

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ИНГУШСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

СОГЛАСОВАНО

Руководитель образовательной программы
_____/ Л.А. Цурова
от « 20 » мая 2026г.

УТВЕРЖДАЮ

Декан факультета экономики и управления
_____/М.Ш. Мержо
от « 25 » мая 2026г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Б1.В.11 ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ

Направление подготовки – *бакалавриат*

38.03.01 Экономика

Профиль подготовки – *Бюджетирование и финансовое планирование в организациях*

Квалификация выпускника – *бакалавр*

Форма обучения – **очная, очно-заочная**

Магас, 2026

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с требованиями ФГОС

ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (уровень высшего образования – бакалавриат) утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от «12» августа 2020 г. № 954 и в рамках ОПОП Экономика профиль Бюджетирование и финансовое планирование в организациях, утвержденной УС ИнГГУ, протокол № 8 от 26.06. 2026 г.

Составитель рабочей программы:

к.э.н, доцент факультета экономики и управления Яндиева М.С.

Программа одобрена на заседании Ученого совета факультета

Протокол № 11 от «25» мая 2026 года

1. Цели и задачи освоения дисциплины

Цели дисциплины

- Сформировать у обучающихся системное представление о методологии и инструментах финансового планирования и прогнозирования на уровне государства, региона и хозяйствующего субъекта.
- Развить практические навыки построения финансовых планов, бюджетов и прогнозов для обоснования управленческих решений в условиях неопределённости.

Задачи дисциплины

1. Изучить теоретические основы финансового планирования и прогнозирования, их принципы, виды и место в системе управления финансами.
2. Освоить методы и модели финансового прогнозирования (экстраполяция, экспертные оценки, эконометрическое моделирование, сценарный подход).
3. Научить разрабатывать перспективные, текущие и оперативные финансовые планы для организаций различных форм собственности.
4. Сформировать умение составлять и анализировать бюджеты (бюджетирование как технология финансового планирования), выявлять отклонения и корректировать планы.
5. Раскрыть особенности государственного финансового планирования и прогнозирования, включая бюджетный процесс и разработку среднесрочных финансовых планов.
6. Развить способность оценивать качество и достоверность финансовых прогнозов, идентифицировать риски и учитывать их при принятии плановых решений.

Формируемые дисциплиной знания и умения готовят выпускника данной образовательной программы к выполнению следующих обобщенных трудовых функций (трудовых функций):

Код и наименование профессионального стандарта	Обобщенные трудовые функции			Трудовые функции		
	Код	Наименование	Уровень квалификации	Наименование	Код	Уровень квалификации
08.002 Бухгалтер	В	Составление и представление бухгалтерской (финансовой) отчетности экономического субъекта	6	Проведение финансового анализа, бюджетирование и управление денежными потоками	В/04.6	6
08.008 Специалист по финансовому консультированию	В	Консультирование клиентов по составлению финансового плана		Разработка финансового плана для клиента	В/02.	6
08.043 Экономист предприятия	А	Экономический анализ деятельности организации	6	Расчет и анализ экономических показателей результатов деятельности организации	А/02.6	6

2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

Дисциплина «Финансовое планирование и прогнозирование» включена в вариативную часть дисциплин основной профессиональной образовательной программы академического бакалавриата по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиля «Бюджетирование и финансовое планирование в организациях» формируемой участниками образовательных отношений: дисциплин по выбору. Изучается в 7 семестре. Для освоения дисциплины обучающиеся используют знания, умения, сформированные в ходе изучения дисциплин базовой части: «Микроэкономика», «Макроэкономика», «Финансы»; «Финансовый менеджмент». Освоение данной дисциплины является основой для последующего изучения дисциплин: Цифровые платформы бюджетирования (1С:ERP, SAP, PlanDesigner); Финансовое планирование государственных программ и региональных проектов; Финансовое планирование в НКО

3. Результаты освоения дисциплины (модуля) «Финансовое планирование и прогнозирование».

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование элементов следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО по данному направлению:

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикатор достижения компетенции (закрепленный за дисциплиной)	В результате освоения дисциплины обучающийся должен :
ПК-2	Способен разрабатывать финансовые стратегии, планы и прогнозы, а также оценивать финансовую устойчивость и риски.	ПК-2.1. разрабатывает качественные финансовые стратегии на принципах целесообразности и реализуемости;	знать: теоретические основы формирования финансовых стратегий; критерии и количественные методы оценки целесообразности (NPV, IRR, срок окупаемости, анализ «затраты–выгоды»); подходы к оценке реализуемости с учётом ресурсных, нормативных и рыночных ограничений. уметь: разрабатывать варианты финансовой стратегии и выбирать оптимальный по критериям целесообразности; рассчитывать и интерпретировать ключевые показатели экономической эффективности. владеть: инструментарием финансового моделирования и анализа чувствительности; навыками количественного и качественного обоснования стратегических финансовых решений; способностью презентовать и защищать разработанную стратегию перед заинтересованными
		ПК-2.2. оценивает финансовую устойчивость организации и выявляет потенциальные риски	знать: ключевые показатели финансовой устойчивости (коэффициенты автономии, ликвидности, обеспеченности собственными оборотными средствами, структуры капитала); типовые классификации финансовых рисков (кредитный, рыночный, риск ликвидности, операционный) и методы их оценки; нормативные и методические основы анализа финансового состояния и выявления признаков утраты устойчивости. уметь: рассчитывать и интерпретировать коэффициенты финансовой устойчивости на основе бухгалтерской отчётности; диагностировать ранние сигналы финансовых затруднений и идентифицировать зоны повышенного риска; строить прогнозные оценки изменения финансовой устойчивости с учётом вероятных рисков событий. владеть: техникой коэффициентного и трендового анализа финансовой отчётности;

