

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное учреждение
высшего профессионального образования
"Казанский (Приволжский) федеральный университет"
Центр бакалавриата Экономика



УТВЕРЖДАЮ

Проректор
по образовательной деятельности КФУ
Проф. Таюрский Д.А.

_____ 20__ г.

Программа дисциплины

Финансовое планирование и бюджетирование Б3.В.13

Направление подготовки: 080100.62 - Экономика

Профиль подготовки: Экономика предприятий и организаций

Квалификация выпускника: бакалавр

Форма обучения: очное

Язык обучения: русский

Автор(ы):

Фазлыева Е.П.

Рецензент(ы):

Гузельбаева Г.Т.

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий(ая) кафедрой: Киршин И. А.

Протокол заседания кафедры No _____ от "_____" _____ 201__г

Учебно-методическая комиссия Института управления, экономики и финансов (центр бакалавриата: экономика):

Протокол заседания УМК No _____ от "_____" _____ 201__г

Регистрационный No

Казань
2016

Содержание

1. Цели освоения дисциплины
2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины /модуля
4. Структура и содержание дисциплины/ модуля
5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения
6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов
7. Литература
8. Интернет-ресурсы
9. Материально-техническое обеспечение дисциплины/модуля согласно утвержденному учебному плану

Программу дисциплины разработал(а)(и) доцент, к.н. (доцент) Фазлыева Е.П. кафедра финансового менеджмента Институт управления, экономики и финансов , fazlievaep@mail.ru

1. Цели освоения дисциплины

Цель освоения учебной дисциплины 'Финансовое планирование и бюджетирование' состоит в том, чтобы сформировать представления о финансовом планировании и бюджетировании на предприятии, основных этапах их формирования, методах их реализации, а также рассмотреть современные тенденции в выборе финансовой стратегии развития российских предприятий.

2. Место дисциплины в структуре основной образовательной программы высшего профессионального образования

Данная учебная дисциплина включена в раздел " Б3.В.13 Профессиональный" основной образовательной программы 080100.62 Экономика и относится к вариативной части. Осваивается на 4 курсе, 7, 8 семестры.

Учебная дисциплина 'Финансовое планирование и бюджетирование' логически, содержательно-методически взаимосвязана с другими частями основной образовательной программы высшего профессионального образования по направлению: 080100.62 Экономика: финансы предприятий, финансовый менеджмент, управленческий учет, финансовые стратегии организации.

3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины /модуля

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

Шифр компетенции	Расшифровка приобретаемой компетенции
ПК - 10 (профессиональные компетенции)	способностью использовать для решения коммуникативных задач современные технические средства и информационные технологии
ПК - 4 (профессиональные компетенции)	способностью на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты
ПК - 5 (профессиональные компетенции)	способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений
ПК - 6 (профессиональные компетенции)	способностью анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей
ПК - 7 (профессиональные компетенции)	способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет

В результате освоения дисциплины студент:

1. должен знать:

социальную значимость своей будущей профессии;

- знать основные теоретические положения и ключевые концепции всех разделов дисциплины, направления развития финансового планирования и бюджетирования на предприятии;
- знать принципы организации финансов предприятия, финансовое состояние и финансовые показатели предприятия;
- знать методы сбора и анализа финансовой информации;
- знать роль, цели и задачи финансового планирования; структуру планово-финансовой службы компании, источники информации для финансового планирования компании;
- знать виды и типы бюджетов предприятия, процесс бюджетного управления.

2. должен уметь:

- применять методы и средства познания, обучения и самоконтроля для интеллектуального развития и приобретения профессиональных компетенций;
- уметь в письменной и в устной форме оформлять результаты своих исследований;
- проводить финансовый анализ предприятия;
- разрабатывать финансовый план и бюджет предприятия;
- формировать долгосрочную и краткосрочную финансовую политику предприятия
- рассчитывать основные показатели финансового состояния предприятия и др.

3. должен владеть:

- навыками научной речи и участия в научных дискуссиях; уметь создавать и редактировать тексты профессионального назначения; анализировать логику рассуждений и высказываний;
- владеть навыками самостоятельного овладения новыми знаниями, в том числе с использованием современных информационных технологий и иностранных языков;
- владеть категориальным аппаратом финансового планирования и бюджетирования на уровне понимания и свободного воспроизведения; важнейшими методами финансово-хозяйственного механизма предприятия;
- владеть навыками систематической работы с учебной и справочной литературой по финансовой и экономической проблематике;
- владеть навыками применения полученных теоретических знаний на практике и др.

При освоении данной дисциплины и приобретенным в результате освоения предшествующих дисциплин (модулей) студент формирует комплекс знаний, умений и навыков по формированию финансовой политики хозяйствующего субъекта в долгосрочной и краткосрочной перспективе; рассматривает сущность, структуру и направления финансового планирования и бюджетирования; овладевает методами реализации финансовой политики предприятия, с учетом комплекса экономических, производственных, маркетинговых и социальных факторов; формирует навыки в области проектирования финансовой политики предприятия, поиска финансовых резервов оптимизации деятельности предприятия; рассматривает передовой опыт по проведению финансовой политики компаний и прогрессивных методов управления финансами.

4. Структура и содержание дисциплины/ модуля

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных(ые) единиц(ы) 144 часа(ов).

Форма промежуточного контроля дисциплины отсутствует в 7 семестре; экзамен в 8 семестре.

Суммарно по дисциплине можно получить 100 баллов, из них текущая работа оценивается в 50 баллов, итоговая форма контроля - в 50 баллов. Минимальное количество для допуска к зачету 28 баллов.

86 баллов и более - "отлично" (отл.);

71-85 баллов - "хорошо" (хор.);

55-70 баллов - "удовлетворительно" (удов.);

54 балла и менее - "неудовлетворительно" (неуд.).

