

МИНОБРНАУКИ РОССИИ



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«Российский государственный гуманитарный университет»**  
**(ФГБОУ ВО «РГГУ»)**

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, УПРАВЛЕНИЯ И ПРАВА  
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ  
Кафедра финансов и кредита

## **ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ**

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

38.03.01 – «Экономика»

Профиль «Финансы, банки, инвестиции»

Уровень квалификации выпускника - бакалавр

Форма обучения очная, очно-заочная

РПД адаптирована для лиц  
с ограниченными возможностями  
здоровья и инвалидов

Москва 2021

Финансовое планирование и прогнозирование

Рабочая программа дисциплины

Составитель:

к.э.н., доцент кафедры финансы и кредит Е.В.Черникина

Ответственный редактор:

д.э.н., профессор, зав. кафедрой финансов и кредита В.Н. Незамайкин

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания кафедры

№ 4 от 29.04.2021 г.

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

|   |           |
|---|-----------|
| <b>1. Пояснительная записка.....</b>  | <b>4</b>  |
| 1.1. Цель и задачи дисциплины .....   | 4         |
| 1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю),<br>соотнесенных с индикаторами достижения компетенций .....  | 4         |
| 1.3. Место дисциплины в структуре образовательной программы.....  | 5         |
| <b>2. Структура дисциплины.....</b>   | <b>6</b>  |
| <b>3. Содержание дисциплины .....</b>   | <b>11</b> |
| <b>4. Образовательные технологии.....</b>   | <b>14</b> |
| 5.1. Система оценивания.....  | 16        |
| 5.2. Критерии выставления оценки по дисциплине .....  | 17        |
| 5.3. Оценочные средства (материалы) для текущего контроля успеваемости,<br>промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине ..... | 18        |
| <b>6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины .....</b>   | <b>28</b> |
| 6.1. Список источников и литературы.....  | 28        |
| 6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».....  | 29        |
| <b>7. Материально-техническое обеспечение дисциплины .....</b>  | <b>29</b> |
| <b>8. Обеспечение образовательного процесса для лиц с ограниченными<br/>возможностями здоровья и инвалидов .....</b>                | <b>30</b> |
| <b>9. Методические материалы .....</b>  | <b>32</b> |
| 9.1. Планы семинарских занятий.....   | 32        |
| 9.2. Методические рекомендации по подготовке письменных работ .....   | 35        |
| <b>АННОТАЦИЯ ДИСЦИПЛИНЫ .....</b>   | <b>36</b> |

## 1. Пояснительная записка

### 1.1. Цель и задачи дисциплины

Цель дисциплины - подготовить специалиста, обладающего знаниями, умениями и навыками в области финансового планирования и прогнозирования деятельности хозяйствующих субъектов.

Задачи дисциплины:

- сформировать необходимый терминологический аппарат;
- раскрыть содержание и особенности организации системы финансового планирования и прогнозирования;
- научить самостоятельно осуществлять анализ, интерпретацию финансовой, бухгалтерской информации, содержащейся в отчетности хозяйствующих субъектов, необходимой для решения поставленных задач в сфере финансового планирования и прогнозирования;
- сформировать навыки работы с аналитической информацией, навыки финансового планирования и прогнозирования показателей финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов.

### 1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций

| <b>Компетенция</b><br>(код и наименование)  | <b>Индикаторы компетенций</b><br>(код и наименование)  | <b>Результаты обучения</b>  |
|---|--|---|
| ПК-3: способен анализировать и оценивать состояние сегментов финансового рынка, участников финансовых рынков, деятельности хозяйствующих субъектов, в том числе с применением современных информационных технологий | ПК-3.2: использует результаты мониторинга финансовых рынков, их участников, деятельности хозяйствующих субъектов, для составления прогнозов, в том числе с применением современных информационных технологий | Знать: основы финансового планирования и прогнозирования, построения, расчета и анализа современной системы показателей, содержащихся в отчетности хозяйствующих субъектов<br>Уметь: анализировать и интерпретировать информацию, содержащуюся в финансовой и иной отчетности хозяйствующих субъектов<br>использовать полученные результаты для составления финансовых планов и прогнозов<br>Владеть: навыками обработки и анализа информации, содержащейся в отчетности хозяйствующих субъектов. необходимой для составления финансовых планов и прогнозов, навыками представления результатов |

|  |  |  |
|--|--|--|
|  |  | аналитической работы в том числе с применением современных информационных технологий |
|--|--|--|

### 1.3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансовое планирование и прогнозирование» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений блока дисциплин учебного плана.

Для освоения дисциплины необходимы знания, умения и владения, сформированные в ходе изучения следующих дисциплин и прохождения практик: «Бухгалтерский учет и отчетность», «Финансы организаций», «Налоги и налоговая система», «Экономический и финансовый анализ».

В результате освоения дисциплины формируются знания, умения и владения, необходимые для изучения следующих дисциплин «Финансовые риски», «Финансирование проектов» и прохождения преддипломной практики.

## 2. Структура дисциплины

### Структура дисциплины для очной формы обучения (2021 год набора)

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 з.е., 114 ч., в том числе контактная работа обучающихся с преподавателем 42 ч., самостоятельная работа обучающихся 72 ч.

| № п/п | Раздел дисциплины/темы   | Семестр | Виды учебной работы<br>(в часах) |                      |         |                      |  | Промежуточная аттестация | Самостоятельная работа  | Формы текущего контроля успеваемости, форма промежуточной аттестации (по семестрам) |
|-------|--|---------|----------------------------------|----------------------|---------|----------------------|--|--------------------------|---|---|
|       |  |         | Контактная                       |                      |         |                      |  |                          |   |   |
|       |  |         | Лекции                           | Практические занятия | Семинар | Лабораторные занятия |  |                          |   |   |
| 1.    | Тема 1. Необходимость, содержание и задачи финансового планирования                      | 7       | 2                                |                      | 2       |                      |  | 6                        | Собеседование<br>Проверка результатов выполнения практических заданий |   |
| 2     | Тема 2. Содержание и значение финансового прогнозирования                                | 7       | 2                                |                      | 2       |                      |  | 6                        | Собеседование<br>Проверка результатов выполнения практических заданий |   |
| 3     | Тема 3. Модели и методы, используемые в финансовом планировании                          | 7       | 1                                |                      | 4       |                      |  | 8                        | Собеседование<br>Проверка результатов выполнения практических заданий |   |
| 4     | Тема 4. Современные методы планирования финансово-хозяйственной деятельности предприятия | 7       | 1                                |                      | 2       |                      |  | 8                        | Собеседование<br>Проверка результатов выполнения практических заданий |   |
| 5     | Тема 5. Прогнозирование финансовой устойчивости предприятия. Модели прогнозирования      | 7       | 2                                |                      | 2       |                      |  | 8                        | Собеседование<br>Проверка результатов выполнения практических заданий |   |

|   |   |   |           |  |           |  |           |  |
|---|---|---|-----------|--|-----------|--|-----------|--|
|   | банкротства<br>предприятия  |   |           |  |           |  |           | Проверка<br>контрольной<br>работы по темам<br>1-5  |
| 6 | Тема 6.<br>Бюджетирование<br>как инструмент<br>финансового<br>планирования        | 7 | 2         |  | 2         |  | 8         | Собеседование<br>Проверка<br>результатов<br>выполнения<br>практических<br>заданий  |
| 7 | Тема 7.<br>Операционные<br>бюджеты:<br>особенности и<br>порядок их<br>составления | 7 | 2         |  | 4         |  | 10        | Собеседование<br>Проверка<br>результатов<br>выполнения<br>практических<br>заданий  |
| 8 | Тема 8.<br>Особенности и<br>порядок<br>составления<br>основных<br>бюджетов        | 7 | 2         |  | 4         |  | 10        | Собеседование<br>Проверка<br>результатов<br>выполнения<br>практических<br>заданий<br>Проверка<br>контрольной<br>работы по<br>темам 6-8 |
| 9 | Тема 9.<br>Организация<br>бюджетирования<br>на предприятии                        | 7 | 2         |  | 4         |  | 8         | Собеседование<br>Проверка<br>результатов<br>выполнения<br>практических<br>заданий, кейса   |
|   | Зачет с оценкой   | 7 |           |  |           |  |           | Итоговая<br>контрольная<br>работа  |
|   | ИТОГО:  |   | <b>16</b> |  | <b>26</b> |  | <b>72</b> |  |