			<p>навыками стресс-тестирования и оценки чувствительности ключевых параметров устойчивости;</p> <p>способностью формировать наглядные аналитические заключения и предлагать меры по минимизации выявленных рисков.</p>
		<p>ПК-2.3</p> <p>разрабатывает планы и прогнозы, которые учитывают финансовую ситуацию организации и позволяют ей эффективно реагировать на изменения рынка.</p>	<p>знать:</p> <p>методы и этапы финансового планирования и прогнозирования (бюджетирование, скользящее прогнозирование, балансовый метод); структуру и порядок формирования основных бюджетов и прогнозной финансовой отчётности;</p> <p>подходы к интеграции рыночных индикаторов в финансовые модели и методы сценарного анализа.</p> <p>уметь:</p> <p>разрабатывать операционные, инвестиционные и сводные бюджеты, а также среднесрочные финансовые прогнозы, адекватные текущей ситуации; пересчитывать планы при изменении рыночных условий (валютных курсов, спроса, цен на ресурсы), обеспечивая быструю адаптацию.</p> <p>владеть:</p> <p>инструментарием финансового моделирования (построение прогнозных отчёта о прибылях и убытках, баланса и отчёта о движении денежных средств); навыками план-факторного анализа и актуализации планов на основе отклонений и новых рыночных данных.</p>
ПК-4	Способен консультировать по вопросам финансового планирования, оптимизации и повышения эффективности.	<p>ПК-4.1 понимает потребности клиентов и предоставляет им соответствующие финансовые консультации по вопросам финансового планирования и оптимизации.</p>	<p>знать:</p> <p>основы психологии принятия финансовых решений и типологию клиентских профилей (цели, толерантность к риску, горизонт планирования); спектр инструментов финансового планирования, накопления, инвестирования и оптимизации налоговой нагрузки для физических лиц и бизнеса; нормативные требования и профессионально-этические стандарты финансового консультирования.</p> <p>уметь:</p> <p>выявлять реальные потребности клиента через структурированное интервью и анализ текущей финансовой ситуации;</p> <p>формулировать понятные и реалистичные рекомендации по личному бюджету, сбережениям, инвестициям, кредитной нагрузке и страховой защите;</p> <p>адаптировать финансовый план к меняющимся жизненным обстоятельствам клиента и рыночной конъюнктуре.</p> <p>владеть:</p> <p>техникой факт-файндинга и построения «финансового профиля» клиента;</p> <p>навыками расчёта ключевых параметров личного финансового плана (целевой капитал, норма сбережений, инвестиционная доходность);</p> <p>способностью просто и аргументированно доносить до клиента сложные финансовые решения без профессионального жаргона.</p>
		<p>ПК-4.2</p> <p>обеспечивает эффективность и результативность консалтинговых услуг, способствующих повышению эффективности финансовой деятельности.</p>	<p>знать:</p> <p>критерии и показатели оценки эффективности и результативности консалтинговых проектов (ROI консалтинга, достижение целевых KPI, окупаемость внедрённых решений); методологии управления консалтинговым проектом: от диагностики и планирования до контроля внедрения и постпроектного сопровождения;</p> <p>уметь:</p> <p>формулировать измеримые цели консалтингового проекта и согласовывать с клиентом критерии успеха до начала работ;</p> <p>разрабатывать дорожную карту внедрения рекомендаций с контрольными точками и показателями;</p> <p>оценивать фактический эффект от реализованных решений и корректировать их при отклонении от плановых метрик.</p> <p>владеть:</p> <p>инструментарием диагностики финансовой деятельности и выявления «узких мест»;</p> <p>навыками количественной оценки эффекта от консалтинговых рекомендаций (снижение издержек, рост маржинальности, ускорение оборачиваемости);</p> <p>способностью готовить аналитические отчёты, демонстрирующие клиенту связь «рекомендация</p>

4. Структура и содержание дисциплины (модуля)

4.1. Структура дисциплины (модуля)

Общая трудоемкость дисциплины составляет **4** зачетные единицы, **144** часа

Очная форма

№ п/п	Наименование разделов и тем дисциплины (модуля)	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)									Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра)							
			Контактная работа					Самостоятельная работа				Форма промежуточной аттестации (по семестрам)							
			Всего	Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Др. виды контакт. работы	Всего	Курсовая работа(проект)	Подготовка к экзамену	Другие виды самостоятельной работы	Собеседование	Коллоквиум	Проверка тестов	Проверка контрольных	Проверка реферата	Проверка эссе и иных творческих работ	курсовая работа	
1.	Сущность, цели и задачи финансового планирования	7	8	2	2			4			4	+							
2.	Принципы и методы финансового прогнозирования	7	8	2	2			4			4	+		+					
3.	Классификация финансовых планов и горизонты планирования	7	10	4	2			4			4	+				+	+		
4.	Прогнозирование выручки и объема продаж	7	13	4	4			5			5	+	+	+			+		
5.	Бюджетирование как система финансового планирования	7	10	4	2			4			4	+				+	+		
6.	Прогнозирование денежных потоков (Отчет о движении денег)	7	14	4	4			6			6	+			+				
7.	Прогнозирование финансовых результатов и баланса	7	14	4	4			6			6	+		+					
8.	Сценарирование и стресс-тестирование в планировании	7	14	4	4			6			6	+			+				
9.	Долгосрочное финансовое планирование и устойчивый рост	7	12	4	4			4			4			+	+	+	+		
10.	Информационное обеспечение и контроль исполнения планов	7	14	4	4			6			6								
	Подготовка к экзамену		27							27									
	Общая трудоемкость, в часах		144	36	32			49		27	49	Промежуточная							
												Форма							
												Зачет							
												Зачет с оценкой							
												Экзамен						+	

[illegible]

4.2. Содержание дисциплины (модуля)

№	Наименование темы (раздела)	Содержание темы (раздела)
1.	Сущность, цели и задачи финансового планирования	Определение финансового планирования как процесса управления будущими денежными потоками. Главные цели: обеспечение ликвидности, рентабельности и финансовой устойчивости. Задачи: оптимизация структуры капитала, минимизация рисков, координация подразделений. Связь со стратегическим, тактическим и оперативным планированием компании.
2.	Принципы и методы финансового прогнозирования	Базовые принципы: системность, непрерывность, гибкость, точность, экономическая обоснованность. Методы прогнозирования: экстраполяция (тренды), нормативный, экономико-математический, балансовый. Экспертные методы (Дельфи, мозговой штурм) для нестабильной среды.
3.	Классификация финансовых планов и горизонты планирования	Деление на стратегические (3–5+ лет), текущие (1 год) и оперативные (месяц, декада). Долгосрочные планы (инвестиционная стратегия) vs краткосрочные (платежный календарь). Консолидированные (по группе компаний) и индивидуальные планы.
4.	Прогнозирование выручки и объема продаж	Анализ драйверов продаж: емкость рынка, доля компании, цены, сезонность. Методы: «снизу вверх» (от клиента), «сверху вниз» (от рынка), анализ временных рядов. Построение консервативного, базового и оптимистичного сценариев
5.	Бюджетирование как система финансового планирования	Определение бюджета и бюджетирования как управленческой технологии. Структура мастер-бюджета: операционный бюджет → финансовый бюджет (БДР, БДДС, ББЛ). Виды бюджетов: статичные, гибкие, нулевого уровня (Zero-Based Budgeting). Центры финансовой ответственности (ЦФО): центры затрат, доходов, прибыли, инвестиций
6.	Прогнозирование денежных потоков (Отчет о движении денег)	Прямой метод прогнозирования (на основе платежного календаря). Косвенный метод (на основе прогнозной прибыли и изменений статей баланса). Управление кассовыми разрывами (Cash Gap) и расчет потребности в краткосрочном финансировании. Построение прогнозного БДДС (отчета о движении денежных средств).
7.	Прогнозирование финансовых результатов и баланса	Построение прогнозного отчета о прибылях и убытках (БДР) на основе бюджета продаж и затрат. Определение точки безубыточности (CVP-анализ) для планирования целевой прибыли. Прогнозный баланс (ББЛ) как инструмент контроля ликвидности и финансовой устойчивости.
8.	Сценарирование и стресс-тестирование в планировании	Построение трех сценариев развития: оптимистичный, реалистичный, пессимистичный. Анализ «чувствительности»: влияние изменения ключевых параметров (цена, объем, курс валют). Стресс-тестирование: расчет способности компании выдержать кризисные события (падение спроса на 30%, задержка оплат).