4.1 Структура и содержание аудиторной работы по дисциплине/ модулю Тематический план дисциплины/модуля

N	Раздел Дисциплины/ Модуля	Семестр	Неделя семестра	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Текущие формы контроля
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
1.	Тема 1. Роль, цели и задачи финансового планирования компании	7		2	2	0	тестирование научный доклад устный опрос
2.	Тема 2. Структура планово - финансовой службы компании	7		2	2	0	устный опрос тестирование
3.	Тема 3. Источники информацмм для финансового планирования	7		2	2	0	устный опрос тестирование
4.	Тема 4. Организация процесса финансового планирования компании	7		2	2	0	устный опрос эссе
5.	Тема 5. Роль финансового планирования в формировании финансовой политики компании	7		2	2	0	эссе устный опрос
6.	Тема 6. Анализ и оценка финансовых рисков компании	7		2	2	0	письменное домашнее задание кейс
7.	Тема 7. Сущность бюджетирования компании. Виды и типы бюджетов компании	7		4	4	0	кейс устный опрос эссе

N	Раздел Дисциплины/ Модуля	Семестр	Неделя семестра	Виды и часы аудиторной работы, их трудоемкость (в часах)			Текущие формы контроля
				Лекции	Практические занятия	Лабораторные работы	
8.	Тема 8. Технология составления бюджетов компании. Система норм и нормативов в системе бюджетирования компании	7		4	4	0	устный опрос эссе
9.	Тема 9. Понятие системы бюджетного управления в компании.	7		2	2	0	эссе письменная работа
10.	Тема 10. Анализ отклонений в системе исполнения финансового плана	8		2	2	0	устный опрос
11.	Тема 11. Оценка финансовых показателей деятельности компании в финансовом планировании	8		2	4	0	письменная работа письменное домашнее задание
	Тема . Итоговая форма контроля	8		0	0	0	экзамен
	Итого			26	28	0	

4.2 Содержание дисциплины

Тема 1. Роль, цели и задачи финансового планирования компании

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Финансовое планирование. Прогноз (экономический, финансовый). Цель финансового планирования. Задачи финансового планирования. Формы организации финансового планирования на разных временных горизонтах и форматы плановых документов. Методы планирования и прогнозирования финансовых показателей. Инфраструктура процесса финансового планирования предприятия. Методы и модели, используемые в долгосрочном финансовом планировании. Темпы роста организации: факторы, их определяющие, методика расчета. Классификация источников и форм долгосрочного финансирования деятельности предприятий. Содержание собственных источников финансирования предприятия.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Принципы современного финансового планирования. Организация финансового планирования в компании: службы, функции, взаимодействие, компетенции и ответственность.

Тема 2. Структура планово - финансовой службы компании

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Формирование финансовой структуры предприятия. Основная задача построения финансовой структуры. Совокупность центров финансовой ответственности (ЦФО). Иерархия центров ответственности в финансовой структуре. Виды центров финансовой ответственности. Согласование организационной и финансовой структур, варианты построения финансовой структуры. Взаимоотношения центров ответственности. Управленческий учет и разработка бюджетной учетной политики. Бюджетная структура как система планово-отчетной документации. Регулируемые и контролируемые издержки центров ответственности. Разработка форм отчетности центров ответственности.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Разработка организационной структуры компании с учетом центров финансовой ответственности и положения по функционированию ЦФО.

Тема 3. Источники информации для финансового планирования

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Информационное обеспечение финансового планирования. Внешняя и внутренняя информация.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Информационная база системы финансового планирования. Основные требования, предъявляемые к источникам информации (полнота, достоверность, своевременность и др.)

Тема 4. Организация процесса финансового планирования компании

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Сущность финансового планирования и эволюция содержания финансового планирования в организациях различных форм собственности. Стратегическое, текущее и оперативное планирование. Виды финансовых планов и их назначение. Методы финансового планирования (нормативный и расчетно-аналитический методы планирования финансовых показателей). Основы организации финансового планирования в компаниях. Повышение результативности финансового планирования компании.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Построение финансового плана на основе системы ЦФО. Построение финансового плана на основе финансовой структуры организации.

Тема 5. Роль финансового планирования в формировании финансовой политики компании

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Процесс разработки финансовой политики. Этапы финансовой политики. Субъекты и объекты финансовой политики. Организация информационного обеспечения финансовой политики. Научные основы финансовой политики организаций. Финансы как объект управления в системе рыночных отношений. Содержание финансовой политики: цели, методы и функции. Основы организации финансовой политики в Российской Федерации. Элементы финансовой политики. Финансовая тактика предприятия. Внешние и внутренние факторы финансовой политики организаций.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Основные вопросы развития финансовой политики компаний в России. Рассмотрение финансовую политику российских компаний различных сфер деятельности и аналогичного зарубежного предприятия. Выделение особенностей, преимущества и недостатков. Нормативно-правовая база реализации финансовой политики компаний в условиях российской экономики.

Тема 6. Анализ и оценка финансовых рисков компании

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Место финансовых рисков в общей иерархии рисков. Сущность и систематизация типичных финансовых рисков организации. Политика управления финансовыми рисками предприятия. Принципы управления финансовыми рисками предприятия. Исследование факторов, влияющих на уровень финансовых рисков предприятия. Методы снижения уровня финансовых рисков.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Компания «Российский сыр» - небольшой производитель различных продуктов из сыра на экспорт. Один из продуктов - сырная паста - поставляется в страны ближнего зарубежья. Генеральный директор должен решить, сколько ящиков сырной пасты следует производить в течение месяца. Вероятности того, что спрос на сырную пасту в течение месяца будет 6, 7, 8 или 9 ящиков, равны соответственно 0,1; 0,3; 0,5; 0,1. Затраты на производство одного ящика равны 45 дол. Компания продает каждый ящик по цене 95 дол. Если ящик с сырной пастой не продается в течение месяца, то она портится и компания не получает дохода. Сколько ящиков следует производить в течение месяца? Решение. Пользуясь исходными данными, строим матрицу игры. Стратегиями игрока 1 (компания «Российский сыр») являются различные показатели числа ящиков с сырной пастой, которые ему, возможно, следует производить. Состояниями природы выступают величины спроса на аналогичное число ящиков. Вычислим, например, показатель прибыли, которую получит производитель, если он произведет 8 ящиков, а спрос будет только на 7. Каждый ящик продается по 95 дол. Компания продала 7, а произвела 8 ящиков. Следовательно, выручка будет $7 \cdot 95$, а издержки производства 8 ящиков $8 \cdot 45$. Итого прибыль от указанного сочетания спроса и предложения будет равна: $7 \cdot 95 - 8 \cdot 45 = 305$ дол. Аналогично производятся расчеты при других сочетаниях спроса и предложения. В итоге получим следующую платежную матрицу в игре с природой (табл.1). Как видим, наибольшая средняя ожидаемая прибыль равна 352,5 дол. Она отвечает производству 8 ящиков. Таблица 1 * В скобках приведена вероятность спроса на ящики.