### Структура дисциплины для очно-заочной формы обучения (2021 год набора)

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 з.е., 114 ч., в том числе контактная работа обучающихся с преподавателем 24 ч., самостоятельная работа обучающихся 90 ч.

| № п/п | Раздел дисциплины/темы  | Семестр | Виды учебной работы<br>(в часах) |                      |         |                      |                          | Самостоятельная работа | Формы текущего контроля успеваемости, форма промежуточной аттестации (по семестрам)                               |
|-------|---|---------|----------------------------------|----------------------|---------|----------------------|--------------------------|------------------------|---|
|       |   |         | Контактная                       |                      |         |                      | Промежуточная аттестация |                        |   |
|       |   |         | Лекции                           | Практические занятия | Семинар | Лабораторные занятия |                          |                        |   |
| 1.    | Тема 1. Необходимость, содержание и задачи финансового планирования   | 7       | 1                                |                      | 1       |                      |                          | 8                      | Собеседование<br>Проверка результатов выполнения практических заданий   |
| 2     | Тема 2. Содержание и значение финансового прогнозирования   | 7       | 1                                |                      | 1       |                      |                          | 8                      | Собеседование<br>Проверка результатов выполнения практических заданий   |
| 3     | Тема 3. Модели и методы, используемые в финансовом планировании   | 7       | 1                                |                      | 1       |                      |                          | 8                      | Собеседование<br>Проверка результатов выполнения практических заданий   |
| 4     | Тема 4. Современные методы планирования финансово-хозяйственной деятельности предприятия                    | 7       | 1                                |                      | 1       |                      |                          | 10                     | Собеседование<br>Проверка результатов выполнения практических заданий   |
| 5     | Тема 5. Прогнозирование финансовой устойчивости предприятия. Модели прогнозирования банкротства предприятия | 7       | 1                                |                      | 2       |                      |                          | 10                     | Собеседование<br>Проверка результатов выполнения практических заданий<br>Проверка контрольной работы по темам 1-5 |



|   |   |   |           |  |           |  |  |           |  |
|---|---|---|-----------|--|-----------|--|--|-----------|--|
| 6 | Тема 6.<br>Бюджетирование<br>как инструмент<br>финансового<br>планирования        | 7 | 2         |  | 2         |  |  | 10        | Собеседование<br>Проверка<br>результатов<br>выполнения<br>практических<br>заданий  |
| 7 | Тема 7.<br>Операционные<br>бюджеты:<br>особенности и<br>порядок их<br>составления | 7 | 2         |  | 2         |  |  | 14        | Собеседование<br>Проверка<br>результатов<br>выполнения<br>практических<br>заданий  |
| 8 | Тема 8.<br>Особенности и<br>порядок<br>составления<br>основных<br>бюджетов        | 7 | 2         |  | 1         |  |  | 14        | Собеседование<br>Проверка<br>результатов<br>выполнения<br>практических<br>заданий<br>Проверка<br>контрольной<br>работы по<br>темам 6-8 |
| 9 | Тема 9.<br>Организация<br>бюджетирования<br>на предприятии                        | 7 | 1         |  | 1         |  |  | 8         | Собеседование<br>Проверка<br>результатов<br>выполнения<br>практических<br>заданий, кейса   |
|   | Зачет с оценкой   | 7 |           |  |           |  |  |           | Итоговая<br>контрольная<br>работа  |
|   | Итого:  |   | <b>12</b> |  | <b>12</b> |  |  | <b>90</b> |  |



### **3. Содержание дисциплины**

#### **Тема 1. Необходимость, содержание и задачи финансового планирования**

Содержание и значение финансового планирования. Принципы, цели и задачи финансового планирования на предприятии. Основные этапы финансового планирования, их характеристика. Горизонт финансового планирования. Финансовое планирование на макро и микроуровне. Виды финансовых планов государства, их особенности, назначение и последовательность разработки. Финансовое планирование на предприятии: стратегическое, бизнес-планирование, текущее, оперативное.

#### **Тема 2. Содержание и значение финансового прогнозирования**

Необходимость и содержание финансового прогнозирования. Основные этапы прогнозирования. Виды прогнозов. Методы финансового прогнозирования: качественные и количественные, их характеристика, особенности использования. Прогнозирование финансово-экономических показателей. Сбалансированная система показателей (ССП) как инструмент финансового прогнозирования.

#### **Тема 3. Модели и методы, используемые в финансовом планировании**

Определение метода финансового планирования. Характеристика методов финансового планирования (экономического анализа, коэффициентный, нормативный, балансовый, метод дисконтированных денежных потоков, метод многовариантности (сценариев), экономико-математическое моделирование): границы и область применения, особенности использования. Информационная база для составления финансовых планов.

Корреляционно-регрессионная модель. Аналитические методы планирования, основанные на процентных зависимостях, их особенности.

Метод «клапана» («пробки»). Метод процентной зависимости показателей от объема продаж. Особенности влияния загруженности производственных мощностей на объем продаж предприятия.

#### **Тема 4. Современные методы планирования финансово-хозяйственной деятельности предприятия**

Особенности планирования затрат на производство и реализацию продукции: методы планирования издержек: на основе сметы затрат, на основе разделения затрат на постоянные и переменные.

Особенности планирования прибыли предприятия: метод прямого счета, аналитические методы, метод анализа безубыточности.

#### **Тема 5. Прогнозирование финансовой устойчивости предприятия. Модели прогнозирования несостоятельности (банкротства) предприятия**

Прогнозирование ликвидности и финансовой устойчивости предприятия. Составление прогнозного баланса предприятия.

Основные подходы прогнозирования банкротства предприятия: система формализованных показателей (аналитических показателей, характеризующих финансовое состояние и финансовую устойчивость); система неформализованных критериев

(признаков, предвещающих ухудшение финансового состояния); расчет одного комплексного показателя (например, Z-счет Альтмана).

### **Тема 6. Бюджетирование как инструмент финансового планирования**

Понятие, объект, назначение бюджетирования. Цели бюджетирования: выполнение функций инструмента планирования; осуществление контроля с прямой и обратной связью; оказание мотивирующего влияния на деятельность работников; формирование коммуникационной среды; обеспечение координации деятельности организации. Этапы постановки системы бюджетирования. Понятие бюджетного периода.

Классификация бюджетов организации: основные (финансовые), операционные вспомогательные бюджеты. Статичные, гибкие бюджеты и др.

### **Тема 7. Операционные бюджеты, особенности и порядок их составления**

Особенности и порядок составления бюджета продаж.

Особенности и порядок составления бюджета запасов готовой продукции.

Особенности и порядок составления производственного бюджета: бюджет производства (производственная программа), бюджет прямых материальных затрат, бюджет прямых затрат труда, бюджет общепроизводственных расходов.

Бюджет по основным видам затрат: бюджеты коммерческих и управленческих расходов, бюджет производственных затрат (производственной себестоимости).

### **Тема 8. Особенности и порядок составления основных бюджетов**

Бюджет доходов и расходов. Особенности составления. Методы определения выручки от реализации: кассовый метод, метод начислений. Бюджет по налогам.

Бюджет движения денежных средств. Классификация денежных потоков: по масштабам обслуживания хозяйственного процесса (по предприятию в целом, по отдельным видам хозяйственной деятельности предприятия, по отдельным структурным подразделениям, по хозяйственным операциям), по направлению движения денежных средств (положительный, отрицательный), по видам хозяйственной деятельности (движение денежных средств по основной (операционной деятельности), по инвестиционной деятельности, по финансовой деятельности).

Анализ денежных потоков. Методы анализа денежных потоков: прямой и косвенный.

Прогнозный баланс. Особенности планирования активов и пассива баланса.

Прогноз отчета о прибылях и убытках.

