

**МИНОБРНАУКИ РОССИИ**



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

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, УПРАВЛЕНИЯ И ПРАВА  
Кафедра финансов и кредита

**ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ**

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**38.05.01 Экономическая безопасность**

*Код и наименование направления подготовки/специальности*

**Экономическая безопасность хозяйствующего субъекта**

*Наименование направленности (профиля)/ специализации*

Уровень высшего образования: *специалитет*

Форма обучения: *очная, заочная*

РПД адаптирована для лиц  
с ограниченными возможностями  
здоровья и инвалидов

Москва 2024

*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 финансов и кредита

№ 3 от 24 марта 2024 года

## Оглавление

1.	Пояснительная записка.....	4
1.1.	Цель и задачи дисциплины.....	4
1.2.	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций.....	4
1.3.	Место дисциплины в структуре образовательной программы.....	5
2.	Структура дисциплины.....	6
3.	Содержание дисциплины.....	6
4.	Образовательные технологии.....	8
5.	Оценка планируемых результатов обучения.....	8
5.1	Система оценивания.....	8
5.2	Критерии выставления оценки по дисциплине.....	9
5.3	Оценочные средства (материалы) для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	10
6.	Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....	16
6.1	Список источников и литературы.....	16
6.2	Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»..	16
6.3	Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы.....	16
7.	Материально-техническое обеспечение дисциплины.....	17
8.	Обеспечение образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов.....	17
9.	Методические материалы.....	18
9.1	Планы семинарских/ практических/ лабораторных занятий.....	18
9.2	Методические рекомендации по подготовке письменных работ.....	21

## 1. Пояснительная записка

### 1.1. Цель и задачи дисциплины

Цель дисциплины - подготовить специалиста, обладающего знаниями, умениями и навыками в области финансового планирования и прогнозирования в целях обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов.

Задачи дисциплины:

- сформировать необходимый терминологический аппарат;
- раскрыть содержание и особенности организации системы финансового планирования и прогнозирования;
- сформировать навыки финансового планирования и прогнозирования показателей финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов.
- научить самостоятельно осуществлять анализ бизнес-среды, анализ финансовой, бухгалтерской информации, содержащейся в отчетности хозяйствующих субъектов, для выявления угроз экономической безопасности и решения поставленных задач в сфере финансового планирования и прогнозирования;
- сформировать навыки разработки документов, регламентирующих функционирование системы финансового планирования и в целях обеспечения экономической безопасности.

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

Компетенция (код и наименование)	Индикаторы компетенций (код и наименование)	Результаты обучения
ПК-1 Способен проводить расчеты финансово-экономических показателей, выявлять, анализировать, устанавливать их влияние на экономическую безопасность хозяйствующего субъекта, использовать расчеты для разработки мероприятий по минимизации рисков, построения системы управления рисками	ПК-1.4 Проводит финансово-экономические расчеты с применением современных информационных технологий	<p>Знать: основы финансового планирования и прогнозирования, построения, расчета финансово-экономических показателей для разработки и составления прогнозов и финансовых планов.</p> <p>Уметь: рассчитывать финансово-экономические показатели для разработки прогнозов и финансовых планов.</p> <p>Владеть: навыками расчета финансово-экономических показателей, необходимых для составления финансовых планов и прогнозов, в том числе с применением современных</p>