Тема 7. Сущность бюджетирования компании. Виды и типы бюджетов компании

лекционное занятие (4 часа(ов)):

Бюджетирование как инструмент внутрифирменного финансового планирования. Этапы бюджетирования по разработке системы бюджетирования в компании. Понятие бюджетирования и системы бюджетирования. Цели построения системы бюджетирования на предприятии. Виды бюджетных моделей предприятия и факторы, определяющие выбор модели. Система функциональных и операционных бюджетов. Структура сводного бюджета компании. Состав основного бюджета.

практическое занятие (4 часа(ов)):

Кейс: "Постановка системы финансово-экономического планирования и бюджетирования производственного предприятия" Корпоративный заказчик Заказчик по проекту - крупный российский комбинат, осуществляющий строительство типовых серийных жилых домов. Форма собственности ? публичное (открытое) акционерное общество. Комбинат существует в Москве уже более 45 лет, где им построено уже более 1 млн. кв. м. жилья. Это крупнейший городской инвестор, участвующий в программе замены пятиэтажного фонда столицы. Высокая производительность достигается за счёт использования новейших технологий и четкой организации труда, комбинат строит около 80 квартир в день. В настоящее время в состав комбината входят следующие подразделения: ? Четыре завода ЖБК, основное производство которых - наружные и внутренние стеновые панели, лифтовые шахты, панели кровли, эркеры домов серии П-44Т, лестничные марши и площадки, плиты и ограждения лоджий и балконов, объемные санитарно-технические кабины, вентиляционные блоки, блоки инженерных коммуникаций, товарная арматура, закладные детали ? Управление производственно-технологической комплектации, созданное для обеспечения заводов и строительных площадок комбината оборудованием и материалами, не выпускаемыми ЖБК в полном объеме ? Управление подготовки строительного производства и инвестиций, созданное для формирования текущих и перспективных строительных и инвестиционных программ ? Пять монтажных управлений, выполняющих основную работу непосредственно по строительству домов ? Другие подразделения (СУ, проектно конструкторское и технологическое управление, прочие) Все структуры комбината, созданные изначально, и создаваемые по мере необходимости впоследствии, составляют единую технологическую цепочку, и являются единым комплексом по производству и строительству массового жилья. Однако, прогнозировать на перспективу график монтажа и себестоимость строительства, отслеживать затраты всех производств, в том числе стороннюю отгрузку, рассчитывать доходы от строительного-монтажных работ - задача достаточно сложная. Как уже было отмечено выше, комбинат является не только исполнителем строительного-монтажных работ, но так же и инвестором. Как реально оценить стоимость строительного-монтажных работ на перспективу, как при этом обосновать все затраты строительства? Заказчик обратился с этими вопросами к бизнес-консультантам.

Тема 8. Технология составления бюджетов компании. Система норм и нормативов в системе бюджетирования компании

лекционное занятие (4 часа(ов)):

Виды бюджетов компании. Стратегическое и текущее бюджетирование на предприятии Типы бюджетов по длительности, функциям, обязательности исполнения, возможности корректировки, объектам планирования. Перечень статей Бюджета доходов и расходов и порядок их разработки. Прогноз объема продаж и форма его представления. Бюджеты производства и производственных запасов, разработка бюджета закупок. Особенности формирования себестоимости продукции и формата проекта отчета о прибылях и убытках в классической бюджетной модели. Инвестиционный бюджет. Проект бюджета движения денежных средств Алгоритм составления проекта баланса на конец бюджетного периода. Инструменты и критерии балансировки бюджета. Проект отчета об изменении финансового состояния. Отделы, отвечающие за подготовку бюджетов.

практическое занятие (4 часа(ов)):

Кейс по дисциплине ?Финансовое планирование и бюджетирование? Процесс согласования бюджетов 1. Постановка задачи С целью упорядочиванию процедуры согласования и контроля выполнения бюджета в компании необходимо запустить систему бюджетирования, имеющую следующий функционал: ? учет бюджетных показателей в разрезе статей, видов/продуктов ? учет процесса согласования бюджета (см.схему), т.е. суммовые показатели в разрезе этапов (напр., сколько у нас на утверждении по статье ?IT?) ? возможность формирования и согласования бюджетных документов подразделениями (ЦФО) 2. Анализ задачи ? В отличие от большинства систем бюджетирования, в данном случае необходимо ?скрещивание? бюджетной системы с системой управления Workflow (этапность, согласование, контроль...) ? система в процессе подготовки бюджетных документов должна допускать контроль соответствия нормативам, например, превышения остатка 3. Вариант решения 1) В ходе анализа выявляем основной поток ресурса: - финансовый ресурс ?бюджет-факт? Схема процесса должна учитывать все необходимые этапы согласования, для каждой компании она своя, и может выглядеть, например, так: 2) Создаем следующие виды документов и схемы закрытия: - Бюджетная заявка - Служебная записка - Документ на утверждение плана - Документы на оплату - Фактически поступившая оплата 3) Конфигурируем стандартную отчетность по движению для наших регистров 4) Конфигурируются используемые справочники в системе (договоры, контрагенты, и т.п.) Результат - программная система с набором форм: - Настраиваемые справочники - Документы (по типам) - общий список, входящие, исходящие, на контроле - Итоги по бюджетам - общая статистика в форме аналитического куба (OLAP) 4. Варианты расширений ? Поддержка нескольких версий бюджетов, принятие основного ? Бюджеты на разные периоды - годовой, квартальный, месячный ? Косвенное распределение бюджета согласно базам распределений косвенных расходов ? Учет фактических расходов, сравнение ?план-факт? ? Скользящее бюджетирование (с учетом факта)

Тема 9. Понятие системы бюджетного управления в компании.