### **Тема 9. Организация бюджетирования на предприятии**

Основные этапы бюджетного процесса: разработка проекта сводного бюджета, стадия утверждения проекта бюджета, анализ исполнения бюджета по итогам текущего года. Понятие бюджетного цикла.

Объекты бюджетирования. Построение финансовой структуры, т.е. выделение в качестве объектов бюджетирования центров финансовой ответственности. Типы центров финансовой ответственности: центры затрат, доходов, прибыли, инвестиций; их характеристика. Бюджетный регламент.

Бюджетный контроль: объекты контроля, основные виды контроля, контроль с прямой и обратной связью.

Анализ бюджетных отклонений: порядок исчисления и интерпретация отклонений затрат на материалы, затрат на оплату труда, постоянных и переменных накладных расходов, коммерческих и управленческих расходов, выручки.

#### 4. Образовательные технологии

##### Образовательные технологии

| № п/п | Наименование темы   | Виды учебных занятий  | Образовательные технологии  |
|-------|---|---|---|
| 1     | 2   | 3   | 4   |
| 1.    | Тема 1. Необходимость, содержание и задачи финансового планирования   | Лекция 1.<br><br>Семинарское/практическое занятие 1<br><br>Самостоятельная работа     | Лекция-визуализация<br><br>Собеседование<br>Выполнение практических заданий<br><br>Подготовка к занятию<br>Выполнение практических заданий                                |
| 2     | Тема 2. Содержание и значение финансового прогнозирования   | Лекция 2.<br><br>Семинарское/<br>практическое занятие 2<br><br>Самостоятельная работа | Лекция-визуализация<br><br>Собеседование<br>Выполнение практических заданий<br>Подготовка к занятию<br>Выполнение практических заданий                                    |
| 3     | Тема 3. Модели и методы, используемые в финансовом планировании   | Лекция 3<br><br>Семинарское /<br>практическое занятие 3<br><br>Самостоятельная работа | Обзорная лекция<br><br>Собеседование<br>Выполнение практических заданий<br>Подготовка к занятию<br>Выполнение практических заданий  |
| 4     | Тема 4. Современные методы планирования финансово-хозяйственной деятельности предприятия                    | Лекция 4<br><br>Семинарское /<br>практическое занятие 4<br><br>Самостоятельная работа | Проблемная лекция<br><br>Собеседование<br>Выполнение практических заданий<br>Подготовка к занятию<br>Выполнение практических заданий                                      |
| 5     | Тема 5. Прогнозирование финансовой устойчивости предприятия. Модели прогнозирования банкротства предприятия | Лекция 5<br><br>Семинарское /<br>практическое занятие 5<br><br>Самостоятельная работа | Лекция-визуализация<br><br>Собеседование<br>Выполнение практических заданий<br>Контрольная работа по темам 1-5<br>Подготовка к занятию<br>Выполнение практических заданий |

|   |  |   |  |
|---|--|---|--|
|   |  |   | Подготовка к контрольной работе  |
| 6 | Тема 6. Бюджетирование как инструмент финансового планирования     | Лекция 6<br><br>Семинарское/<br>практическое занятие 6<br><br>Самостоятельная работа  | Лекция-визуализация<br><br>Собеседование<br>Выполнение практических заданий<br>Подготовка к занятию<br>Выполнение практических заданий   |
| 7 | Тема 7. Операционные бюджеты: особенности и порядок их составления | Лекция 7<br><br>Семинарское/<br>практическое занятие<br>Самостоятельная работа        | Лекция-визуализация<br><br>Собеседование<br>Выполнение практических заданий<br>Подготовка к занятию<br>Выполнение практических заданий   |
| 8 | Тема 8. Особенности и порядок составления основных бюджетов        | Лекция 8<br><br>Семинарское/<br>практическое занятие 8<br><br>Самостоятельная работа  | Лекция-визуализация<br><br>Собеседование<br>Выполнение практических заданий<br>Контрольная работа по темам 6-8<br>Подготовка к занятию<br>Выполнение практических заданий<br>Подготовка к контрольной работе |
| 9 | Тема 9. Организация бюджетирования на предприятии                  | Лекция 9<br><br>Семинарское /<br>практическое занятие 9<br><br>Самостоятельная работа | Лекция-визуализация<br><br>Собеседование,<br>выполнение практических заданий, решение ситуационной задачи (кейса)<br>Подготовка к занятию<br>Решение ситуационной задачи (кейса)                             |

В период временного приостановления посещения обучающимися помещений и территории РГГУ. для организации учебного процесса с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий могут быть использованы следующие образовательные технологии:

- видео-лекции;
- онлайн-лекции в режиме реального времени;
- электронные учебники, учебные пособия, научные издания в электронном виде и доступ к иным электронным образовательным ресурсам;
- системы для электронного тестирования;
- консультации с использованием телекоммуникационных средств.

## 5. Оценка планируемых результатов обучения

### 5.1. Система оценивания

Система контроля знаний студентов по учебной дисциплине «Финансовое планирование и прогнозирование» соответствует учебному плану основной образовательной программы.

При осуществлении текущего контроля используется рейтинговая система оценки знаний.

Форма промежуточного контроля – зачет с оценкой.

Система текущего контроля включает участие в обсуждении теоретических вопросов на практических занятиях, выполнение практических заданий, проведение контрольных работ.

| <i>Форма контроля</i>  | <i>Макс. количество баллов</i> |              |
|--|--------------------------------|--------------|
|  | <i>За одну работу</i>          | <i>Всего</i> |
| <i>Текущий контроль:</i><br>- участие в обсуждении теоретических вопросов на практических занятиях и в выполнении практических заданий | 2 балла                        | 20 баллов    |
| - контрольные работы   | 10 баллов                      | 20 баллов    |
| - решение ситуационной задачи (кейса)  | 20 баллов                      | 20 баллов    |
| <i>Промежуточная аттестация</i><br>Итоговая контрольная работа   |                                | 40 баллов    |
| Итого за семестр (дисциплину)<br>Зачет с оценкой   |                                | 100 баллов   |

Оценка выставляется обучающемуся в результате суммирования баллов, полученных при текущем контроле и промежуточной аттестации. Полученный совокупный результат (максимум 100 баллов) конвертируется в традиционную шкалу оценок и в шкалу оценок Европейской системы переноса и накопления кредитов (European Credit Transfer System; далее – ECTS) в соответствии с таблицей:

| 100-балльная шкала | Традиционная шкала  |            | Шкала ECTS |
|--------------------|---------------------|------------|------------|
| 95 – 100           | отлично             | зачтено    | A          |
| 83 – 94            |                     |            | B          |
| 68 – 82            | хорошо              |            | C          |
| 56 – 67            | удовлетворительно   |            | D          |
| 50 – 55            |                     |            | E          |
| 20 – 49            | неудовлетворительно | не зачтено | FX         |



|        |  |  |   |
|--------|--|--|---|
| 0 – 19 |  |  | F |
|--------|--|--|---|

## 5.2. Критерии выставления оценки по дисциплине

| <b>Баллы/<br/>Шкала<br/>ECTS</b> | <b>Оценка по<br/>дисциплине</b>  | <b>Критерии оценки результатов обучения по<br/>дисциплине</b>   |
|----------------------------------|--|---|
| 100-83/<br>А,В                   | «отлично»/<br>«зачтено<br>(отлично)»/<br>«зачтено»                               | <p>Выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил теоретический и практический материал, может продемонстрировать это на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся исчерпывающе и логически стройно излагает учебный материал, умеет увязывать теорию с практикой, справляется с решением задач профессиональной направленности высокого уровня сложности, правильно обосновывает принятые решения.</p> <p>Свободно ориентируется в учебной и профессиональной литературе.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «высокий».</p> |
| 82-68/<br>С                      | «хорошо»/<br>«зачтено<br>(хорошо)»/<br>«зачтено»                                 | <p>Выставляется обучающемуся, если он знает теоретический и практический материал, грамотно и по существу излагает его на занятиях и в ходе промежуточной аттестации, не допуская существенных неточностей.</p> <p>Обучающийся правильно применяет теоретические положения при решении практических задач профессиональной направленности разного уровня сложности, владеет необходимыми для этого навыками и приёмами.</p> <p>Достаточно хорошо ориентируется в учебной и профессиональной литературе.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «хороший».</p>     |
| 67-50/<br>D,E                    | «удовлетвори-<br>тельно»/<br>«зачтено<br>(удовлетвори-<br>тельно)»/<br>«зачтено» | <p>Выставляется обучающемуся, если он знает на базовом уровне теоретический и практический материал, допускает отдельные ошибки при его изложении на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся испытывает определённые затруднения в применении теоретических положений при решении</p>  |

