличается более узкой целевой направленностью, заключающейся в получении экономической выгоды (повышении дохода, снижении себестоимости продукции, увеличении финансового результата от операционной деятельности предприятия и т.п.).

К основным отличительным признакам бизнес-проекта относятся: новизна; неповторимость; изменения как основное содержание проекта; временной горизонт: ограниченная во времени цель и продолжительность проекта; комплексность; ограниченность требуемых ресурсов и др. [3,с.199].

Остановимся на исследовании сущностной характеристики категории «бизнес-план». В экономической литературе встречаются различные подходы к определению

сущности и назначения бизнес-плана. Каждое определение отражает различные стороны бизнес-планирования. Из их анализа следует, что бизнес-план:

- представляет собой стандартный документ, в котором приводится концепция бизнес-проекта и обоснование эффективности ее реализации;
- является комплексным документом, содержащим ряд взаимосвязанных разделов, отражающих все стороны бизнес-проекта (техническую, экономическую, коммерческую, организационную, социальную и экологическую);
- это документ, в котором определяется степень жизнеспособности и устойчивости предприятия в условиях конкуренции;
- это документ, конкретизирующий перспективы бизнеса в виде системы количественных и качественных показателей.

В экономической литературе и хозяйственной практике бизнес-план зачастую отождествляют со стратегическим планом предприятия или с технико-экономическим обоснованием (ТЭО).

Как и стратегический план предприятия (организации), бизнес-план охватывает достаточно длительный период времени – от 3-х до 5-ти лет, а иногда и выше. Однако между данными видами планов существует ряд существенных отличий:

- в отличие от стратегического плана, имеющего, как правило, многоцелевой характер, бизнес-план включает только одну четко определенную цель;
- стратегический план может включать различные типы стратегий предприятия, в то время как бизнес-план ориентирован только на развитие;
- стратегический план – это план с растущим горизонтом времени: ежегодно осуществляется его корректировка в зависимости от результатов выполнения очередного годового плана. Бизнес-план же имеет четко очерченные временные рамки, по истечении которых определенные планом цели и задачи должны быть выполнены;
- от стратегического плана бизнес-план отличается более конкретной проработкой путей достижения поставленных в плане целей. В бизнес-плане более четко определены и ожидаемые результаты от реализации плановых решений.

Технико-экономическое обоснование – это специфический плановый документ для создания и развития промышленных объектов, являющийся для украинских предприятий более привычной формой обоснования проекта. Функции ТЭО, как одного из вариантов плана решения какой-либо производственно-хозяйственной задачи, во многом близки функциям бизнес-плана. Однако, в отличие от бизнес-плана, главный акцент в ТЭО сделан на производственно-технические аспекты проекта при практическом отсутствии рыночных исследований. По сравнению же с ТЭО бизнес-план охватывает практически все стороны будущего бизнеса.

Имеются ли принципиальные отличия бизнес-плана от бизнес-проекта? Каковы эти отличия? По поводу соотношения категорий «бизнес-проект» и «бизнес-план» существуют несколько различных точек зрения.

Первая. Данные понятия абсолютно тождественны и используются для обозначения одного и того же документа, а такие словосочетания, как «бизнес-план инвестиционного проекта», не что иное, как тавтология.

Вторая. Бизнес-план является обязательной составной частью бизнес-проекта и представляет собой всего лишь подробную программу его реализации с оценкой ожидаемых результатов. И предназначен бизнес-план сугубо для внутреннего пользования как хорошо проработанное руководство к действию для всех участников бизнес-проекта. При этом на рассмотрение кредиторов и инвесторов следует представлять не бизнес-план, а бизнес-проект.