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Понятие бюджета и бюджетного процесса на предприятии Определение длительности бюджетного периода. Основные этапы бюджетного процесса. Принципы эффективного бюджетирования. Стадии бюджетного процесса. Бюджетный регламент, этапы разработки.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Технологические особенности системы бюджетного управления в компании. Характеристика основных этапов бюджетного процесса и принципов бюджетирования. Составление бюджетного регламента для организаций различных видов деятельности.

Тема 10. Анализ отклонений в системе исполнения финансового плана

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Текущий, промежуточный и итоговый контроль. Объекты контроля. Классификация внутренних отчетов. Составление гибкого бюджета и нормирование как основа анализа отклонений. Оценка предела допустимых отклонений.

практическое занятие (2 часа(ов)):

Основные методы выявления отклонений в системе финансового планирования и бюджетирования.

Тема 11. Оценка финансовых показателей деятельности компании в финансовом планировании

лекционное занятие (2 часа(ов)):

Основные финансовые показатели деятельности компании. Методы и способы оценки финансовых показателей деятельности компании. Роль оценки финансовых показателей в системе финансового планирования.

практическое занятие (4 часа(ов)):

Оценка финансовых показателей деятельности компании по данным бухгалтерской отчетности.

4.3 Структура и содержание самостоятельной работы дисциплины (модуля)

N	Раздел Дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды самостоятельной работы студентов	Трудоемкость (в часах)	Формы контроля самостоятельной работы
1.	Тема 1. Роль, цели и задачи финансового планирования компании	7		подготовка к научному докладу	1	научный доклад
				подготовка к тестированию	2	тестирование
				подготовка к устному опросу	1	устный опрос
2.	Тема 2. Структура планово - финансовой службы компании	7		подготовка к тестированию	2	тестирование
				подготовка к устному опросу	2	устный опрос
3.	Тема 3. Источники информации для финансового планирования	7		подготовка к тестированию	2	тестирование
				подготовка к устному опросу	2	устный опрос
4.	Тема 4. Организация процесса финансового планирования компании	7		подготовка к устному опросу	2	устный опрос
				подготовка к эссе	2	эссе
5.	Тема 5. Роль финансового планирования в формировании финансовой политики компании	7		подготовка к устному опросу	2	устный опрос
				подготовка к эссе	2	эссе
6.	Тема 6. Анализ и оценка финансовых рисков компании	7			2	кейс
				подготовка домашнего задания	2	письменное домашнее задание
7.	Тема 7. Сущность бюджетирования компании. Виды и типы бюджетов компании	7			4	кейс
				подготовка к устному опросу	2	устный опрос
				подготовка к эссе	2	эссе

N	Раздел Дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды самостоятельной работы студентов	Трудоемкость (в часах)	Формы контроля самостоятельной работы
8.	Тема 8. Технология составления бюджетов компании. Система норм и нормативов в системе бюджетирования компании	7		подготовка к устному опросу	5	устный опрос
				подготовка к эссе	5	эссе
9.	Тема 9. Понятие системы бюджетного управления в компании.	7		подготовка к письменной работе	2	письменная работа
				подготовка к эссе	2	эссе
10.	Тема 10. Анализ отклонений в системе исполнения финансового плана	8		подготовка к устному опросу	4	устный опрос
11.	Тема 11. Оценка финансовых показателей деятельности компании в финансовом планировании	8		подготовка домашнего задания	2	письменное домашнее задание
				подготовка к письменной работе	2	письменная работа
	Итого				54	

5. Образовательные технологии, включая интерактивные формы обучения

В соответствии с требованиями ФГОС удельный вес занятий, проводимых в активных и интерактивных формах, составляет не менее 40% аудиторных занятий. Так, в процессе изучения дисциплины 'Финансовое планирование и бюджетирование' студенты решают предлагаемые задачи, выступают со стендовыми докладами

6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

Тема 1. Роль, цели и задачи финансового планирования компании

научный доклад , примерные вопросы:

Темы: 1. Роль финансового планирования в современной системе финансового менеджмента.
2.Цели и задачи финансового планирования.

тестирование , примерные вопросы:

1. Основными задачами финансового планирования деятельности предприятия являются: а. обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами производственной, инвестиционной и финансовой деятельности; б. соблюдение интересов акционеров и других инвесторов; в. оборачиваемость активов; г. консолидация фактических данных. 2. Чем представлена система планирования на предприятии: а. технологией и техническими средствами планирования; б. совокупностью приемов и методов планирования; г. видами планов (перспективными, текущими и оперативными). 3. Укажите, на какой срок осуществляется краткосрочное планирование: а. более 5 лет; б. 1-5 лет; в. до 1 года; 4. Особенности краткосрочного финансового планирования: а. период планирования до 1 года; б. низкая точность прогнозируемых показателей; в. решения краткосрочного планирования легче приостановить, так как они носят в основном тактический характер. 5. Финансовый план ? это: а. процесс разработки прогнозов с применением различных прогностических методов б. намеченная на определенный период работа с указанием цели, содержания, объема, методов, последовательности, сроков выполнения в. обобщающий финансовый документ, отражающий прогноз поступления и расходования денежных средств на текущий (до 1 года) и долгосрочный (свыше 1 года) периоды б. К задачам финансового планирования относится: а. прогнозирование будущего финансового состояния организации б. прогнозирование последствий принимаемых управленческих решений в. обоснование выбора варианта из ряда возможных решений для включения его в финансовый план

устный опрос , примерные вопросы:

Теоретические аспекты финансового планирования. Содержание и значение финансового планирования. Принципы финансового планирования. Финансовые ресурсы как объект внутрифирменного планирования. Методы и условия эффективного планирования. Практика финансового планирования в России. Зарубежный опыт финансового планирования.