9.	Долгосрочное финансовое планирование и устойчивый рост	Моделирование потребности во внешнем финансировании (EFN — External Funds Needed). Понятие «коэффициента устойчивого роста» (Sustainable Growth Rate) по Хиггинсу. Политика привлечения кредитов и размещения акций в долгосрочном плане.
10.	Информационное обеспечение и контроль исполнения планов	Источники данных: управленческий учет, МСФО (IFRS), РСБУ, данные о макросреде. План-факт анализ: выявление и анализ отклонений (благоприятные/неблагоприятные). Системы и инструменты: финансовые модели в Excel, ERP-системы (SAP, 1C), BI-платформы (Power BI).

5. Образовательные технологии

В соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки реализация компетентностного подхода предусматривает широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий (компьютерных симуляций, деловых и ролевых игр, разбор конкретных ситуаций, психологические и иные тренинги) в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся. В рамках учебных курсов предусмотрены встречи с представителями российских и зарубежных компаний, государственных и общественных организаций, мастер-классы экспертов и специалистов.

В процессе преподавания лекционный материал преподносится в интерактивной форме, в том числе с использованием средств мультимедийной техники. Обсуждение проблем, выносимых на практические занятия, происходит не столько в традиционной форме контроля текущих знаний, сколько ориентировано на творческое осмысление студентами наиболее сложных вопросов в ходе обобщения ими современной практики финансового менеджмента. Обсуждение строится в форме дискуссии, с учетом выполнения самостоятельной работы.

Для достижения поставленных целей преподавания дисциплины реализуются следующие средства, способы и организационные мероприятия:

- изучение теоретического материала дисциплины на лекциях с использованием компьютерных технологий;
- самостоятельное изучение теоретического материала дисциплины с использованием *Internet*-ресурсов, информационных баз, методических разработок, специальной учебной и научной литературы, специализированных компьютерных программ;
- закрепление теоретического материала при проведении практических работ с использованием специализированных программ, выполнения проблемно-ориентированных, поисковых, творческих заданий;
- применение тестовых методик.

Образовательные технологии, используемые при проведении аудиторных занятий и организации самостоятельной работы студентов

№	Семестр	Тема программы дисциплины	Применяемые технологии	Кол-во аудитор. часов 00/0-3
1	7	Сущность, цели и задачи финансового планирования	Выполнение ситуационных заданий, проверка самостоятельной работы и разбор ошибок, выполнение аудиторного задания	1/1
2	7	Принципы и методы финансового прогнозирования	Выполнение ситуационных заданий, проверка самостоятельной	2/1

			работы и разбор ошибок, выполнение аудиторного задания	
3	7	Классификация финансовых планов и горизонты планирования	Выполнение ситуационных заданий в интерактивной форме, проверка самостоятельной работы и разбор ошибок, выполнение аудиторного задания	2/1
4	7	Прогнозирование выручки и объема продаж	Выполнение ситуационных заданий в интерактивной форме, проверка самостоятельной работы и разбор ошибок, выполнение аудиторного задания	1/1
5	7	Бюджетирование как система финансового планирования	Выполнение ситуационных заданий в интерактивной форме, проверка самостоятельной работы и разбор ошибок, выполнение аудиторного задания	2/1
6	7	Прогнозирование денежных потоков (Отчет о движении денег)	Выполнение ситуационных заданий, проверка самостоятельной работы и разбор ошибок, выполнение аудиторного задания	2/1
7	7	Прогнозирование финансовых результатов и баланса	Выполнение ситуационных заданий в интерактивной форме, проверка самостоятельной работы и разбор ошибок, выполнение аудиторного задания	1/1
8	7	Сценарирование и стресс-тестирование в планировании	Выполнение ситуационных заданий в интерактивной форме, проверка самостоятельной работы и разбор ошибок, выполнение аудиторного задания	1/1
9	7	Долгосрочное финансовое планирование и устойчивый рост	Выполнение ситуационных заданий в интерактивной форме, проверка самостоятельной работы и разбор ошибок, выполнение аудиторного задания	2/2
10.	7	Информационное обеспечение и контроль исполнения планов	Выполнение ситуационных заданий в интерактивной форме, проверка самостоятельной работы и разбор ошибок, выполнение аудиторного задания	2/2

Активные и интерактивные формы проведения учебных занятий по дисциплине

Перечень образовательных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

В процессе прохождения курса используются технологии активного (метод ролевой игры), проблемного обучения (метод проблемных задач, кейс-метод, обсуждение материалов сети Интернет), элементы технологии развивающего обучения (метод творческих заданий).