| Баллы/<br>Шкала<br>ECTS | Оценка по<br>дисциплине              | Критерии оценки результатов обучения по<br>дисциплине   |
|-------------------------|--------------------------------------|---|
|                         |                                      | <p>практических задач профессиональной направленности стандартного уровня сложности, владеет необходимыми для этого базовыми навыками и приёмами.<br/>Демонстрирует достаточный уровень знания учебной литературы по дисциплине.<br/>Оценка по дисциплине выставляются обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.<br/>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «достаточный».</p>  |
| 49-0/<br>F,FX           | «неудовлетворительно»/<br>не зачтено | <p>Выставляется обучающемуся, если он не знает на базовом уровне теоретический и практический материал, допускает грубые ошибки при его изложении на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.<br/>Обучающийся испытывает серьёзные затруднения в применении теоретических положений при решении практических задач профессиональной направленности стандартного уровня сложности, не владеет необходимыми для этого навыками и приёмами.<br/>Демонстрирует фрагментарные знания учебной литературы по дисциплине.<br/>Оценка по дисциплине выставляются обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.<br/>Компетенции на уровне «достаточный», закреплённые за дисциплиной, не сформированы.</p> |

5.3. Оценочные средства (материалы) для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

#### **Текущий контроль**

При оценивании устного опроса и участия в дискуссии учитываются:

- степень раскрытия содержания материала (0-1 балла);
- изложение материала (грамотность речи, точность использования терминологии и символики, логическая последовательность изложения материала (0-1 балла));

При оценивании практического задания учитывается:

- обучающийся выполнил практическое задание в полном объеме, соблюдая последовательность совершаемых действий, имеются неточности, студент самостоятельно их исправляет (2 балла);

- обучающийся решил практическое задание, не соблюдая последовательность совершаемых действий, есть 2-3 недочета (1-2 балла);

- обучающийся практическое задание решил частично, не соблюдая последовательность совершаемых действий, имеются существенные неточности (0-1 балл).

Контрольные работы проводятся в письменной форме и включают в себя ответы на контрольные вопросы и решение тестовых заданий.

При оценивании контрольной работы учитывается:

При раскрытии теоретического вопроса (максимально 5 баллов):

- обучающийся отвечает в полном объеме на теоретический вопрос, четко и логически стройно выстраивает ответ, правильно отвечает / допускает небольшие неточности, показывая высокий уровень теоретической подготовки по данной теме дисциплины. (5 баллов)

- Обучающийся твердо знает материал, грамотно и по существу выстраивает ответ, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, показывая хороший уровень теоретической подготовки по данной теме дисциплины. (4 балла)

- Обучающийся имеет фрагментарные знания основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении ответа на вопрос, показывая средний уровень теоретической подготовки по данной теме дисциплины. (3 балла)

- Обучающийся ответил не в полном объеме на теоретический вопрос, отсутствует логическая последовательность изложения, не усвоил теоретический материал, показывая низкий уровень теоретической подготовки по данной теме дисциплины. (до 2 баллов)

Критерии оценки ответов на тесты, входящие в контрольную работу:

Правильный ответ на тестовое задание – 1 балл

Неправильный ответ на тестовое задание – 0 баллов.

Решение ситуационной задачи (кейса) предполагает выполнение расчетов всех предусмотренных бюджетов и составление пояснительной аналитической записки к финансовому плану с обоснованием принятых обучающимся решений (20 баллов).

Критерии оценки решения ситуационной задачи:

Представлены и обоснованы все расчеты бюджетов, аналитическая записка, обучающийся правильно отвечает на уточняющие вопросы – 18-20 баллов

Аналитическая записка, расчеты бюджетов не достаточно обоснованы, допущено не более одного-двух недочетов при расчетах и ответах на уточняющие вопросы, но обучающийся смог бы их исправить самостоятельно 14-17 баллов

Аналитическая записка, расчеты бюджетов представлены не полностью, допущено не более двух-трех недочетов при расчетах и ответах на уточняющие вопросы – 10-13 баллов

Расчеты бюджетов произведены с ошибками, аналитическая записка не представлена, знание материала носит фрагментарный характер, наличие грубых ошибок в ответе – до 9 баллов.

### **Промежуточная аттестация (зачет с оценкой)**

Промежуточный контроль включает в себя выполнение итоговой контрольной работы, включающей 1 теоретический вопрос, 10 тестовых заданий и практическое задание (задача).

1. Теоретический вопрос (максимально 10 баллов)
2. Тестовые задания (максимально 10 баллов)
3. Практическое задание (задача) (максимально 20 баллов).

При раскрытии теоретического вопроса (максимально 10 баллов):

- обучающийся отвечает в полном объёме на теоретический вопрос, четко и логически стройно выстраивает ответ, правильно отвечает / допускает небольшие неточности, показывая высокий уровень теоретической подготовки по данной теме дисциплины. (9-10 баллов)

- Обучающийся твердо знает материал, грамотно и по существу выстраивает ответ, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, показывая хороший уровень теоретической подготовки по данной теме дисциплины. (7-8 баллов)

- Обучающийся имеет фрагментарные знания основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении ответа на вопрос, показывая средний уровень теоретической подготовки по данной теме дисциплины. (5-6 баллов)

- Обучающийся ответил не в полном объёме на теоретический вопрос, отсутствует логическая последовательность изложения, не усвоил теоретический материал, показывая низкий уровень теоретической подготовки по данной теме дисциплины. (до 4 баллов).

Критерии оценки ответов на тесты:

Правильный ответ на тестовое задание – 1 балл

Неправильный ответ на тестовое задание – 0 баллов.

При выполнении практического задания:

- ответ обучающегося на задание содержит 80% и более правильного решения (16-20 баллов).
- Ответ обучающегося на задание содержит 30-79 % правильного решения (6-15 баллов).
- Ответ обучающегося на задание содержит менее 30% правильного решения (1-5 балла).

**Оценочные средства для текущего контроля**  
**Примерный вариант контрольной работы по темам 1-5**

**Вариант №**

1. Содержание финансового прогнозирования. Характеристика неформализованных методов прогнозирования.
2. Определение показателя, являющегося наиболее важным с точки зрения характеристики деятельности компании в целях использования его как базового для определения прогнозных значений других показателей, называется:
  - а) методом процентных зависимостей показателей;
  - б) методом построения дерева решений;
  - в) методом ситуационного анализа и прогнозирования;
  - г) методом обработки пространственно-временной совокупности;
  - д) методом экспертных оценок.
3. Вставьте пропущенные слова в текст: "... - это признанная арбитражным судом или объявленная должником неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды"
  - а) налоговая дифференциация;
  - б) кредитная задолженность;
  - в) банкротство;
  - г) нерентабельность деятельности;
  - д) финансовая неустойчивость .
4. Укажите основные методы планирования прибыли от реализации:
  - а) метод планирования на основе сметы затрат.
  - б) метод анализа безубыточности
  - в) метод на основе минимизации постоянных затрат
  - г) а,б
  - д) а,в
  - е) все ответы верны
5. Какие существуют подходы к прогнозированию банкротства:
  - а) формализованный, неформализованный;
  - б) расчет комплексного показателя;
  - в) прямые и косвенные;

6. Объем продаж предприятия - 1000 тыс. руб., загрузка оборудования составляет 60%. Чему равен объем максимальный объем продаж при полной загрузке оборудования:
- 1667 руб.
  - 1700 руб.
  - 600 руб.
  - Ни один из ответов не верен.