Тема 2. Структура планово - финансовой службы компании

тестирование , примерные вопросы:

1.Формирование финансовой структуры относится к: а. этапам постановки системы бюджетирования на предприятии; б. целям бюджетирования; в. задачам бюджетирования. 2. Постоянно действующий орган, который занимается тщательной проверкой стратегических и финансовых планов, дает рекомендации, разрешает разногласия и оперативно вносит коррективы в деятельность компании ? это: а. бюджетная комиссия б. бюджетный комитет в. центр финансовой ответственности г. бюджетная инспекция 3.Вовлечение в процесс бюджетирования всего персонала позволяет: а. построить эффективную систему мотивации, связанную с финансовыми планами компании; б. определить, на какие финансовые показатели ориентируется руководство предприятия; в. оценить результаты деятельности по каждому направлению деятельности; г. усилить контроль за исполнением бюджета.

устный опрос , примерные вопросы:

1. Планово - финансовые службы и их взаимодействие с другими управленческими подразделениями. 2. Структура планово-финансовой службы. 3. Распределение полномочий и ответственности в планово-финансовой службе. 4. Финансовая структура организации. 5. Виды центров финансовой ответственности (ЦФО). 6. Реформирование финансовой структуры организации. 7. Организация финансового планирования без реформирования финансовой структуры.

Тема 3. Источники информации для финансового планирования

тестирование , примерные вопросы:

1.Чем представлена система планирования на предприятии: а. технологией и техническими средствами планирования; б. совокупностью приемов и методов планирования; в. видами планов (перспективными, текущими и оперативными).

устный опрос , примерные вопросы:

1. Основные источники информации для финансового планирования. 2. Особенности сбора и обработки информации, периодичность сбора информации для целей финансового планирования. 3. Основные требования к информационным источникам финансового планирования.

Тема 4. Организация процесса финансового планирования компании

устный опрос , примерные вопросы:

1. Принципы организации процесса финансового планирования. 2. Основные этапы финансового планирования. 3. Недостатки и преимущества финансового планирования эссе , примерные темы:

Зарубежный опыт финансового планирования (развитые страны)

Тема 5. Роль финансового планирования в формировании финансовой политики компании

устный опрос , примерные вопросы:

1. Планирование инвестиционной политики компании 2. Планирование налоговой, учетной политики 3. Планирование дивидендной политики 4. Финансовое планирование в долгосрочной финансовой политике 5. Финансовое планирование в краткосрочной финансовой политике

эссе , примерные темы:

Взаимодействие финансового планирования и финансовой политики государства.

Тема 6. Анализ и оценка финансовых рисков компании

кейс , примерные вопросы:

Имеются данные о трех ценных бумагах. Первая бумага ? облигация компании АА с погашением через 15 лет; вторая ? краткосрочный государственный вексель с погашением через 90 дней; третья ? государственная облигация с погашением через 15 лет. Известно, что доходность каждой ценной бумаги либо 6 %, либо 7,5 %, либо 9,2 %. Распределите эти доходности между упомянутыми ценными бумагами. Дайте объяснение вашему выбору. Что характеризуют (с позиции риска) разницы между значениями доходности?

письменное домашнее задание , примерные вопросы:

Зависимость между величиной прибыли и уровнем риска. Классификации финансовых рисков. Стратегии управления рисками. Управление финансовыми рисками (риск-менеджмент). Процесс управления рисками. Анализ рисков. Тактика управления финансовыми рисками. Методы управления финансовыми рисками. Способы снижения финансовых рисков.

Тема 7. Сущность бюджетирования компании. Виды и типы бюджетов компании

кейс , примерные вопросы:

Кейс: "Постановка системы финансово-экономического планирования и бюджетирования производственного предприятия" Корпоративный заказчик Заказчик по проекту - крупный российский комбинат, осуществляющий строительство типовых серийных жилых домов. Форма собственности - открытое акционерное общество. Комбинат существует в Москве уже более 45 лет, где им построено уже более 1 млн. кв. м. жилья. Это крупнейший городской инвестор, участвующий в программе замены пятиэтажного фонда столицы. Высокая производительность достигается за счёт использования новейших технологий и чёткой организации труда, комбинат строит около 80 квартир в день. В настоящее время в состав комбината входят следующие подразделения: ? Четыре завода ЖБК, основное производство которых - наружные и внутренние стеновые панели, лифтовые шахты, панели кровли, эркеры домов серии П-44Т, лестничные марши и площадки, плиты и ограждения лоджий и балконов, объемные санитарно-технические кабины, вентиляционные блоки, блоки инженерных коммуникаций, товарная арматура, закладные детали ? Управление производственно-технологической комплектации, созданное для обеспечения заводов и строительных площадок комбината оборудованием и материалами, не выпускающими ЖБК в полном объеме ? Управление подготовки строительного производства и инвестиций, созданное для формирования текущих и перспективных строительных и инвестиционных программ ? Пять монтажных управлений, выполняющих основную работу непосредственно по строительству домов ? Другие подразделения (СУ, проектно конструкторское и технологическое управление, прочие) Все структуры комбината, созданные изначально, и создаваемые по мере необходимости впоследствии, составляют единую технологическую цепочку, и являются единым комплексом по производству и строительству массового жилья. Однако, прогнозировать на перспективу график монтажа и себестоимость строительства, отслеживать затраты всех производств, в том числе стороннюю отгрузку, рассчитывать доходы от строительного-монтажных работ - задача достаточно сложная. Как уже было отмечено выше, комбинат является не только исполнителем строительного-монтажных работ, но так же и инвестором. Как реально оценить стоимость строительного-монтажных работ на перспективу, как при этом обосновать все затраты строительства? Заказчик обратился с этими вопросами к бизнес-консультантам.