№	Семестр.	Тема программы дисциплины	Применяемые технологии	Кол- во часов (оо/оз)
---	----------	---------------------------	------------------------	-----------------------

1	7	Прогнозирование выручки и объема продаж	<i>Метод «World Café» (Мировое кафе)</i> Формат групповой дискуссии, где участники переходят от стола к столу, обсуждая разные аспекты темы. Как применять: организовать обсуждение различных методов прогнозирования (опрос клиентов, тренды, экспертные оценки) или внутренних и внешних рисков, влияющих на объем продаж.	2/2
2	7	Бюджетирование как система финансового планирования	<i>Просмотр документальных фильмов, слайд-шоу с документами и картосхемами.</i> Анализ просмотренных видео и фото-материалов, обсуждение и подведение итогов, дискуссии по важным вопросам, разбор документов.	2/2
3	7	Прогнозирование денежных потоков (Отчет о движении денег)	<i>Деловая игра «Управление денежными потоками»</i> Это ролевая игра, в которой студенты распределяют обязанности сотрудников финансового отдела. Как применять: разделить группу на команды, каждая из которых будет отвечать за расчет денежных потоков по определенному виду деятельности: операционной (текущей), инвестиционной или финансовой. Затем эти данные сводятся в общий отчет, и команда менеджеров готовит рекомендации руководству по оптимизации остатка денежных средств	2/2
4	7	Информационное обеспечение и контроль исполнения планов	<i>Кейс.</i> Каждому студенту дается описание ситуации для решения и вопросы. Результаты решения с обоснованием представляются в письменном виде.	2/2
<i>Всего часов</i>				8/8

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

Формами проведения учебных занятий и формами заданий для самостоятельной работы обучающихся в аудитории под контролем преподавателя являются: контрольная работа; решение задач; коллоквиум; тестирование; ответы на вопросы; собеседование; индивидуальные консультации; групповые консультации; проверка правильности выполнения домашнего задания; доклад и его обсуждение; деловая игра; ролевая игра; разбор кейса (производственной ситуации); формулирование вопросов по теме; аннотирование учебного материала и т.д.

Для самостоятельной работы студентам рекомендуются три вида учебно-методического обеспечения: 1) конспект лекций, 2) нормативно-правовые акты, 3) основная и дополнительная литература.

6.1 План самостоятельной работы студентов

№ п/п.	Тема	Задание	Неделя	Рекомендуема я литература	Колич ество часов 00/0-3
1	2	3	4	5	6
1.	Сущность, цели и задачи финансового планирования	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	1-2	О: [1-5] Д: [1-4]	4/6
2.	Принципы и методы финансового прогнозирования	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	3-4	О: [1-5] Д: [1-4]	4/6
3.	Классификация финансовых планов и горизонты планирования	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	5-6	О: [1-5] Д: [1-4]	4/6
4.	Прогнозирование выручки и объема продаж	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	7-8	О: [1-5] Д: [1-4]	5/8
5.	Бюджетирование как система финансового планирования	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	9-10	О: [1-5] Д: [1-4]	4/6
6.	Прогнозирование денежных потоков (Отчет о движении денег)	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	11-12	О: [1-5] Д: [1-4]	6/6
7.	Прогнозирование финансовых результатов и баланса	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	13	О: [1-5] Д: [1-4]	6/8

8.	Сценарирование и стресс-тестирование в планировании	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	14	О: [1-5] Д: [1-4]	6/8
9.	Долгосрочное финансовое планирование и устойчивый рост	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	15	О: [1-5] Д: [1-4]	4/8
10	Информационное обеспечение и контроль исполнения планов	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	16	О: [1-5] Д: [1-4]	6/7
Всего часов:					49/69

Примечание: О: – основная литература, Д: – дополнительная литература; в скобках – порядковый номер по списку

6.2. Методические указания по организации самостоятельной работы студентов

Самостоятельная работа обучающихся в компьютерном классе (в дистанционном режиме) включает следующие организационные формы учебной деятельности: работа с электронным учебником, просмотр видеолекций, работа с компьютерными тренажерами, компьютерное тестирование, изучение дополнительных тем занятий, выполнение домашних заданий и т.д.

Внеаудиторная самостоятельная работа обучающегося полностью осуществляется самим обучающимся. Виды внеаудиторной самостоятельной работы обучающегося: чтение текста (учебника, первоисточника, дополнительной литературы, иностранных источников); аналитическую обработку текста (аннотирование, рецензирование, реферирование, контент-анализ и др.); графическое изображение структуры текста; выписки из текста; составление плана и тезисов ответа на контрольные вопросы; составление таблиц для систематизации учебного материала; изучение карт и других материалов; работа со словарями и справочниками; составление библиографии; подготовка сообщений к выступлению на семинаре, конференции; подготовка рефератов, докладов, ознакомление с нормативными документами; учебно-исследовательская работа; использование аудио- и видеозаписей, компьютерной техники и Интернета.

Методические указания по подготовке реферата и выступлению с ним.

Реферат должен быть написан самостоятельно и отличаться критическим подходом к изучаемым источникам и финансовой практике. При этом студент должен четко обозначить свою позицию по проблемным аспектам рассматриваемых вопросов. Студент может делать необходимые выписки, включая цитаты из отобранных для написания реферата литературных источников. При этом следует указать точное название источника,

издательство и номера страниц для дальнейших отсылок по тексту. К качеству реферата предъявляются определенные требования, а именно: 1) обзор не менее пяти источников по предложенной теме; 2) четкая логическая последовательность изложения материала; 3) собственное видение проблемы; 4) объем реферата не должен превышать 15 стр. печатного текста; 5) студент, выступающий с рефератом должен свободно владеть материалом, со знанием проблемы отвечать на вопросы, возникшие у аудитории после выступления.

6.3. Материалы для проведения текущего и промежуточного контроля знаний студентов

Контроль освоения компетенций

В учебном процессе используются устные и письменные формы контроля:

Устные формы контроля – Устный опрос (УО):

собеседование (УО-1),

коллоквиум (УО-2),

Письменные формы контроля – Письменные работы (ПР):

тесты (ПР-1),

контрольные работы (ПР-2),

эссе (ПР-3),

рефераты (ПР-4)

№ п\п	Вид контроля	Контролируемые темы (разделы)	Компетенции, компоненты которых контролируются
1	УО-1, ПР-1, ПР-3, ПР-4.	Сущность, цели и задачи финансового планирования	ПК-2, ПК-4
2	УО-1, ПР-1, ПР-3, ПР-4.	Принципы и методы финансового прогнозирования	ПК-2, ПК-4
3	УО-1, УО-2, ПР-1, ПР-2, ПР-3, ПР-4.	Классификация финансовых планов и горизонты планирования	ПК-2, ПК-4
4	УО-1, ПР-1, ПР-3, ПР-4.	Прогнозирование выручки и объема продаж	ПК-2, ПК-4
5	УО-1, ПР-1, ПР-3, ПР-4.	Бюджетирование как система финансового планирования	ПК-2, ПК-4
6	УО-1, УО-2, ПР-1, ПР-2, ПР-3, ПР-4.	Прогнозирование денежных потоков (Отчет о движении денег)	ПК-2, ПК-4
7	УО-1, ПР-1, ПР-3, ПР-4.	Прогнозирование финансовых результатов и баланса	ПК-2, ПК-4
8	УО-1, ПР-1, ПР-3, ПР-4.	Сценарирование и стресс-тестирование в планировании	ПК-2, ПК-4
9	УО-1, УО-2, ПР-1, ПР-2, ПР-3, ПР-4.	Долгосрочное финансовое планирование и устойчивый рост	ПК-2, ПК-4
10	УО-1, УО-2, ПР-1, ПР-2, ПР-3, ПР-4.	Информационное обеспечение и контроль исполнения планов	ПК-2, ПК-4