### *Примерный вариант контрольной работы по темам 6-8*

#### *Вариант №*

1. Понятие, объект, назначение и цели бюджетирования
2. На чем прежде всего основывается построение бюджетов:
  - а) прогноз продаж;
  - б) прогноз инвестирования;
  - в) прогноз объемов производства.
3. Первым этапом бюджетирования является:
  - а) разработка методики и процедур управленческого учета;
  - б) формирование финансовой структуры с целью установления ответственности за пополнение бюджета и контроля;
  - в) создание структуры бюджета;
  - г) внедрение системы бюджетирования.
4. Как называется деятельность, связанная с поступлением и использованием денежных средств, а также с осуществлением краткосрочных финансовых вложений:
  - а) инвестиционная деятельность;
  - б) финансовая деятельность;
  - в) операционная деятельность.
5. Бюджетный регламент предприятия – это .....закончите определение
6. Что означает термин «управление по отклонениям».....

## **ПРИМЕРНЫЕ ВАРИАНТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАДАНИЙ**

### **По темам 1,2**

АО «Здоровье» занимается производством эко продукции. Позиции руководства о дальнейшем развитии разделились, выбраны три варианта: а) изменение ассортимента б) кредит на приобретение нового оборудования (возможен лизинг); в) открытие филиала. Определите, какая информация, исходные данные важны для каждого варианта развития, какие экономические показатели следует рассчитать для финансового прогноза и финансового плана по каждому варианту. Охарактеризуйте факторы бизнес-среды, влияющие на деятельность предприятия. Охарактеризуйте этапы финансового планирования и прогнозирования на данном предприятии

На основе исходных данных компании за 8-10 отчетных периодов рассчитать прогнозное значение заданного показателя, обосновать выбранный метод, построить график, с использованием информационных технологий.

### **По теме 3**

Руководство предприятия считает, что в связи с производством нового типа товара в следующем году объем продаж увеличится в 2 раза. Определите объем дополнительного финансирования при условии, что не требуется приобретать новое оборудование.

Бухгалтерский баланс за отчетный период (тыс.ден.ед.)

|                    |        |                            |        |
|--------------------|--------|----------------------------|--------|
| Основные средства  | 50000  | Собственный капитал        | 40000  |
| Оборотные средства | 50000  | Долгосрочные займы         | 40000  |
|                    |        | Краткосрочные кредиты      | 10000  |
|                    |        | Кредиторская задолженность | 10000  |
| Всего активов      | 100000 | Всего пассивов             | 100000 |

#### По теме 4

Рассчитать порог рентабельности производства изделий, величину операционного риска при различных уровнях затрат, сформулировать выводы.

Исходные данные:

| Стоимостные показатели  | Объем планового объема выпуска в натуральном выражении, шт. |     |     |      |     |
|---|---|-----|-----|------|-----|
|   | 100   | 150 | 200 | 250  | 300 |
| 1. Переменные затраты на единицу выпуска, относительные ед.         | 0,6   | 0,6 | 0,6 | 0,6  | 0,6 |
| 2. Переменные затраты на объем выпуска, т.р.                        | 60  | 90  | 120 | 150  | 180 |
| 3. Маржинальная прибыль (без учета фактора постоянных затрат), т.р. | 40  | 60  | 80  | 100  | 120 |
| 4. Постоянные затраты, т.р.   | 60  | 60  | 60  | 60   | 60  |
| 5. Постоянные затраты на единицу выпуска, относительные ед.         | 0,6   | 0,4 | 0,3 | 0,24 | 0,2 |
| 6. Общая прибыль, т.р.  | - 20  | 0   | 20  | 40   | 60  |

#### По теме 5

Предприятию в соответствии с целевой структурой капитала необходимо иметь 50 % собственных и 50 % заемных средств. Прогнозируемая сумма активов составляет 500 млн.ден.ед, прогнозируемая сумма пассивов – 400 млн.ден.ед. Определить допустимую сумму дополнительного долга и увеличение акционерного капитала.

#### По теме 6

На основе информации о деятельности и данных финансовой отчетности выбранного студентами предприятия рассчитать вероятность банкротства и предложить мероприятия по улучшению финансового состояния.

#### По теме 7

На основе прогноза объемов продаж и цен предприятия на плановый год составить бюджет продаж:

|                     |           |           |           |           |
|---------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Прогноз сбыта и цен | Квартал 1 | Квартал 2 | Квартал 3 | Квартал 4 |
|---------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|

|  |        |        |        |        |
|--|--------|--------|--------|--------|
| Ожидаемый объем                            | 10 000 | 30 000 | 40 000 | 20 000 |
| Ожидаемая цена единицы продукции (ден.ед.) | 20,00  | 20,00  | 20,00  | 20,00  |

### По теме 8

Исходные данные в составленном прогнозе продаж (практическое задание по теме 7). Доля оплаты деньгами в данном квартале составляет 70% от объема выручки, оставшиеся 30% оплачиваются в следующем квартале. Дебиторская задолженность на начало года составляет 90 000 ден.ед. Составьте бюджет продаж с графиком получения денег от потребителя, результаты отразите в таблицах:

Бюджет продаж предприятия и график поступления денежных средств (ден.ед.)

|                                    | Квартал 1 | Квартал 2 | Квартал 3 | Квартал 4 | За год  |
|------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|---------|
| Ожидаемый объем (шт.)              | 10 000    | 30 000    | 40 000    | 20 000    | 100 000 |
| Ожидаемая цена единицы продукции   | 20,00     | 20,00     | 20,00     | 20,00     |         |
| Выручка за реализованную продукцию |           |           |           |           |         |

| График поступления денежных средств     |        |  |  |  |        |
|---|--------|--|--|--|--------|
| Счета дебиторов на начало года          | 90 000 |  |  |  | 90 000 |
| Приток денежных средств от продаж 1 кв. |        |  |  |  |        |
| Приток денежных средств от продаж 2 кв. |        |  |  |  |        |
| Приток денежных средств от продаж 3 кв. |        |  |  |  |        |
| Приток денежных средств от продаж 4 кв. |        |  |  |  |        |
| Итого поступление денежных средств      |        |  |  |  |        |

### По теме 9

- По исходным данным определить чистый поток по видам деятельности и сальдо денежных средств на конец периода.

Исходные данные:

Движение денежных средств организации по видам деятельности за отчетный период (тыс.ден.ед.)

| Показатели   | Поступление денежных средств | Использование денежных средств | Чистый поток (+,-) |
|--|------------------------------|--------------------------------|--------------------|
| Сальдо денежных средств на начало периода                | 801                          |                                |                    |
| Движение денежных средств по текущей деятельности        | 43250                        | 43135                          | ?                  |
| Движение денежных средств по инвестиционной деятельности | 910                          | 917                            | ?                  |
| Движение денежных средств по финансовой деятельности     | 43                           | 32                             | ?                  |
| Итого чистое изменение денежных средств                  | ?                            | ?                              | ?                  |
| Сальдо денежных средств на конец периода                 | ?                            |                                |                    |



## 2. Ситуационная задача

На основании имеющихся данных необходимо:

1. Определить величину дебиторской и кредиторской задолженности на конец планового периода.
  2. Разработать операционные бюджеты и сформировать бюджет доходов и расходов, бюджет движения денежных средств на плановый год.
  3. Объяснить выбранную величину дополнительного финансирования деятельности предприятия, если это необходимо.
  4. Составить аналитическую записку.
- При составлении бюджетов расчеты можно производить в программе MS Excel.