Третья. В отличие от бизнес-проекта, бизнес-план имеет более широкое

назначение в системе планирования деятельности предприятия и не обязательно связан с бизнес-проектом. Он является и составной частью бизнес-проектов, и формой разработки общефирменных перспективных планов развития. Так, В.М. Попов отмечает, что «план развития организации оформляется в виде бизнес-плана фирмы» [3,с.36], выделяя таким образом общефирменное планирование как одну из сфер применения бизнес-планов. Далее он рассматривает бизнес-план как основную составляющую бизнес-проекта [3,с.224-225]. О.И. Яковлев считает, что одной из форм разработки перспективного плана предприятия, функционирующего в рыночных условиях, может быть бизнес-план. При этом он отмечает, что «перспективный план складывается, как правило, за напрямками функціональної діяльності ... підприємства. Це може бути бізнес-план, бізнес-проект, або план економічного та соціального розвитку підприємства» [9,с.30].

Рассмотренные выше точки зрения представляются нам **недостаточно корректными**.

1. С одной стороны, сами понятия «план» и «проект» **абсолютно тождественны**. Так, план (planus), как и проект (см. выше) в переводе с латинского означает «замысел, предусматривающий ход развития чего-либо». Более того, бизнес-проект и бизнес-план представляют собой абсолютно **идентичные по структуре и содержанию документы**. Так, в состав бизнес-плана, как и бизнес-проекта, входит типовый набор разделов и документов, в которых подробно представлены все стороны бизнеса: маркетинг, производство, финансы, оценка и страхование предпринимательских рисков. С другой стороны, несмотря на смысловое единство данных понятий, нельзя отождествлять бизнес-план и бизнес-проект, так как последний по содержанию шире бизнес-плана и содержит более детальную проработку технических вопросов (техника, технология, план строительно-монтажных работ и др.).

2. Сведение бизнес-плана к документу сугубо внутреннего пользования необоснованно занижает его роль и значение в разработке и продвижении бизнес-проектов. Бизнес-план является документом как для внутреннего, так и для внешнего пользования. Адресован он как сотрудникам предприятия для более четкого понимания поставленных задач в контексте реализации бизнес-проекта, так и потенциальным инвесторам и кредиторам. Следует подчеркнуть, что на рассмотрение последних предлагается не бизнес-проект, содержащий подробное описание всех технико-технологических вопросов проекта, а бизнес-план.

3. Расширение сферы назначения бизнес-планов до общефирменных планов и перспективных планов развития предприятия практически определяет бизнес-план как результат процесса бизнес-планирования в широком смысле. Однако, как было отмечено выше, для построения строгой системы планов предприятия термин «бизнес-планирование» следует применять сугубо в узком смысле, не допуская подмены понятий и отождествления его с технико-экономическим планированием.

Какова же наша точка зрения по данному вопросу? На сегодняшний день существует полное единство мнений относительно места бизнес-планов в процессе разработки и продвижении бизнес-проектов. Подготовка бизнес-плана является не только центральной, но и обязательной фазой прединвестиционной стадии жизненного цикла любого бизнес-проекта [3,с.224; 10,с.17]. Иными словами, по отношению к бизнес-проекту бизнес-план носит **обязательный характер**.

Возникает правомерный вопрос: обоснованно ли рассматривать разработку бизнес-планов сугубо в контексте подготовки и продвижения бизнес-проектов? Иными словами, носит ли бизнес-проект обязательный характер по отношению к бизнес-плану?

Анализ литературных источников показал. Что, несмотря на противоречивость мнений по данному вопросу, подавляющая часть экономистов прямо или косвенно

указывает на обязательный характер бизнес-проекта по отношению к бизнес-плану [7, с. 305; 11, с. 239; 12, с. 224]. Любое из приводимых в многочисленных литературных источниках по бизнес-планированию мероприятий, процессов (создание новых фирм, разработка и продвижение на рынок новых видов товаров и услуг, совершенствование технологии и организации производства, повышение качества продукции, реструктуризация и санация предприятий, приватизация предприятий государственной собственности и т.п.) следует рассматривать как бизнес-проект. Отсюда и любой бизнес-план, независимо от своего назначения, разрабатывается сугубо в контексте обоснования и продвижения бизнес-проекта.