6.4. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)

Шкала оценивания, показатели и критерии оценивания образовательных результатов обучающегося во время текущей аттестации

Шкала оценивания	Показатели и критерии оценивания
5, «отлично»	Оценка «отлично» ставится, если студент строит ответ логично в соответствии с планом, показывает максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий. Устанавливает содержательные межпредметные связи. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит убедительные примеры.
4, «хорошо»	Оценка «хорошо» ставится, если студент строит свой ответ в соответствии с планом. В ответе представлены различные подходы к проблеме, но их обоснование недостаточно полно. Устанавливает содержательные межпредметные связи. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит необходимые примеры, однако показывает некоторую непоследовательность анализа. Выводы правильны. Речь грамотна, используется профессиональная лексика.
3, «удовлетворительно»	Оценка «удовлетворительно» ставится, если ответ недостаточно логически выстроен, план ответа соблюдается непоследовательно. Студент обнаруживает слабость в развернутом раскрытии профессиональных понятий. Выдвигаемые положения декларируются, но недостаточно аргументированы. Ответ носит преимущественно теоретический характер, примеры ограничены, либо отсутствуют.
2, «неудовлетворительно»	Оценка «неудовлетворительно» ставится при условии недостаточного раскрытия профессиональных понятий, категорий, концепций, теорий. Студент проявляет стремление подменить научное обоснование проблем рассуждениями обыденно-повседневного бытового характера. Ответ содержит ряд серьезных неточностей. Выводы поверхностны

Шкала оценивания, показатели и критерии оценивания образовательных результатов обучающегося во время промежуточной аттестации

Оценка (нормативная)	Показатели и критерии оценивания образовательных результатов
5, отлично	<p>Оценка «5 (отлично)» выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал и демонстрирует это на занятиях и экзамене, исчерпывающе, последовательно, чётко и логически стройно излагал его, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний. Причем обучающийся не затруднялся с ответом при видоизменении предложенных ему заданий, использовал в ответе материал учебной и монографической литературы, в том числе из дополнительного списка, правильно обосновывал принятое решение.</p> <p>Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрировали высокую степень овладения программным материалом.</p> <p>Рейтинговые баллы назначаются обучающемуся с учётом баллов текущей (на занятиях) и промежуточной (экзамен) аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – высокий.</p>

Оценка (нормативная)	Показатели и критерии оценивания образовательных результатов
4, хорошо	<p>Оценка «4, (хорошо)» выставляется обучающемуся, если он твёрдо знает материал, грамотно и по существу излагает его на занятиях и экзамене, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приёмами их выполнения.</p> <p>Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют хорошую степень овладения программным материалом.</p> <p>Рейтинговые баллы назначаются обучающемуся с учётом баллов текущей (на занятиях) и промежуточной (экзамен) аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – хороший (средний).</p>
3, удовлетворительно	<p>Оценка «3 (удовлетворительно)» выставляется обучающемуся, если он имеет и демонстрирует знания на занятиях и экзамене только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, испытывает затруднения при выполнении практических работ.</p> <p>Учебные достижения в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют достаточную (удовлетворительную) степень овладения программным материалом.</p> <p>Рейтинговые баллы назначаются обучающемуся с учётом баллов текущей (на занятиях) и промежуточной (экзамен) аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – достаточный.</p>

Типовые примеры ФОС представлены в **Приложении 1**

7. Учебно-методическое и материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

7.1. Учебная литература:

Нормативно- правовые акты:

1. Налоговый кодекс РФ (НК РФ) (редакция от 17.04.2026 № 102-ФЗ).
2. Федеральный закон «О бухгалтерском учёте» № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 года (послед. ред. от 15 декабря 2025 года)

Учебная-методическая литература:

а) основная

1. Бухтик, М. И., Вакулич, Е. А., Гержа, А. Г. Финансовое планирование и прогнозирование : электронный учебно-методический комплекс. – 2-е издание. – Пинск : Полесский государственный университет, 2024. – 251 с.
2. Прокопович, Д. А. Бюджетное планирование и прогнозирование : учебное пособие. – Красноярск : Сибирский федеральный университет, 2025. – 126 с.
3. Крылов, С. И. Совершенствование методики финансового планирования и прогнозирования на промышленном предприятии // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. – 2024. – № 5. – С. 32-41.

4. Серебрякова, Т. Ю., Бирюлькина, Е. Н. Моделирование и прогнозирование финансовых показателей деятельности организации // Экономический анализ: теория и практика. – 2025. – Т. 24, № 2. – С. 350-367.

5. Иванова, Н. А. Финансовое планирование на предприятии: современные подходы и инструменты // Проблемы современной экономики. – 2026. – № 1. – С. 120-125.

б) дополнительная литература:

1. Горелик, О. М. Финансовое планирование и бюджетирование : учебное пособие. – 2-е изд., стер. – Самара : Самарский университет, 2024. – 116 с.

2. Нешиной, А. С. Финансовое планирование и прогнозирование : учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Дашков и К°, 2025. – 354 с.

3. Самылин, А. И. Финансовое планирование и прогнозирование : учебное пособие. – 2-е изд., испр. – Новосибирск : НГТУ, 2024. – 88 с.

4. Фаттахова, А. Р. Финансовое планирование и прогнозирование : учебное пособие. – Уфа : Уфимский университет науки и технологий, 2025. – 112 с.

7.2. Интернет-ресурсы:

1. Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» [Электронный ресурс]. – URL: <http://cyberleninka.ru/> (дата обращения 15.05.2026).

2. Экономический журнал Высшей школы экономики [Электронный ресурс]. – URL: <https://ej.hse.ru/> (дата обращения 15.05.2026).

3. Журнал экономической теории [Электронный ресурс]. – URL: http://www.uiec.ru/zhurnal_yekonomicheskoi_teori/ (дата обращения 15.05.2026).

4. Журналы ИД «Финансы и Кредит» [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.fin-izdat.ru/journal/> (дата обращения 15.05.2026).