### Оценочные средства для промежуточного контроля

#### *Примерный вариант итоговой контрольной работы*

##### *Вариант*

- 1). Охарактеризовать косвенный метод анализа денежных потоков предприятия
- 2) Тестовые задания
  1. Какой из методов финансового планирования используется для согласования расходов с источниками их покрытия
 

|  |                       |
|--|-----------------------|
| А) коэффициентный метод;                         | Б) нормативный метод; |
| В) балансовый метод;                             | Г) метод сценариев;   |
| Д) метод экономико-математического моделирования |                       |
  2. Укажите соответствие системы финансового планирования и его горизонта:
 

|                             |                               |                         |
|-----------------------------|-------------------------------|-------------------------|
| 1. Оперативное планирование | 2. Перспективное планирование | 3. Текущее планирование |
| А. свыше 1-3 лет            | Б. Год                        | В. Месяц, квартал       |
  3. Аналитическим методом финансового планирования не является:
 

|                    |  |
|--------------------|--|
| А) закрытый метод; | Б) метод процентной зависимости от продаж; |
| В) метод «пробки»  | Г) корреляционный анализ                   |
  4. На чем прежде всего основывается построение бюджетов:
 

|                                  |
|----------------------------------|
| А) прогноз продаж;               |
| Б) прогноз инвестирования;       |
| В) прогноз объемов производства. |
  5. Первым этапом бюджетирования является:
 

|   |
|---|
| А) разработка методики и процедур управленческого учета;  |
| Б) формирование финансовой структуры с целью установления ответственности за выполнение бюджета и контроля; |
| В) создание структуры бюджета;  |
| Г) внедрение системы бюджетирования.  |
  6. Как называется деятельность, связанная с поступлением и использованием денежных средств, а также с осуществлением краткосрочных финансовых вложений:
 

|                                 |
|---------------------------------|
| А) инвестиционная деятельность; |
| Б) финансовая деятельность;     |
| В) операционная деятельность.   |
  7. Статические бюджеты это:
 

|                              |                     |
|------------------------------|---------------------|
| А) жесткие и гибкие бюджеты; | Б) жесткие бюджеты; |
| гибкие бюджеты               |                     |
  8. Индикативное планирование – это

- А) планирование, при котором государство является собственником на средства производства, а также оно реализует свои приоритеты, стратегические цели;
- Б) планирование, при котором государство выносит свои решения с учетом результатов функционирования рынка;
- В) планирование при административно-командной системе;
- Г) планирование, при котором происходит процесс формирования системы параметров, которые характеризуют состояние и развитие экономики, установление мер государственного воздействия с целью достижения указанных показателей.

9. Составление платежного календаря относится к:

- А) текущему финансовому планированию;
- Б) оперативному финансовому планированию;
- В) бизнес-планированию;
- Г) стратегическому финансовому планированию

10. В чем заключается смысл операционного рычага?

- А) любое изменение выручки от реализации всегда порождает более сильное изменение прибыли;
- Б) любое изменение выручки от реализации всегда порождает более сильное изменение структуры капитала;
- В) любое изменение выручки от реализации всегда порождает более сильное изменение затрат предприятия.

3). Руководство организации в прошлом году планировало выручку от реализации продукции в размере 650 млн.руб. По результатам план-факт анализа плановый показатель оказался перевыполнен на 3 %. Определите фактическую величину выручки от реализации продукции.

### **Контрольные вопросы по курсу**

1. Содержание и значение финансового планирования. Принципы, цели и задачи финансового планирования на предприятии.
2. Особенности финансового планирования на макроуровне.
3. Основные этапы финансового планирования, их характеристика.
4. Стратегическое финансовое планирование, его особенности.
5. Финансовый план как важнейшая составляющая бизнес – плана предприятия (организации).
6. Оперативное финансовое планирование на предприятиях. Назначение и порядок разработки платежных календарей.
7. Финансовое прогнозирование на предприятии: цели, задачи, методы. Виды финансовых прогнозов.
8. Основные этапы прогнозирования, их характеристика.
9. Сбалансированная система показателей (ССП) как инструмент финансового прогнозирования.
10. Методы финансового планирования. Информационная база для составления финансовых планов.
11. Метод «клапана» («пробки»). Метод процентной зависимости показателей от объема продаж. Особенности влияния загрузки производственных мощностей на объем продаж предприятия.

12. Особенности планирования затрат на производство и реализацию продукции: методы планирования издержек на основе сметы затрат, на основе разделения затрат на постоянные и переменные.
13. Особенности планирования прибыли предприятия: метод прямого счета, аналитические методы, метод анализа безубыточности.
14. Основные подходы прогнозирования банкротства предприятия.
15. Понятие, объект, назначение и цели бюджетирования.
16. Этапы постановки системы бюджетирования.
17. Классификация бюджетов организации: основные (финансовые), операционные вспомогательные бюджеты. Статичные, гибкие, постатейный, истекающий бюджеты и др.
18. Особенности и порядок составления бюджета продаж.
19. Особенности и порядок составления бюджета запасов готовой продукции.
20. Особенности и порядок составления производственного бюджета.
21. Бюджет по основным видам затрат: бюджеты коммерческих и управленческих расходов, бюджет производственных затрат (производственной себестоимости).
22. Особенности составления бюджета доходов и расходов. Бюджет по налогам. Инвестиционный бюджет.
23. Особенности составления бюджета движения денежных средств.
24. Классификация денежных потоков.
25. Методы анализа денежных потоков: прямой и косвенный.
26. Прогнозный баланс. Особенности планирования активов и пассива баланса.
27. Прогнозирование ликвидности и финансовой устойчивости по данным прогнозного баланса.
28. Характеристика основных этапов бюджетного процесса на предприятии.
29. Объекты бюджетирования. Центры финансовой ответственности. Бюджетный регламент.
30. Характеристика центров затрат и центра доходов.
31. Характеристика центра прибыли и центра инвестиций.
32. Бюджетный контроль: объекты контроля, основные виды контроля, контроль с прямой и обратной связью.
33. Анализ бюджетных отклонений: порядок исчисления и интерпретация различных видов отклонений (выручки, затрат на материалы, на оплату труда, коммерческих и управленческих расходов, выручки и др.)

## 6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

### 6.1. Список источников и литературы

#### Источники

##### Основные

Гражданский кодекс Российской Федерации: Часть вторая. [Электронный ресурс]. Режим доступа : <http://www.consultant.ru/>

Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998г. №146-ФЗ [Электронный ресурс]. Режим доступа : <http://www.consultant.ru/>

Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) Федеральный закон от 05.08.2000г. № 117-ФЗ [Электронный ресурс]. Режим доступа : <http://www.consultant.ru/>

О несостоятельности (банкротстве). Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ [Электронный ресурс]. Режим доступа : <http://www.consultant.ru/>

#### ЛИТЕРАТУРА

##### Основная

Финансовое планирование и бюджетирование : Учебное пособие./Под ред. проф. В.Н, Незамайкина. Москва : Вузовский учебник : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2019. - 112 с. [ Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://znanium.com/bookread2.php?book=1007481>

Финансовое планирование: Учебное пособие / Конищева М.А., Черкасова Ю.И., Живаева Т.В. - Краснояр.:СФУ, 2016. - 256 с [ Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://znanium.com/bookread2.php?book=967075>

Планирование на предприятии : учебник / В.В. Янковская. – М. : ИНФРА-М, 2017. – 425 с. [ Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://znanium.com/bookread2.php?book=367874>

Планирование на предприятии: Учебник / М.И. Бухалков. - 4-е изд., испр. и доп. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 411 с. [ Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://znanium.com/bookread2.php?book=426964>

##### Дополнительная

Стрелкова Л. В. Внутрифирменное планирование [Электронный ресурс] : учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям «Экономика труда», «Экономика и управление на предприятии (по отраслям)» / Л. В. Стрелкова, Ю. А. Макушева. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017- 367 с. [ Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://znanium.com/bookread2.php?book=1028708>

Планирование на предприятии: Учебное пособие / И.А. Либерман. - 3-е изд. - М.: ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 205 с. [ Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://znanium.com/bookread2.php?book=504522>

Планирование на предприятии: учебное пособие / А.И. Ильин. - 9-е изд., стер. - М.: НИЦ ИНФРА-М; Мн.: Нов. знание, 2014. - 668 с. [ Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://znanium.com/bookread2.php?book=405403>

## 6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

Корпоративный менеджмент [Электронный ресурс] : информ.-аналит. материалы. – М., сор. 1998–2014. – Электрон. дан. – Режим доступа : [www.cfin.ru](http://www.cfin.ru)

Теория и практика управленческого учета [Электронный ресурс] : информ.-аналит. материалы. – М., сор. 1999–2014. – Электрон. дан. – Режим доступа : <http://gaap.ru/>

Investfunds.ru [Электронный ресурс] / Официальный сайт. – Электрон. дан. – М., сор. 2010. Режим доступа: <http://www.Investfunds.ru/indicators>

### Перечень современных профессиональных баз данных (БД) и информационно-справочные систем (ИСС)

| №п /п | Наименование   |
|-------|--|
| 1     | Международные реферативные наукометрические БД, доступные в рамках национальной подписки.<br>Web of Science<br>Scopus  |
| 2     | Профессиональные полнотекстовые БД, доступные в рамках национальной подписки<br>Журналы Cambridge University Press<br>ProQuest Dissertation & Theses Global<br>SAGE Journals<br>Журналы Taylor and Francis |
| 3     | Профессиональные полнотекстовые БД<br>JSTOR  |
| 4     | Компьютерные справочные правовые системы<br>Консультант Плюс,<br>Гарант  |

## 7. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для преподавания дисциплины «Финансовое планирование и прогнозирование» необходимы аудитория, оснащенная стационарным или переносным компьютером, мультимедиа-проектором, экраном, доской.