Таким образом можно сделать заключение о наличии тесной взаимосвязи между бизнес-планом и бизнес-проектом, которые по отношению друг к другу носят **обязательный характер**. Иными словами, с одной стороны, **бизнес-план является неотъемлемой частью любого бизнес-проекта**, важнейшей его составляющей, его основным ядром, с другой стороны, **только наличие бизнес-проекта инициирует необходимость разработки бизнес-плана**.

Многообразие бизнес-планов, с которым приходится сталкиваться в реальной практике, чрезвычайно велико, что обуславливает необходимость их классификации. Следует отметить, что этот важнейший аспект методологии бизнес-планирования к настоящему времени не нашел адекватного отражения в экономической литературе. Практически все известные сегодня классификации бизнес-планов отличаются узостью и недостаточной корректностью самих группировок.

Так, одни авторы выделяют только отдельные **виды** бизнес-планов, к которым они относят: план выхода на рынок с новым продуктом, план технического совершенствования, план приобретения или изменения структуры активов, общий план функционирования фирмы [4, с. 59]. Другие авторы классифицируют бизнес-планы по **объектам бизнеса**: а) по бизнес-линиям (продукция, работы, услуги, технические решения) и по предприятию в целом; б) бизнес-планы новых и действующих предприятий; в) бизнес-планы развития и бизнес-планы санации предприятия; г) бизнес-планы, разрабатываемые для всего предприятия и для отдельных производственных подразделений [2, с. 22]. Третьи выделяют несколько **типов** бизнес-планов, включая: а) внутренний бизнес-план субъекта хозяйствования; б) бизнес-план для получения кредита с целью пополнения оборотных средств; в) инвестиционный бизнес-план; г) бизнес-план финансового оздоровления (санации) предприятия [13, с. 327].

Рассмотренные классификации не выдерживают критики. Во-первых, каждая из них содержит только один классификационный признак (вид, тип, объект бизнеса), что совершенно необоснованно, принимая во внимание многообразие разрабатываемых на практике бизнес-планов.

Во-вторых, сами группировки, на наш взгляд, некорректны. Так, развитие и финансовое оздоровление предприятия [2, с. 22] не являются объектами бизнеса. Необоснованно в рамках одного классификационного признака выделять внутренние, инвестиционные и бизнес-планы финансового оздоровления предприятия [13, с. 327], так как и бизнес-план инвестиционного проекта, и бизнес-план санации предприятия разрабатывается как для внешнего, так и для внутреннего пользования.

Как уже было отмечено выше, бизнес-планы разрабатываются сугубо в контексте подготовки и продвижения бизнес-проектов. Отсюда, выделение бизнес-плана общего функционирования фирмы как отдельного вида [4, с. 59] необоснованно, поскольку функционирование фирмы не содержит отличительных признаков бизнес-проекта [3, с. 199], а потому и не является таковым.

Проведенные выше исследования сущностной характеристики бизнес-планов и их места в системе планирования деятельности предприятия позволяет нам вполне

обоснованно использовать разработанные классификации бизнес-проектов применительно к бизнес-планам. Наиболее полная, на наш взгляд, классификация бизнес-проектов, представлена в работе В.М. Попова [3,с.193]. В данной классификации выделены следующие основные признаки:

тип проекта – основным сферам деятельности, в которых осуществляется проект;

класс проекта – по составу и структуре проекта и его предметной области;

масштаб проекта – по размерам самого проекта, количеству участников и степени влияния на окружающий мир;

длительность проекта – по продолжительности периода осуществления проекта;

сложность проекта – например, по степени финансовой, технической или другой сложности;

вид проекта – характеру предметной области проекта.

Построим классификацию бизнес-планов, используя указанные признаки.

1. В зависимости от **типа** различают бизнес-планы *технического, организационного, экономического, социального, экологического и смешанного* бизнес-проекта.

2. В зависимости от **класса** различают бизнес-планы: монопроекта, мультипроекта и мегапроекта.