		информационных технологий.
ПК-3 Способен проектировать и разрабатывать системы, обеспечивающие экономическую безопасность, системы управления рисками, внутреннего аудита, в т.ч с использованием информационных технологий	ПК-3.3 Осуществляет планирование, координирование и нормативное обеспечение деятельности хозяйствующего субъекта в целях обеспечения экономической безопасности	<p>Знать: основы нормативного обеспечения деятельности хозяйствующего субъекта в области финансового планирования и обеспечения экономической безопасности.</p> <p>Уметь: разрабатывать нормативные документы в области финансового планирования в целях обеспечения экономической безопасности</p> <p>Владеть: навыками разработки документов, регламентирующих функционирование системы финансового планирования и в целях обеспечения экономической безопасности.</p>
ПК-4 Способен проводить мониторинг и контроль основных показателей бизнес-среды для выявления угроз экономической безопасности хозяйствующего субъекта обеспечения текущей деятельности	ПК-4.3 Разрабатывает меры, план мероприятий по устранению негативных воздействий на экономическую безопасность хозяйствующего субъекта	<p>Знать: основы анализа бизнес-среды, анализа и контроля показателей хозяйствующих субъектов для выявления факторов, угроз его экономической безопасности.</p> <p>Уметь: анализировать и интерпретировать факторы бизнес-среды, анализировать информацию, содержащуюся в финансовой и иной отчетности хозяйствующих субъектов, проводить контроль выполнения показателей финансовых планов для идентификации негативных воздействий на экономическую безопасность хозяйствующего субъекта и разрабатывать планы и систему мер по предотвращению и преодолению угроз безопасности функционирования организации</p> <p>Владеть: навыками анализа и контроля показателей финансовых планов (бюджетов), разработки планов и системы мер по предотвращению и преодолению угроз безопасности функционирования организации.</p>

### 1.3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

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

## 2. Структура дисциплины<sup>1</sup>

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 з.е., 108 академических часа.

### Структура дисциплины для очной формы обучения

Объем дисциплины в форме контактной работы обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации образовательной программы на иных условиях, при проведении учебных занятий:

Курс	Тип учебных занятий	Количество часов
4	Лекции	16
4	Семинары/лабораторные работы	26
Всего:		42

Объем дисциплины (модуля) в форме самостоятельной работы обучающихся составляет 48 академических часов.

### Структура дисциплины для заочной формы обучения

Объем дисциплины в форме контактной работы обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации образовательной программы на иных условиях, при проведении учебных занятий:

Курс	Тип учебных занятий	Количество часов
4	Лекции	4
4	Семинары/лабораторные работы	8
Всего:		12

Объем дисциплины (модуля) в форме самостоятельной работы обучающихся составляет 87 академических часов.

## 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. Бизнес-среда и ее влияние на экономическую безопасность предприятия и систему планирования. 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.

<sup>1</sup> При реализации образовательной программы на очно-заочной и заочной формах обучения, таблица составляется для каждой формы.

### **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. Модели прогнозирования несостоятельности (банкротства) предприятия. Прогнозирование финансовой устойчивости 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). Прогнозирование ликвидности и финансовой устойчивости предприятия. Составление прогнозного баланса предприятия.

### **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.

Угрозы экономической безопасности предприятия и составление плановых документов. Нормативные документы в области финансового планирования и бюджетирования в целях обеспечения экономической безопасности предприятия. 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**

Для проведения учебных занятий по дисциплине используются различные образовательные технологии. Для организации учебного процесса может быть использовано электронное обучение и (или) дистанционные образовательные технологии.

## **5. Оценка планируемых результатов обучения**

### **5.1 Система оценивания**

<i>Форма контроля</i>	<i>Макс. количество баллов</i>	
	<i>За одну</i>	<i>Всего</i>



	<i>работу</i>	
<i>Текущий контроль:</i> - 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 – экзамен</i>		40 баллов
Итого за семестр		100 баллов

Полученный совокупный результат 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

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
100-83/ A,B	отлично/ 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/ C	хорошо/ 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 –</p>

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
		«хороший».
67-50/ D,E	удовлетво- рительно/ зачтено	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. Обучающийся испытывает определённые затруднения в применении теоретических положений при решении практических задач профессиональной направленности стандартного уровня сложности, владеет необходимыми для этого базовыми навыками и приёмами. Демонстрирует достаточный уровень знания учебной литературы по дисциплине. Оценка по дисциплине выставляются обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации. Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «достаточный».
49-0/ F,FX	неудовлет- ворительно/ не зачтено	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. 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. Демонстрирует фрагментарные знания учебной литературы по дисциплине. Оценка по дисциплине выставляются обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации. Компетенции на уровне «достаточный», закреплённые за дисциплиной, не сформированы.