устный опрос , примерные вопросы:

1. Прогноз объема продаж и бюджет продаж.
2. Бюджет производства.
3. Операционные бюджеты: особенности разработки.
5. Бюджет товарных запасов.
6. Бюджеты производственных затрат.
7. Бюджет себестоимости.
8. Финансовые бюджеты: особенности разработки.
9. Инвестиционный бюджет.
10. Бюджеты расчетов с контрагентами.
11. Соотношение финансовых бюджетов и платежного календаря.
12. БДДС

эссе , примерные темы:

1. Понятие бюджета; виды и типы бюджетов.
2. Стратегическое, тактическое и оперативное бюджетирование

Тема 8. Технология составления бюджетов компании. Система норм и нормативов в системе бюджетирования компании

устный опрос , примерные вопросы:

1. Система норм и нормативов как обязательный элемент системы бюджетирования

эссе , примерные темы:

Зарубежный опыт системы норм и нормативов в системе бюджетирования компании.

Тема 9. Понятие системы бюджетного управления в компании.

письменная работа , примерные вопросы:

темы для письменных работ: 1. Автоматизация бюджетного процесса и функционирование системы бюджетного управления. 2. Сущность бюджетного процесса. 3. Бюджетный регламент: понятие, составные элементы, порядок разработки.

эссе , примерные темы:

Зарубежный опыт системы бюджетирования в компании.

Тема 10. Анализ отклонений в системе исполнения финансового плана

устный опрос , примерные вопросы:

Возможные отклонения в системе исполнения финансового плана

Тема 11. Оценка финансовых показателей деятельности компании в финансовом планировании

письменная работа , примерные вопросы:

Существующие методы и способы оценки финансовых показателей деятельности компании.

письменное домашнее задание , примерные вопросы:

Провести анализ финансовых показателей деятельности компании с целью использования их в финансовом планировании

Тема . Итоговая форма контроля

Примерные вопросы к экзамену:

КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

1. Охарактеризуйте цель и задачи финансового планирования.
2. Какую помощь оказывают финансовые планы руководству компании в принятии решений?
3. Приведите основные термины, используемые во внутрифирменном финансовом планировании.
4. На какие сроки разрабатывают финансовые планы?
5. Перечислите ключевые объекты финансового планирования.
6. Приведите основные информационные источники, используемые для разработки финансовых планов.
7. Назовите наиболее общие принципы планирования деятельности коммерческой организации.
8. Охарактеризуйте ключевые принципы финансового планирования.
9. В чем отличие термина "финансы" от понятия "финансовые ресурсы"?
10. Дайте определение понятию "финансовые ресурсы".
11. Приведите источники образования финансовых ресурсов в коммерческих организациях.
12. Назовите показатели, отражающие результативность использования финансовых ресурсов.
13. Раскройте основные элементы финансовой стратегии.
14. Перечислите ключевые методы финансового планирования.
15. Приведите систему нормативов, используемых в финансовом планировании.
16. Охарактеризуйте многофакторные модели, используемые в финансовом планировании.
17. Назовите основные этапы построения экономико-математической модели.
18. Сформулируйте основные условия эффективного финансового планирования.
19. Перечислите основные зарубежные модели финансового планирования. 20. Приведите признаки, характеризующие приоритетность выбранной модели для пользователя.
21. В чем заключается сущность модели планирования с помощью опционов? 22. Какие изменения произошли за последние 20 лет в области финансового планирования в России?
23. В чем заключается основное отличие российского опыта финансового планирования от зарубежного?
24. Раскройте содержание бизнес-плана действующего предприятия.
25. Из каких этапов состоит процедура финансового планирования?
26. Назовите важнейшие преимущества бюджетного планирования.
27. Приведите основные этапы, сопутствующие плановой деятельности на предприятии.
28. Раскройте содержание понятия "процесс финансового планирования". 29. Перечислите виды финансовых планов, составляемых на действующем предприятии.
30. Сформулируйте необходимость составления графика безубыточности в составе бизнес-плана предприятия.
31. Охарактеризуйте цель разработки и содержание инвестиционного плана (бюджета).

32. Назовите цель составления и содержание кредитного плана. 33. Приведите назначение кассового плана.
34. Приведите определение понятия "бюджетирование".
35. В чем состоит главная цель бюджетирования?
36. Перечислите задачи бюджетирования.
37. Что такое "основной бюджет"?
38. Сформулируйте преимущества бюджетирования перед другими инструментами финансового управления.
39. Какие аспекты определяют роль бюджетов в финансовом управлении?
40. В чем заключается сущность контроля затрат по отклонениям?
41. Какие противоречия могут возникнуть между целями бюджетирования? 42. Назовите основные проблемы, возникающие в процессе бюджетирования на предприятии.
43. Перечислите обязательные условия, необходимые для внедрения системы бюджетирования.
44. Сформулируйте содержание основного контура бюджетного управления. 45. На какой период разрабатывают бюджеты?
46. Приведите факторы, оказывающие наибольшее влияние на выбор периода бюджетирования.
47. Охарактеризуйте важнейшие факторы, которые рекомендуют учитывать при подготовке бюджетов.
48. Перечислите ключевые функции, выполняемые менеджерами предприятия при постановке бюджетирования.
49. Сформулируйте последовательность разработки отдельных видов бюджетов.
50. Назовите основные виды локальных операционных бюджетов.
51. Приведите основные теоретические аспекты формирования операционных бюджетов.
52. Какая информация необходима для составления бюджета продаж?
53. Какие факторы учитывают при составлении прогноза по продажам?
54. Раскройте содержание понятия "бюджет производства" и порядок его составления.
55. Зачем необходим предприятию бюджет производственных запасов?
56. В каком порядке формируют бюджет прямых материальных затрат?
57. Раскройте содержание и методику разработки бюджета прямых затрат на оплату труда.
58. Какие статьи содержит бюджет общепроизводственных накладных расходов?
59. В каком порядке формируют бюджеты коммерческих и управленческих расходов?
60. Раскройте назначение бюджета доходов и расходов.
61. Назовите важнейшие доходные и расходные статьи этого бюджета.
62. Охарактеризуйте ключевые цели составления финансовых бюджетов.
63. Какие финансовые бюджеты вы знаете?
64. В чем состоит назначение и какую информацию предоставляет предприятию бюджет движения денежных средств?
65. Назовите важнейшие статьи денежных поступлений и выплат в БДДС.
66. Приведите исходные данные, используемые для разработки бюджета по балансовому листу.
67. Сформулируйте методы контроля за исполнением бюджетов предприятия.
68. Какие службы занимаются организацией и проведением контрольной работы?