5. Электронно-библиотечная система IPRbooks [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.iprbookshop.ru/> (дата обращения 15.05.2026). – Доступ к системе согласно правилам ЭБС и договором университета с ЭБС.

6. Научная электронная библиотека «e-Library» [Электронный ресурс]. – URL: <http://elibrary.ru/default.asp/> (дата обращения 15.05.2026).

7. Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов (ФЦИОР) [Электронный ресурс]. – URL: <http://fcior.edu.ru/> (дата обращения 15.05.2026).

7.3 Программное обеспечение

Для подготовки презентаций и их демонстрации используется программа Impress из свободного пакета офисных приложений OpenOffice.

При осуществлении образовательного процесса применяются информационные технологии, необходимые для подготовки презентационных материалов и материалов к занятиям (компьютеры с программным обеспечением для создания и показа презентаций, с доступом в сеть «Интернет», поисковые системы и справочные, профессиональные ресурсы в сети «Интернет»).

В вузе оборудованы помещения для самостоятельной работы обучающихся

оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду вуза.

Программное обеспечение ОПОП: Windows 7 Professional, Microsoft Office Professional, (Государственный контракт №09 – ЗК2010 от 29.03.2010, срок действия - бессрочно) ПО «Визуальная студия тестирования», (Лицензионный договор № 7624) ПО «Приемная комиссия» (Договор № 8267) ПО «Деканат», «Планы», «Электронные ведомости» , «Система ЭИОС» Лаборатории ММИС (Лицензионный договор № 7624) ЭБС IPRbooks - № 8815/21, СПС «Гарант».

7.4 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Материально-техническое обеспечение учебного процесса определено нормативными требованиями, регламентируемыми Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки.

Для проведения всех видов учебных занятий и обеспечения интерактивных методов обучения, имеются столы, стулья (на группу по количеству посадочных мест с возможностью расстановки для круглых столов, дискуссий, прочее); доска интерактивная с рабочим местом (мультимедийный проектор с экраном и рабочим местом); с доступом в информационно-коммуникационную сеть «Интернет».

В соответствие с требованиями ФГОС ВО, ОПОП ВО учтены образовательные потребности обучающихся с ограниченными возможностями здоровья, обеспечивающие условия для их эффективной реализации, а также возможности беспрепятственного доступа обучающихся с ограниченными возможностями здоровья к объектам инфраструктуры образовательного учреждения.

Реализация ОПОП обеспечена следующим м/т оснащением:

Учебная аудитория для лекционных занятий (№ 224) 3886001,РИ, г. Магас, пр. Зязикова, 7	Стол для преподавателя - 1 шт. (состоит из 2-х секций); стул для преподавателя -1 шт.; доска - 1 шт.; трибуна-1 шт.; стол - 42 шт.; скамья-84 шт.; интерактивная доска – 1 шт , проектор – 1 шт.: модель VIEWSONIC PJD5153 (VS15872), 2 встроенных динамика; пульт ДУ; компьютер, подключенный к кабельной сети Интернет, доступ к беспроводной сети 802.11n. 300/1000 МБ; учебно-наглядные пособия, коллекция демонстрационных плакатов, макетов, раздаточный материал.
Учебная аудитория для семинарских занятий (№223) 3886001,РИ, г. Магас, пр. Зязикова, 7	Стол для преподавателя - 1 шт. (состоит из 2-х секций); стул для преподавателя -1 шт.; доска - 1 шт.; переносной ноутбук ASUS - 1 шт.; проектор – 1 шт.: модель VIEWSONIC PJD5153 (VS15872). экран на треноге; стол - 22 шт.; стулья-44 шт.
Помещения для самостоятельной работы: № 236	Компьютеры – 17 шт, подключенные к сети Интернет, библиотека, учебно-методические материалы, наглядные иллюстрированные таблицы и схемы

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**1. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций используются следующие типовые контрольные задания:

1.1. Текущий контроль успеваемости**Вопросы текущего контроля успеваемости на семинарах (практических занятиях)**

1. Дайте определение финансового планирования. В чем заключается его главная цель на предприятии?
2. Чем финансовое планирование отличается от финансового прогнозирования?
3. Перечислите основные задачи, решаемые в процессе финансового планирования на предприятии.
4. Назовите ключевые принципы финансового планирования. Раскройте суть принципа «финансового соотношения сроков» (матчинг).
5. Каковы основные различия между стратегическим, перспективным и текущим (бюджетированием) финансовым планированием?
6. Что понимается под финансовой стратегией предприятия и какова ее роль в системе перспективного планирования?
7. Охарактеризуйте этапы (шаги) процесса финансового планирования в организации.
8. Какие внешние и внутренние факторы влияют на эффективность финансового планирования на предприятии?
9. Дайте классификацию методов прогнозирования, используемых в финансовом менеджменте.
10. Охарактеризуйте суть метода экспертных оценок. В каких случаях его применение наиболее оправдано?
11. В чем заключается метод экстраполяции? Приведите пример его использования для прогнозирования объема продаж.
12. Опишите метод построения «дерева решений». Для решения каких задач он используется в финансовом прогнозировании?
13. Что такое имитационное моделирование? Поясните его суть на примере прогноза отчета о прибылях и убытках.
14. Какое место занимает регрессионный анализ среди методов прогнозирования? Поясните, как построить простую линейную регрессию по данным о цене и объеме продаж.
15. Охарактеризуйте преимущества использования адаптивных методов (например, экспоненциального сглаживания) при прогнозировании коротких временных рядов.