В учебном процессе используется лицензионное программное обеспечение.

### Перечень программного обеспечения (ПО)

| №п /п | Наименование ПО             | Производитель | Способ распространения<br>(лицензионное или свободно распространяемое) |
|-------|-----------------------------|---------------|--|
| 1     | Microsoft Office 2010       | Microsoft     | лицензионное   |
| 2     | Windows 7 Pro               | Microsoft     | лицензионное   |
| 3     | Microsoft Office 2013       | Microsoft     | лицензионное   |
| 4     | Windows 10 Pro              | Microsoft     | лицензионное   |
| 5     | Kaspersky Endpoint Security | Kaspersky     | лицензионное   |
| 6     | Microsoft Office 2016       | Microsoft     | лицензионное   |
| 7     | Zoom                        | Zoom          | лицензионное   |

Изучение дисциплины предполагает обращение студентов в научную библиотеку РГГУ, к интернет-ресурсам библиотеки РГГУ:

1. Информационный комплекс "Научная библиотека" <http://liber.rsuh.ru/>
2. Электронная библиотека РГГУ <http://marc.lib.rsuh.ru/MegaPro/Web>
3. Электронно-библиотечные ресурсы РГГУ <http://liber.rsuh.ru/?q=node/1271>

## **8. Обеспечение образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов**

В ходе реализации дисциплины используются следующие дополнительные методы обучения, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в зависимости от их индивидуальных особенностей:

- для слепых и слабовидящих:
  - лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением;
  - письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением, или могут быть заменены устным ответом;
  - обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;
  - для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство; возможно также использование собственных увеличивающих устройств;
  - письменные задания оформляются увеличенным шрифтом;
  - экзамен и зачёт проводятся в устной форме или выполняются в письменной форме на компьютере.
- для глухих и слабослышащих:
  - лекции оформляются в виде электронного документа, либо предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;
  - письменные задания выполняются на компьютере в письменной форме;
  - экзамен и зачёт проводятся в письменной форме на компьютере; возможно проведение в форме тестирования.
- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
  - лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением;
  - письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением;
  - экзамен и зачёт проводятся в устной форме или выполняются в письменной форме на компьютере.

При необходимости предусматривается увеличение времени для подготовки ответа.

Процедура проведения промежуточной аттестации для обучающихся устанавливается с учётом их индивидуальных психофизических особенностей. Промежуточная аттестация может проводиться в несколько этапов.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения предусматривается использование технических средств, необходимых в связи с индивидуальными особенностями обучающихся. Эти средства могут быть предоставлены университетом, или могут использоваться собственные технические средства.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

Обеспечивается доступ к информационным и библиографическим ресурсам в сети Интернет для каждого обучающегося в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

- для слепых и слабовидящих:
  - в печатной форме увеличенным шрифтом;
  - в форме электронного документа;
  - в форме аудиофайла.
- для глухих и слабослышащих:
  - в печатной форме;
  - в форме электронного документа.
- для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
  - в печатной форме;
  - в форме электронного документа;
  - в форме аудиофайла.

Учебные аудитории для всех видов контактной и самостоятельной работы, научная библиотека и иные помещения для обучения оснащены специальным оборудованием и учебными местами с техническими средствами обучения:

- для слепых и слабовидящих:
  - устройством для сканирования и чтения с камерой SARA CE;
  - дисплеем Брайля PAC Mate 20;
  - принтером Брайля EmBraille ViewPlus;
- для глухих и слабослышащих:
  - автоматизированным рабочим местом для людей с нарушением слуха и слабослышащих;
  - акустический усилитель и колонки;
- для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
  - передвижными, регулируемыми эргономическими партами СИ-1;
  - компьютерной техникой со специальным программным обеспечением.

## 9. Методические материалы

### 9.1. Планы семинарских занятий

#### Семинарское занятие 1

##### Тема 1. Необходимость, содержание и задачи финансового планирования

Форма проведения – вопросно-ответная.

Задания и вопросы для обсуждения:

1. Охарактеризуйте элементы системы финансового планирования.
2. Охарактеризуйте виды финансовых планов. Составьте сравнительную таблицу.
3. Особенности финансового планирования на макро и микроуровне
4. Какие ресурсы вовлечены в процесс финансового планирования на различных временных горизонтах?
5. «План представляет собой ориентир, к которому стремится организация, и одновременно критерий успешности её деятельности». Прокомментируйте это высказывание и приведите примеры, его иллюстрирующие.
6. Из каких элементов состоит система финансового планирования?
7. Какие виды финансовых планов вам известны на макро и микроуровне?

Выполнение и проверка практических заданий

#### Семинарское занятие 2

##### Тема 2. Содержание и значение финансового прогнозирования

Форма проведения – вопросно-ответная.

Задания и вопросы для обсуждения:

1. Охарактеризуйте необходимость и содержание финансового прогнозирования.
2. Опишите основные этапы прогнозирования. Виды прогнозов.
3. Охарактеризуйте качественные и количественные методы финансового прогнозирования, сравните особенности использования.
4. Раскройте содержание сбалансированной системы показателей (ССП) как инструмента финансового прогнозирования.
5. Составьте таблицу, в которой дана сравнительная характеристика финансового плана и финансового прогноза. В чем состоят особенности применения при принятии управленческих решений, отличительные черты, методология.

Выполнение и проверка практических заданий

#### Семинарское занятие 3

##### Тема 3. Модели и методы, используемые в финансовом планировании

Форма проведения – вопросно-ответная.

Задания и вопросы для обсуждения:

1. Охарактеризуйте информационную базу для составления финансовых планов и финансовых прогнозов



2. Раскройте содержание и особенности аналитических методов планирования. Особенности влияния загруженности производственных мощностей на объем продаж предприятия.
  3. В чём состоит сущность метода экспертных оценок?
  4. Какие ресурсы следует планировать? Какие ресурсы невозможно планировать? С помощью каких методов? Приведите примеры.
  5. Каким образом происходит прогнозирование на основе пропорциональных зависимостей?
  6. Каким образом загруженность производственных мощностей влияет на объем продаж предприятия?
- Выполнение и проверка практических заданий

#### **Семинарское занятие 4**

##### **Тема 4. Современные методы планирования финансово-хозяйственной деятельности предприятия**

Форма проведения – вопросно-ответная.

Задания и вопросы для обсуждения:

1. Раскройте планирование издержек на основе сметы затрат.
2. Опишите планирование издержек на основе их деления на постоянные и переменные
3. Раскройте планирование прибыли методом прямого счета, на основе базовой рентабельности, затрат на рубль товарной продукции
4. Охарактеризуйте планирование и оптимизацию прибыли на основе определения точки безубыточности и на основе эффекта операционного рычага.

Выполнение и проверка практических заданий

#### **Семинарское занятие 5**

##### **Тема 5. Прогнозирование финансовой устойчивости предприятия. Модели прогнозирования несостоятельности (банкротства) предприятия**

Форма проведения – вопросно-ответная.