3. По **масштабу** бизнес-проекта различают бизнес-планы: *мелких, средних, крупных и особо крупных* бизнес-проектов.

4. По **длительности** проекта выделяют бизнес-планы: *краткосрочных* (до 3-х лет), *среднесрочных* (от 3-х до 5-ти лет) и *долгосрочных* (свыше 5-ти лет) бизнес-проектов.

5. В зависимости от **сложности** различают бизнес-планы: *простых, сложных и очень сложных* бизнес-проектов.

6. По **видам** бизнес-проектов различают бизнес-планы: *инновационных, организационных, научно-исследовательских, учебно-образовательных, смешанных и других* бизнес-проектов.

Данную классификацию, на наш взгляд, целесообразно несколько модернизировать.

Так, представляется недостаточно корректным выделение указанных выше **видов** бизнес-проектов. В частности, организационный проект выделяется как отдельный *тип* проекта и не может одновременно являться и его *видом*.

Выделение *инновационного* проекта как отдельного его *вида* (в равной степени, как и выделение его по какому-либо другому признаку) необоснованно, так как «инновация» является характерным и обязательным признаком любого бизнес-проекта [3,с.199].

Вместо шестого признака классификации бизнес-планов (по видам бизнес-проектов) предлагается включить два новых и очень важных, на наш взгляд, признака: *предмет планирования* и *назначение бизнес-планов*.

В зависимости от **предмета** планирования выделяют множество различных бизнес-планов, в частности, бизнес-планы: создания нового предприятия (нового производства); подготовки и освоения производства новой продукции; разработки новых технологий и технологических комплексов; расширения, технического перевооружения и модернизации производства; внедрения новых технологических процессов на предприятии; создания рабочих мест в регионе; разработка комплекса мероприятий по санации предприятия; решения экологических проблем и т.п.

По **назначению** бизнес-планы подразделяются на:

а) бизнес-планы **инвестиционных проектов**;

б) бизнес-планы **специального назначения**; они разрабатываются при:

- эмиссии новых акций ОАО;

- подготовке потенциальных инвесторов к участию в некоммерческих конкурсах по продаже приватизируемых предприятий;
- подготовке к продаже обанкротившихся предприятий;
- обосновании вариантов санации предприятий.

В **широком смысле** к инвестиционным проектам можно отнести практически любые бизнес-проекты, для реализации которых необходимы долговременные вложения денежных средств, т.е. инвестиции. В этом понимании к инвестиционным можно отнести все виды бизнес-проектов, включая и проекты специального назначения. В более строгом понимании, т.е. в **узком смысле**, данная категория используется для обозначения проектов, предусматривающих долгосрочные вложения средств (экономических ресурсов) с целью получения в будущем прибыли (дохода).

Нами рассмотрены только некоторые проблемы методологии бизнес-планирования. Однако, как показал проведенный анализ, их решение во многом определяет действенность бизнес-планирования как инструмента обеспечения экономической безопасности предприятий.

Исследование сущностной характеристики бизнес-планирования и бизнес-планов как экономических категорий позволило нам сформулировать строгое определение места последних в системе планов предприятия. Бизнес-план, с одной стороны, является неотъемлемой частью любого бизнес-проекта, важнейшей его составляющей, его основным ядром, с другой стороны, любой бизнес-план, независимо от своего назначения, разрабатывается сугубо в контексте обоснования и продвижения конкретного бизнес-проекта. Только наличие бизнес-проекта инициирует необходимость разработки бизнес-плана.

Представленные выводы о характере взаимосвязи между важнейшими категориями методологии бизнес-планирования служат обоснованием правомерности использования разработанных классификаций бизнес-проектов применительно к бизнес-планам. Наибольшей полнотой и научной строгостью выделяется, на наш взгляд, классификация бизнес-проектов, разработанная В.М. Поповым.

Модернизированный нами вариант указанной классификации включает следующие группировочные признаки: 1) предмет планирования; 2) назначение бизнес-планов; 3) тип проекта; 4) класс проекта; 5) масштаб проекта; 6) длительность проекта; 7) сложность проекта.