16. Что такое метод процента от продаж? Каковы основные этапы его применения для составления прогнозной финансовой отчетности?
17. Сформулируйте цель и задачи прогнозирования объема продаж. Почему прогноз продаж считается отправной точкой финансового планирования?
18. Охарактеризуйте основные методы прогнозирования продаж на основе внешней информации (анализ рынка, ёмкость рынка).
19. Какие методы используются для прогноза продаж на основе внутренней информации (динамика продаж прошлых периодов)?
20. Каким образом учитываются сезонные колебания при прогнозировании объема продаж?
21. В чем суть анализа безубыточности (CVP-анализа) и как он связан с планированием выручки и прибыли?
22. Прокомментируйте утверждение: «Главное предназначение любого плана состоит в определении максимально точных значений ряда наиболее важных показателей». Согласны ли вы с ним и почему?
23. Что такое бюджет (смета)? Какие функции он выполняет в системе управления предприятием?
24. Как соотносятся понятия «план» и «бюджет»?
25. Опишите процесс и последовательность составления операционных бюджетов предприятия («сверху вниз», «снизу вверх»).
26. Назовите основные виды операционных бюджетов. Какой бюджет является первым в системе бюджетирования?
27. Сформулируйте цели и задачи составления бюджета денежных средств (БДДС).
28. Раскройте содержание годового плана движения денежных средств. Какие разделы он включает?
29. Охарактеризуйте прямые и косвенные методы составления отчета о движении денежных средств (ОДДС).
30. Что такое платежный календарь и какова его роль в оперативном финансовом планировании?
31. Охарактеризуйте налоговый календарь и кассовый план. Какова их цель?
32. Что означает понятие «Мастер-бюджет» (генеральный бюджет)? Из каких основных частей он состоит?
33. В чем заключается суть прогнозирования денежных потоков предприятия?
34. Какие методы используются для прогнозирования денежного потока от операционной деятельности?
35. Что такое «кассовый разрыв» (кэш-гэп)? Каковы основные причины его возникновения и методы управления им?
36. Как спланировать потребность предприятия в краткосрочном финансировании на основе прогноза БДДС?
37. Охарактеризуйте сценарии развития (оптимистичный, пессимистичный, реалистичный) при прогнозировании. Для чего они нужны?

38. Что такое анализ чувствительности? Как он применяется в финансовом прогнозировании для оценки рисков?
39. На примере прогнозируемой выручки поясните, как изменение цены или объема продаж повлияет на итоговый денежный поток.
40. Дайте характеристику прогнозному отчету о прибылях и убытках. В чем состоит его суть?
41. Раскройте содержание оперативного финансового планирования. Назовите его основные инструменты.
42. Опишите виды и назначение оперативных финансовых планов (платежный календарь, налоговый календарь, кассовый план).
43. Какие методы прогнозирования используются для диагностики вероятности банкротства предприятия?
44. Назовите основные зарубежные и отечественные модели диагностики банкротства (модель Альтмана, модель Таффлера и др.).
45. Как инфляция влияет на финансовые решения? Какие методы прогнозирования учитывают инфляционную составляющую?
46. Каковы особенности финансового планирования на предприятиях малого бизнеса в отличие от крупных корпораций?
47. Охарактеризуйте особенности прогнозирования и планирования финансов в бюджетных учреждениях (на макроуровне).
48. Назовите основные проблемы и типичные ошибки, возникающие при организации финансового планирования в современных условиях.
49. Какие ключевые выводы можно сделать по итогам анализа плановой и фактической сметы (план-факт анализ)?
50. На примере конкретных данных постройте прогнозный отчет о движении денежных средств и определите потребность во внешнем финансировании. (Практическая задача-кейс).

Примерная тематика рефератов

1. Теоретические основы и эволюция финансового планирования на предприятии
2. Сущность, цели и задачи финансового прогнозирования в современных условиях
3. Сравнительный анализ методов финансового прогнозирования: экстраполяция, экспертные оценки, экономико-математическое моделирование
4. Метод процента от продаж и его применение в прогнозировании финансовой отчетности
5. Экспоненциальное сглаживание и адаптивные методы прогнозирования временных рядов
6. Прогнозирование денежных потоков прямым и косвенным методом: методика и практическое применение
7. Моделирование и прогнозирование выручки от реализации продукции (работ, услуг)
8. Система бюджетирования как основа текущего финансового планирования на предприятии
9. Виды бюджетов и технология их разработки: операционные и финансовые бюджеты

10. Мастер-бюджет (генеральный бюджет) организации и последовательность его составления
11. Платежный календарь и кассовый план как инструменты оперативного финансового планирования
12. Информационное обеспечение финансового планирования и прогнозирования на предприятии
13. Финансовое планирование в системе стратегического менеджмента предприятия
14. Прогнозирование финансовой устойчивости и платежеспособности организации
15. Сценарный анализ и методы прогнозирования в условиях неопределенности и риска
16. Анализ чувствительности финансовых показателей и его роль в прогнозировании
17. Форсайт-проектирование в разработке долгосрочных финансовых стратегий
18. Применение искусственного интеллекта и цифровых технологий в финансовом планировании
19. Особенности финансового планирования на предприятиях малого бизнеса
20. Специфика финансового планирования и прогнозирования в бюджетных учреждениях
21. Организация финансового планирования на предприятиях розничной торговли и потребительской кооперации
22. Финансовое планирование инвестиционной деятельности предприятия
23. Прогнозирование денежных потоков и управление ликвидностью в условиях кассовых разрывов
24. Антикризисное финансовое планирование и прогнозирование вероятности банкротства
25. Современные подходы к финансовому планированию для обеспечения финансовой устойчивости компаний
26. Зарубежный опыт финансового планирования и возможности его адаптации в российской практике
27. Риск-ориентированный подход в финансовом планировании и прогнозировании
28. Стратегические индикаторы и ключевые показатели эффективности (KPI) в системе финансового планирования
29. Проблемы и пути повышения эффективности финансового планирования на российских предприятиях
30. Разработка методики финансового планирования, адаптированной к условиям экономической нестабильности

Типовые тесты / задания

Типовые тесты

1. Технология управления бизнесом на всех уровнях компании, обеспечивающая достижение ее стратегических целей на основе смет и сбалансированных финансовых показателей – это:

- а) финансовое планирование
- б) финансовое прогнозирование
- в) бизнес-планирование
- г) *бюджетирование*

2. Временные ряды, образованные путем агрегирования за определенный промежуток времени, называются:

- а) составными
- б) **интервальными**
- в) моментными
- г) производными

3. Время от начального наблюдения до конечного называется:

- а) интервалом временного ряда
- б) **длиной временного ряда**
- в) трендом
- г) уровнем временного ряда

4. Бюджет, описывающий в натуральных и финансовых показателях бизнес-процесс или направление бизнеса – это:

- а) **операционный бюджет**
- б) гибкий бюджет
- в) сводный бюджет
- г) финансовый бюджет

5. Целью внедрения системы бюджетирования является:

- а) **повышение эффективности деятельности предприятия**
- б) возможность оценки инвестиционной привлекательности отдельных сфер хозяйственной деятельности
- в) повышение финансовой обоснованности принимаемых менеджерами решений на всех уровнях управления
- г) укрепление финансовой дисциплины персонала компании

6. Какая функция бюджетирования реализуется с помощью сравнения фактических показателей деятельности с запланированными:

- а) прогнозная
- б) функция делегирования полномочий
- в) координационная
- г) **контрольная**