7.1. Основная литература:

- Финансовый менеджмент, Лукасевич, Игорь Ярославович, 2011г.
- Корпоративный финансовый менеджмент, Лимитовский, Михаил Александрович; Лобанова, Елена Николаевна; Минасян, Виген Бабкенович; Паламарчук, Виктор Петрович, 2012г.
- Финансовый менеджмент, Брусов, Петр Никитович; Филатова, Татьяна Васильевна, 2013г.
- Финансовый менеджмент, Найдёнова, Раиса Ивановна; Виноходова, Анна Федоровна; Найдёнов, Андрей Иванович, 2013г.
- Финансовый менеджмент. Долгосрочная финансовая политика. Инвестиции, Брусов, Петр Никитович; Филатова, Татьяна Васильевна, 2014г.
- Финансовый менеджмент, Гаврилова, Антонина Николаевна, 2013г.
- Финансовый менеджмент в вопросах и ответах, Ковалев, Валерий Викторович; Ковалев, Виталий Валерьевич, 2013г.
- Финансовый менеджмент, Шохин, Евгений Иванович; Серегин, Евгений Владимирович; Гермогентова, Марина Николаевна, 2012г.
- Финансовый менеджмент. Математические основы. Краткосрочная финансовая политика, Брусов, Петр Никитович; Филатова, Татьяна Васильевна, 2012г.
- Финансовый менеджмент, Лысенко, Денис Владимирович, 2012г.

7.2. Дополнительная литература:

- Долгосрочная и краткосрочная финансовая политика предприятия, Лихачева, Ольга Николаевна; Щуров, С.А.; Лукасевич, И.Я., 2007г.
- Долгосрочная и краткосрочная финансовая политика предприятия, Лихачева, Ольга Николаевна; Щуров, Сергей Александрович, 2007г.
- П.А. Левчаев. 'Финансовый менеджмент и налогообложение организаций'. Учебное пособие / П.А. Левчаев, 2010г.
- Моляков Д.С., Шохин Е.И. 'Теория финансов предприятий'. Учебное пособие - Мн.: 'Финансы и статистика', 2012г.
- Бланк И.А. 'Управление финансовыми ресурсами'. Учебник - Мн.: 'Финансы и статистика', 2011г.
- Колчина Н.В. Финансы предприятий: Учебник / Н.В. Колчиной Н.В. - М.: Юнити, 2011г.
- Под ред. Родионовой В.М. Финансы. Учебное пособие - Мн.: 'Финансы и статистика', 2012г.
- Риски в предпринимательской деятельности (Чиненов М.В.) ('Современный бухгалтер', 2011, п 11)
- <http://center-yf.ru/> (сайт Центр управления финансами)
- Бочаров В.В. Финансовое планирование и бюджетирование : учеб. пособие для бакалавров всех форм обучения по специальности 'Финансы и кредит' / В.В. Бочаров. - СПб. : Изд-во СПбГЭУ, 2013. - 90 с.
- Кириченко Т.В. Финансовый менеджмент: Учеб. пособие - 3-е изд./ Издательско-торговая компания 'Дашков и Ко', 2011г.
- 2. Финансово-кредитный энциклопедический словарь. М.: Финансы и статистика. Под общ. ред. А.Г. Грязновой. 2008г.
- 3. Финансовый план - 2016 [Электронный ресурс], 2016. - Режим доступа: <http://center-yf.ru/>
- Использованная литература: Брусов, П.Н. Финансовый менеджмент. Финансовое планирование: Учебное пособие / П.Н. Брусов, Т.В. Филатова. - М.: КноРус, 2014. - 232 с.
- Бухалков, М.И. Планирование на предприятии: Учебник / М.И. Бухалков. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 411 с.
- Долгосрочная и краткосрочная финансовая политика предприятия, Лихачева, Ольга Николаевна; Щуров, С.А.; Лукасевич, И.Я., 2007г.
- Долгосрочная и краткосрочная финансовая политика предприятия, Лихачева, Ольга Николаевна; Щуров, Сергей Александрович, 2007г.

- П.А. Левчаев. 'Финансовый менеджмент и налогообложение организаций'. Учебное пособие/ П.А. Левчаев, 2010г.
- Моляков Д.С., Шохин Е.И. 'Теория финансов предприятий'. Учебное пособие - Мн.: 'Финансы и статистика', 2012г.
- Бланк И.А. 'Управление финансовыми ресурсами'. Учебник - Мн.: 'Финансы и статистика', 2011г.
- Колчина Н.В. Финансы предприятий: Учебник / Н.В, Колчиной Н.В. - М.: Юнити, 2011г.
- Под ред. Родионовой В.М. Финансы. Учебное пособие - Мн.: 'Финансы и статистика', 2012г.
- Риски в предпринимательской деятельности (Чиненов М.В.) ('Современный бухгалтер', 2011, п 11)
- <http://center-yf.ru/>(сайт Центр управления финансами)
- Бочаров В.В. Финансовое планирование и бюджетирование : учеб. пособие для бакалавров всех форм обучения по специальности 'Финансы и кредит' / В.В. Бочаров. - СПб. : Изд-во СПбГЭУ, 2013. - 90 с.
- Кириченко Т.В. Финансовый менеджмент: Учеб. пособие - 3-е изд./ Издательско-торговая компания 'Дашков и Ко', 2011г.
- 2. Финансово-кредитный энциклопедический словарь. М.: Финансы и статистика. Под общ. ред. А.Г. Грязновой. 2008г.
- 3. Финансовый план - 2016[Электронный ресурс], 2016. - Режим доступа: <http://center-yf.ru/>
- Использованная литература: Брусов, П.Н. Финансовый менеджмент. Финансовое планирование: Учебное пособие / П.Н. Брусов, Т.В. Филатова. - М.: КноРус, 2014. - 232 с.
- Бухалков, М.И. Планирование на предприятии: Учебник / М.И. Бухалков. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 411 с.