Данная классификация бизнес-планов может быть использована при разработке стандартных требований к процессу бизнес-планирования с учетом назначения бизнес-планов, предмета планирования, типов, классов, масштаба, сложности и длительности бизнес-проектов.

РЕЗЮМЕ

У статті досліджені сутнісні характеристики **бізнес-планування** і бізнес-планів, визначені їх роль в системі **планування** діяльності підприємства, функціональне призначення і місце бізнес-планів у процесі підготовки і просуванні бізнес-проектів, **розглянута** розроблена автором класифікація бізнес-планів, яка відрізняється повнотою і науковою обґрунтованістю.

РЕЗЮМЕ

В статье исследованы сущностные характеристики бизнес-планирования и бизнес-планов, определены их роль в системе планирования деятельности предприятия, функциональное назначение и место бизнес-планов в процессе подготовки и продвижении бизнес-проектов, рассмотрена разработанная автором классификация бизнес-планов, отличающаяся полнотой и научной обоснованностью.

SUMMARY

In the article the analysis of essential characteristics of business planning and business plans itself are presented, determined their place in the system of planning in the business activities of the enterprise, functional tendency and place of business plans in the processes of preparation and promotion of business projects. The author makes his own analysis and classification of business plans, which differs from similar by completion and scientifically approach.

СУТНІСНА ХАРАКТЕРИСТИКА І КЛАСИФІКАЦІЯ БІЗНЕС-ПЛАНІВ

Єгупов Ю.А.

СУЩНОСТНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА И КЛАССИФИКАЦИЯ БИЗНЕС-ПЛАНОВ

Егупов Ю.А.

ESSENTIAL CHARACTERISTIC AND CLASIFICATION OF BUSINESS PLANS

Yegupov Y.A.

Перечень литературных источников

1. Предпринимательство: Учебник /Под ред. М.Г. Лапусты.- М.: ИНФРА-М, 2001.– 448с.
2. В.Н. Слиньков. Бизнес-план и организация финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. – К.: Алерта, 2004. - 456 с.
3. Бизнес-планирование: Учебник /Под ред. В.М. Попова и С.И. Ляпунова. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 672 с.
4. Кучеренко В.Р., Карпов В.А., Маркітан О.С. Бізнес-планування фірми: Навч. посіб. – К.: Знання, 2006. – 423 с.
5. Маркова В.Д., Кравченко Н.А. Бизнес-планирование. Практическое пособие. – Новосибирск: ЭКОР, 1994. – 151 с.
6. Черняк В.З., Черняк А.В. Бизнес-планирование. Учебно-практическое пособие. – М.: Издательство РДЛ, 2000. – 272 с.
7. Бухалков М.И. Внутрифирменное планирование: Учебник. – М.: ИНФРА-М, 1999. – 392 с.
8. Уткин Э.А., Котляр Б.А., Рапопорт Б.М. Бизнес-планирование. – М.: Ассоциация авторов и издателей «Тандем». Издательство «ЭКМОС», 2001. – 320 с.
9. Яковлев О.І., Устич А.О. Планування діяльності підприємства: Навчальний посібник. – Харків: Консул, 2005. – 88 с.
10. Свінцицька О.М. Планування діяльності підприємства: Навч. посіб.- К.: Вид-во Європ. Ун-ту, 2004. – 232 с.
11. Швайка Л.А. Планування діяльності підприємства: Навчальний посібник. – Львів: «Новий Світ – 2000», 2004. – 268 с.
12. Тарасюк Г.М., Шваб Л.І. Планування діяльності підприємства: Навч. посіб. – К.: «Каравела», 2003. – 432 с.
13. Чечевицына Л.Н. МИКРОЭКОНОМИКА. Экономика предприятия (фирмы), Изд.3-е доп. и перер. – Ростов н/Д: изд-во «Феникс», 2003. – 448 с.