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

#### *Примерный вариант контрольной работы 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:
- метод планирования на основе сметы затрат.
  - метод анализа безубыточности
  - метод на основе минимизации постоянных затрат
  - а,б
  - а,в
  - все ответы верны
5. Какие существуют подходы к прогнозированию банкротства:
- формализованный, неформализованный;
  - расчет комплексного показателя;
  - прямые и косвенные;
6. Объем продаж предприятия - 1000 тыс. руб., загрузка оборудования составляет 60%. Чему равен максимальный объем продаж при полной загрузке оборудования:
- 1667 руб.
  - 1700 руб.
  - 600 руб.
  - Ни один из ответов не верен.

### *Примерный вариант контрольной работы*

#### *Вариант №*

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

### **ПРИМЕРНЫЕ ВАРИАНТЫ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАДАНИЙ**

- 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.

- 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

- 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

- 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.
- На основе информации о деятельности и данных финансовой отчетности выбранного студентами предприятия рассчитать вероятность банкротства, определить угрозы экономической безопасности и предложить план мероприятия по устранению негативных воздействий на экономическую безопасность предприятия.
- 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

- Исходные данные в составленном прогнозе продаж (практическое задание по теме 7). Какими нормативными документами должен регламентироваться процесс бюджетирования, финансового планирования на предприятии.

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 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 (кейс)

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. Определить угрозы экономической безопасности предприятия. Объяснить выбранную величину дополнительного финансирования деятельности предприятия, если это необходимо, как это повлияет на экономическую безопасность предприятия.
  4. Составить аналитическую записку.
- При составлении бюджетов расчеты можно производить в программе MS Excel.

### ***Примерный вариант контрольной работы***

#### ***Вариант***

- 1). Охарактеризовать документы, регламентирующие процесс бюджетирования на предприятии
- 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;  
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. Укажите особенности разработки плана мероприятий по устранению негативных факторов на экономическую безопасность предприятия в контексте финансового планирования.

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**

Содержание и значение финансового планирования. Принципы, цели и задачи финансового планирования на предприятии.

1. Особенности финансового планирования на макроуровне.
2. Основные этапы финансового планирования, их характеристика.
3. Стратегическое финансовое планирование, его особенности.
4. Финансовый план как важнейшая составляющая бизнес – плана предприятия (организации).
5. Оперативное финансовое планирование на предприятиях. Назначение и порядок разработки платежных календарей.
6. Финансовое прогнозирование на предприятии: цели, задачи, методы. Виды финансовых прогнозов.
7. Основные этапы прогнозирования, их характеристика.
8. Сбалансированная система показателей (ССП) как инструмент финансового прогнозирования.
9. Бизнес-среда организации и ее влияние на экономическую безопасность предприятия. Методы финансового планирования. Информационная база для составления финансовых планов
10. Метод «клапана» («пробки»). Метод процентной зависимости показателей от объема продаж. Особенности влияния загруженности производственных мощностей на объем продаж предприятия. Особенности планирования затрат на производство и реализацию продукции: методы планирования издержек на основе сметы затрат, на основе разделения затрат на постоянные и переменные.
11. Особенности планирования прибыли предприятия: метод прямого счета, аналитические методы, метод анализа безубыточности.
12. Основные подходы прогнозирования банкротства предприятия.
13. Понятие, объект, назначение и цели бюджетирования.
14. Этапы постановки системы бюджетирования.
15. Классификация бюджетов организации: основные (финансовые), операционные вспомогательные бюджеты. Статичные, гибкие, постатейный, истекающий бюджеты и др.
16. Особенности и порядок составления бюджета продаж.
17. Особенности и порядок составления бюджета запасов готовой продукции.