7.3. Интернет-ресурсы:

- Интернет сайт Бюро экономического анализа ИА - <http://www.analytics.interfax.ru>
интернет сайт Министерства финансов РФ - □ http://www.ru_minfin
Интернет сайт Министерства экономического развития и торговли Российской Федерации - <http://www.gks.ru>
Интернет сайт Росстата - <http://www.stat.gks.ru>
центр управления финансами - □ <http://center-yf.ru>

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины(модуля)

Освоение дисциплины "Финансовое планирование и бюджетирование" предполагает использование следующего материально-технического обеспечения:

Мультимедийная аудитория, вместимостью более 60 человек. Мультимедийная аудитория состоит из интегрированных инженерных систем с единой системой управления, оснащенная современными средствами воспроизведения и визуализации любой видео и аудио информации, получения и передачи электронных документов. Типовая комплектация мультимедийной аудитории состоит из: мультимедийного проектора, автоматизированного проекционного экрана, акустической системы, а также интерактивной трибуны преподавателя, включающей тач-скрин монитор с диагональю не менее 22 дюймов, персональный компьютер (с техническими характеристиками не ниже Intel Core i3-2100, DDR3 4096Mb, 500Gb), конференц-микрофон, беспроводной микрофон, блок управления оборудованием, интерфейсы подключения: USB, audio, HDMI. Интерактивная трибуна преподавателя является ключевым элементом управления, объединяющим все устройства в единую систему, и служит полноценным рабочим местом преподавателя. Преподаватель имеет возможность легко управлять всей системой, не отходя от трибуны, что позволяет проводить лекции, практические занятия, презентации, вебинары, конференции и другие виды аудиторной нагрузки обучающихся в удобной и доступной для них форме с применением современных интерактивных средств обучения, в том числе с использованием в процессе обучения всех корпоративных ресурсов. Мультимедийная аудитория также оснащена широкополосным доступом в сеть интернет. Компьютерное оборудование имеет соответствующее лицензионное программное обеспечение.

Компьютерный класс, представляющий собой рабочее место преподавателя и не менее 15 рабочих мест студентов, включающих компьютерный стол, стул, персональный компьютер, лицензионное программное обеспечение. Каждый компьютер имеет широкополосный доступ в сеть Интернет. Все компьютеры подключены к корпоративной компьютерной сети КФУ и находятся в едином домене.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "БиблиоРоссика", доступ к которой предоставлен студентам. В ЭБС "БиблиоРоссика" представлены коллекции актуальной научной и учебной литературы по гуманитарным наукам, включающие в себя публикации ведущих российских издательств гуманитарной литературы, издания на английском языке ведущих американских и европейских издательств, а также редкие и малотиражные издания российских региональных вузов. ЭБС "БиблиоРоссика" обеспечивает широкий законный доступ к необходимым для образовательного процесса изданиям с использованием инновационных технологий и соответствует всем требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего профессионального образования (ФГОС ВПО) нового поколения.

Учебно-методическая литература для данной дисциплины имеется в наличии в электронно-библиотечной системе "ZNANIUM.COM", доступ к которой предоставлен студентам. ЭБС "ZNANIUM.COM" содержит произведения крупнейших российских учёных, руководителей государственных органов, преподавателей ведущих вузов страны, высококвалифицированных специалистов в различных сферах бизнеса. Фонд библиотеки сформирован с учетом всех изменений образовательных стандартов и включает учебники, учебные пособия, УМК, монографии, авторефераты, диссертации, энциклопедии, словари и справочники, законодательно-нормативные документы, специальные периодические издания и издания, выпускаемые издательствами вузов. В настоящее время ЭБС ZNANIUM.COM соответствует всем требованиям федеральных государственных образовательных стандартов высшего профессионального образования (ФГОС ВПО) нового поколения.

Мультимедийная аудитория, вместимостью более 60 человек. Мультимедийная аудитория состоит из интегрированных инженерных систем с единой системой управления, оснащенная современными средствами воспроизведения и визуализации любой видео и аудио информации, получения и передачи электронных документов. Типовая комплектация мультимедийной аудитории состоит из: мультимедийного проектора, автоматизированного проекционного экрана, акустической системы, а также интерактивной трибуны преподавателя, включающей тач-скрин монитор с диагональю не менее 22 дюймов, персональный компьютер (с техническими характеристиками не ниже Intel Core i3-2100, DDR3 4096Mb, 500Gb), конференц-микрофон, беспроводной микрофон, блок управления оборудованием, интерфейсы подключения: USB, audio, HDMI. Интерактивная трибуна преподавателя является ключевым элементом управления, объединяющим все устройства в единую систему, и служит полноценным рабочим местом преподавателя. Преподаватель имеет возможность легко управлять всей системой, не отходя от трибуны, что позволяет проводить лекции, практические занятия, презентации, вебинары, конференции и другие виды аудиторной нагрузки обучающихся в удобной и доступной для них форме с применением современных интерактивных средств обучения, в том числе с использованием в процессе обучения всех корпоративных ресурсов. Мультимедийная аудитория также оснащена широкополосным доступом в сеть интернет. Компьютерное оборудование имеет соответствующее лицензионное программное обеспечение.

Программа составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВПО и учебным планом по направлению 080100.62 "Экономика" и профилю подготовки Экономика предприятий и организаций .

Автор(ы):

Фазлыева Е.П. _____

"__" _____ 201__ г.

Рецензент(ы):

Гузельбаева Г.Т. _____

"__" _____ 201__ г.