Задания и вопросы для обсуждения:

1. Опишите прогнозирование ликвидности и финансовой устойчивости предприятия.
2. Назовите причины и признаки банкротства предприятия.
3. Охарактеризуйте основные подходы прогнозирования банкротства предприятия.
4. Как оценить возможности восстановления платежеспособности предприятия?
5. Какие последствия влечет за собой банкротство организации?
6. Особенности составления бизнес-плана финансового оздоровления предприятия.
7. Особенности составления прогнозного баланса предприятия.

Выполнение и проверка практических заданий, контрольная работа по темам 1-5.

#### **Семинарское занятие 6**

##### **Тема 6. Бюджетирование как инструмент финансового планирования**

Форма проведения – вопросно-ответная.

Задания и вопросы для обсуждения:

1. Раскройте основные функции бюджетирования.

2. Составьте схему этапов постановки системы бюджетирования на предприятии
3. Охарактеризуйте особенности бюджетов предприятия.
4. Особенности применения методов бюджетирования на практике.

Выполнение и проверка практических заданий

### **Семинарское занятие 7**

#### **Тема 7. Операционные бюджеты, особенности и порядок их составления**

Форма проведения – вопросно-ответная.

Задания и вопросы для обсуждения:

1. Назовите особенности и порядок составления бюджета продаж.
2. Составьте схему, описывающую алгоритм составления бюджета запасов готовой продукции.
3. Охарактеризуйте порядок составления производственного бюджета.
4. Бюджет по основным видам затрат: бюджеты коммерческих и управленческих расходов, бюджет производственных затрат (производственной себестоимости).

Выполнение и проверка практических заданий

### **Семинарское занятие 8**

#### **Тема 8. Особенности и порядок составления основных бюджетов**

Форма проведения – вопросно-ответная.

Задания и вопросы для обсуждения:

1. Опишите особенности составления бюджета доходов и расходов.
2. Охарактеризуйте порядок составления бюджета движения денежных средств. Опишите основные методы анализа денежных потоков.
3. Прогнозный баланс. Особенности планирования активов и пассива баланса.
4. Охарактеризуйте порядок составления прогнозного отчета о прибылях и убытках.

Выполнение и проверка практических заданий

Контрольная работа 2 по темам 6-8.

### **Семинарское занятие 9**

#### **Тема 9. Организация бюджетирования на предприятии**

Форма проведения – вопросно-ответная.

Задания и вопросы для обсуждения:

1. Назовите последовательность постановки системы бюджетирования на предприятии.
2. Назовите особенности построения финансовой структуры организации.
3. Охарактеризуйте контроль исполнения бюджета предприятия и анализ отклонений.
4. Каково соотношение длительностей бюджетного периода и бюджетного цикла?
5. Почему разработка одного лишь жесткого бюджета оказывается недостаточной для планирования деятельности организации даже в периоды относительно стабильной экономической ситуации? В чем заключается основное преимущество гибкого бюджета?
6. Какие бюджеты должны быть составлены, чтобы можно было приступить к разработке бюджетного баланса? Какая информация необходима для разработки каждого из бюджетов?

Выполнение и проверка практических заданий

Решение и обсуждение результатов ситуационной задачи (кейса) «Разработка финансового плана предприятия с применением бюджетирования».

## 9.2. Методические рекомендации по подготовке письменных работ

Решение практических заданий, контрольных работ оформляется студентами в письменном виде.

При выполнении практического задания следует внимательно ознакомиться с полным текстом задания. Если возникли вопросы по тексту задания, необходимо уточнить их у преподавателя.

Если задание подразумевает ответы на вопросы, то текст ответа необходимо сформулировать самостоятельно, т.е. «своими словами», привести аргументы, примеры из практики. Не допускается использование в качестве ответа только цитат с веб-сайтов или других источников.

Если задание предполагает выполнение проблемно-практического задания (в виде практической ситуации, кейса и т.д.), студент должен письменно изложить свою аргументированную позицию на решение этого задания.

Ответы на задания контрольной работы оформляются в письменной форме.

Контрольная работа включает ответы на вопросы и тестовые задания.

Цель контрольной работы – проверить усвоение теоретического материала дисциплины, а также развития учебных умений и навыков у обучающегося.

При подготовке к контрольной работе (к ответам на вопросы и тестовые задания) необходимо повторить соответствующие разделы учебника, учебных пособий по данной теме и конспектов занятий.

При решении тестов изучить структуру теста, оценить объем времени, выделяемого на данный тест, увидеть, какого типа задания в нем содержатся.

Лучше начинать отвечать на те вопросы, в правильности решения которых нет сомнений, пока не останавливаясь на тех, которые могут вызвать долгие раздумья. Это позволит успокоиться и сосредоточиться на выполнении более трудных вопросов.

Если вы не знаете ответа на вопрос или не уверены в правильности, следует пропустить его и отметить, чтобы потом к нему вернуться.

Психологи советуют думать только о текущем задании, необходимо концентрироваться на текущем вопросе и находить решения, подходящие именно к нему.

Многие задания можно быстрее решить, если не искать сразу правильный вариант ответа, а последовательно исключать те, которые явно не подходят. Метод исключения позволяет в итоге сконцентрировать внимание на одном-двух вероятных вариантах.

Процесс угадывания правильных ответов желательно свести к минимуму, так как обучающийся может забыть об использовании имеющихся накопленных в учебном процессе знаний, и будет надеяться на удачу. Если уверенности в правильности ответа нет, но интуитивно появляется предпочтение, то психологи рекомендуют доверять интуиции, которая считается проявлением глубинных знаний и опыта, находящихся на уровне подсознания.

Рассчитывать выполнение заданий нужно всегда так, чтобы осталось время на проверку и доработку (примерно 1/3-1/4 запланированного времени). В этом случае останется время на решения более сложных вопросов, которые ранее были пропущены.

Форма контроля – правильность ответов на поставленные вопросы, количество правильно решенных тестовых заданий.

## АННОТАЦИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Финансовое планирование и прогнозирование» реализуется на экономическом факультете кафедрой финансов и кредита.

**Цель дисциплины** - подготовить специалиста, обладающего знаниями, умениями и навыками в области финансового планирования и прогнозирования деятельности хозяйствующих субъектов.

**Задачи дисциплины:**

- сформировать необходимый терминологический аппарат;
- раскрыть содержание и особенности организации системы финансового планирования и прогнозирования;
- научить самостоятельно осуществлять анализ, интерпретацию финансовой, бухгалтерской информации, содержащейся в отчетности хозяйствующих субъектов, необходимой для решения поставленных задач в сфере финансового планирования и прогнозирования;
- сформировать навыки работы с аналитической информацией, навыки финансового планирования и прогнозирования показателей финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов.

Дисциплина направлена на формирование компетенций выпускника:

ПК-3: способен анализировать и оценивать состояние сегментов финансового рынка, участников финансовых рынков, деятельности хозяйствующих субъектов, в том числе с применением современных информационных технологий.

В результате изучения дисциплины обучающийся должен:

**Знать:** основы финансового планирования и прогнозирования, построения, расчета и анализа современной системы показателей, содержащихся в отчетности хозяйствующих субъектов (ПК-3.2)

**Уметь:** анализировать и интерпретировать информацию, содержащуюся в финансовой и иной отчетности хозяйствующих субъектов использовать полученные результаты для составления финансовых планов и прогнозов (ПК-3.2)

**Владеть:** навыками обработки и анализа информации, содержащейся в отчетности хозяйствующих субъектов. необходимой для составления финансовых планов и прогнозов, навыками представления результатов аналитической работы в том числе с применением современных информационных технологий (ПК-3.2)

По дисциплине предусмотрена промежуточная аттестация в форме зачета с оценкой.

Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет 3 зачетные единицы.

**ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ**

| № | Текст актуализации или прилагаемый к РПД документ, содержащий изменения | Дата | № протокола |
|---|---|------|-------------|
| 1 |   |      |             |
|   |   |      |             |
| 2 |   |      |             |
| 3 |   |      |             |
|   |   |      |             |