18. Особенности и порядок составления производственного бюджета.
19. Бюджет по основным видам затрат: бюджеты коммерческих и управленческих расходов, бюджет производственных затрат (производственной себестоимости).
20. Особенности составления бюджета доходов и расходов. Бюджет по налогам. Инвестиционный бюджет.
21. Особенности составления бюджета движения денежных средств.
22. Классификация денежных потоков.
23. Методы анализа денежных потоков: прямой и косвенный.
24. Разработка плана мероприятий по устранению негативных воздействий на экономическую безопасность предприятия. Прогнозный баланс. Прогнозирование ликвидности и финансовой устойчивости по данным прогнозного баланса.
25. Характеристика основных этапов бюджетного процесса на предприятии.
26. Объекты бюджетирования. Центры финансовой ответственности. Бюджетный регламент.
27. Характеристика центров затрат и центра доходов.
28. Характеристика центра прибыли и центра инвестиций.
29. Бюджетный контроль: объекты контроля, основные виды контроля, контроль с прямой и обратной связью.
30. 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<sup>2</sup>

#### 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

Финансовый менеджмент : учебник для академического бакалавриата / Г. Б. Поляк [и др.] ; ответственный редактор Г. Б. Поляк. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 412 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18591-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/536454>

Внутрифирменное планирование: учебник и практикум для вузов / С.Н.Кукушкин [и др.]; под ред. С.Н.Кукушкина, В.Я.Позднякова, Е.С.Васильевой – 4-е изд., перераб. И до.- Москва: Издательство Юрайт, 2022. - 344с. - (Высшее образование) URL: <https://www.urait.ru/viewer/vnutrifirmennoe-planirovanie-488676#page/1>

##### Дополнительная

<sup>2</sup> Рекомендуется включать в списки издания из ЭБС и не более 15 печатных изданий.



Прогнозирование и планирование: учебник для вузов / В.Н.Стегний, Г.А. Тимофеева.- Москва: Издательство Юрайт, 2022.-210 с. (Высшее образование) URL: <https://www.urait.ru/viewer/prognozirovanie-i-planirovanie-496681#page/1>

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

Национальная электронная библиотека (НЭБ) [www.rusneb.ru](http://www.rusneb.ru)  
 ELibrary.ru Научная электронная библиотека [www.elibrary.ru](http://www.elibrary.ru)  
 Электронная библиотека Grebennikon.ru [www.grebennikon.ru](http://www.grebennikon.ru)  
 Cambridge University Press  
 ProQuest Dissertation & Theses Global  
 SAGE Journals  
 Taylor and Francis  
 JSTOR

## **6.3 Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы**

Доступ к профессиональным базам данных: <https://liber.rsuh.ru/ru/bases>

Информационные справочные системы:

1. Консультант Плюс
2. Гарант

## **7. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Для обеспечения дисциплины используется материально-техническая база образовательного учреждения: учебные аудитории, оснащённые компьютером и проектором для демонстрации учебных материалов, доской.

Состав программного обеспечения:

1. Windows
2. Microsoft Office
3. Kaspersky Endpoint Security

## **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 SE; 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, регулируемые 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?

8. Охарактеризуйте как бизнес-среда влияет на экономическую безопасность предприятия и систему планирования. Приведите примеры.

Выполнение и проверка практических заданий

## **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 2**

### **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

### **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 разделения 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 3**

#### **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.
6. Разработка плана мероприятий по устранению негативных воздействий на экономическую безопасность предприятия.

Выполнение и проверка практических заданий, контрольная работа .

#### **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 4**

#### **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

#### **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

## 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?
7. Охарактеризуйте нормативные документы в области финансового планирования и бюджетирования в целях обеспечения экономической безопасности предприятия.

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<sup>3</sup>

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.

<sup>3</sup> В раздел включаются требования к подготовке, содержанию, и оформлению письменных работ предусмотренных учебным планом или рабочей программой (курсовая работа, эссе, реферат, доклад и т.п.). При наличии кафедральных или факультетских рекомендаций по подготовке письменных работ раздел включается в РПД по усмотрению преподавателя - составителя. Если письменная работа не предусмотрена, раздел не включается.

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.