7. Колебания уровней временного ряда, которые носят строго периодический характер и завершаются в течение года, называются:

- а) случайными
- б) **сезонными**
- в) интервальными
- г) циклическими

8. Субъектами финансового планирования являются(-ются):

(Наиболее полный вариант)

- а) государство
- б) муниципальные органы
- в) хозяйствующие субъекты
- г) **все перечисленные**

9. Принцип единства в системе бюджетирования предполагает:

- а) для контроля за использованием средств и экономии ресурсов все значительные расходы должны быть едиными
- б) необходимость создания финансовой структуры, согласно которой подразделения могут быть объединены в единый финансовый центр учета
- в) обязательность исполнения бюджета всеми структурными подразделениями предприятия
- г) **разработку единого планового стандарта для всей группы предприятий холдинга**

10. Закрепление бюджетов за подразделениями переносит значительную часть ответственности:

- а) с руководителей низшего уровня на руководителей среднего звена
- б) с руководителей этих подразделений на директора предприятия
- в) *с директора предприятия на руководителей этих подразделений*
- г) все неверно

11. Аномальный уровень во временном ряду может быть выявлен с помощью:

- а) метода Фостера-Стьюарта
- б) *метода Ирвина*
- в) критерия Аббе
- г) критерия Гаусса

12. Метод Ирвина предполагает использование формулы:

- а) $\lambda_t = \sigma_y \cdot y_t$
- б) $\lambda_t = |y_t + y_{(t-1)}|$
- в) $\lambda_t = |y_t - y_{(t-1)}|$
- г) $\lambda_t = |y_t - y_{(t-1)}| / \sigma_y$

13. Используя скользящий бюджет, предприятие может:

- а) усилить контроль за исполнением бюджета
- б) получить информацию о причинах, вызвавших существенное отклонение показателей деятельности
- в) *учитывать внешние изменения, изменения своих целей, а также корректировать планы в зависимости от уже достигнутых результатов*
- г) обеспечить доступ к бюджетам каждого центра учета

14. Когда длина интервала сглаживания равна 5, тогда теряются первые:

- а) четыре уровня временного ряда
- б) пять уровней временного ряда
- в) *два уровня временного ряда*
- г) три уровня временного ряда

15. Какие ошибки, вызвавшие аномальные наблюдения, неустранимы:

- а) ошибки II рода
- б) ошибки технического порядка
- в) *ошибки I рода*
- г) ошибки, связанные с передачей информации

16. Контроль за выполнением бюджетов заключается в:

- а) формировании графиков составления бюджетов
- б) корректировке планов в зависимости от уже достигнутых результатов
- в) мониторинге процесса бюджетирования
- г) *анализе отклонений фактических значений бюджетных статей от запланированных*

17. Наблюдения, которые берутся для расчета среднего значения при реализации простой скользящей средней, называются:

- а) центральными уровнями
- б) *активным участком сглаживания*
- в) периодическим участком сглаживания
- г) весовыми коэффициентами

18. В результате внедрения системы бюджетирования эффективность деятельности предприятия повышается за счет:

- а) изменения управленческого менталитета и повышения финансовой культуры менеджеров*
- б) сбалансированности финансовых потоков
- в) теоретического подхода к планированию со стороны плановиков
- г) мнения об отсутствии влияния планирования на результаты деятельности

19. При использовании скользящих средних с длиной активного участка ($L=2P+1$) теряются значения первых:

- а) $2P+1$ уровней ряда
- б) P уровней ряда*
- в) $2P$ уровней ряда
- г) $P/2$ уровней ряда

20. При внедрении бюджетирования в крупных компаниях методология системы бюджетного планирования должна быть сопоставимой с существующими в компании принципами:

- а) материальной заинтересованности всего персонала предприятия
- б) эффективной реализации финансовой политики
- в) бухгалтерского учета и формами отчетности*
- г) комплексного управления предприятием

21. Разность между выручкой от продажи продукции и себестоимостью проданных товаров, работ, услуг называется:

- а) прибылью от продаж
- б) валовой прибылью*
- в) прибылью до налогообложения

22. Эффект операционного рычага определяется отношением:

- а) постоянных затрат к переменным
- б) маржинального дохода к прибыли*
- в) постоянных затрат к маржинальному доходу на единицу продукции

23. Маржинальный доход определяется по формуле:

- а) выручка – постоянные затраты
- б) выручка – косвенные затраты
- в) выручка – переменные затраты*

24. Критический объем продукции (в натуральных единицах) определяется отношением общей суммы постоянных расходов:

- а) к общей сумме переменных расходов
- б) к сумме маржинальной прибыли, приходящейся на единицу продукции*
- в) к величине чистой прибыли
- г) к общей сумме выручки от продаж

25. С ростом ставки дисконтирования величина дисконтированной стоимости:

- а) увеличивается в случае долгосрочной финансовой операции
- б) уменьшается*
- в) может измениться в любую сторону в зависимости от вида ставки
- г) увеличивается

26. Если фактический выход продукции ниже запланированного, какие из следующих видов затрат будут ниже установленных в смете:

- а) *общие переменные издержки*
- б) общие постоянные издержки
- в) переменные издержки на единицу продукции
- г) постоянные издержки на единицу продукции

27. Система управления финансовыми отношениями организации через финансовые рычаги с помощью финансовых методов называется:

- а) системой бюджетирования в организации
- б) системой оперативного управления финансами организации
- в) финансовой системой организации
- г) *финансовым механизмом организации*

28. Может ли величина исходного капитала (BF) быть равной соответствующей ей наращенной стоимости (FV):

- а) да, если ставка наращения выше темпа инфляции
- б) *да, если ставка наращения равна нулю*
- в) нет, ни при каких обстоятельствах
- г) да, если ставка наращения ниже темпа инфляции

29. При увеличении объема производства продукции суммарная величина переменных затрат:

- а) снижается
- б) *растет*
- в) не изменяется

30. Основной целью финансового прогнозирования является:

- а) *оценка будущих финансовых результатов на основе текущих тенденций*
- б) точное определение будущей цены акций компании
- в) анализ эффективности прошлых финансовых решений
- г) снижение налоговой нагрузки

Типовые задания:

Практическое задание № 1

Метод процента от продаж (прогноз финансовых результатов)

Условие задачи:

Компания «Альфа» занимается оптовой торговлей. По итогам 2025 года получен следующий отчет о финансовых результатах (в тыс. руб.):

Показатель	2025 год
Выручка от реализации	100 000
Переменные затраты	60 000
Маржинальный доход	40 000
Постоянные затраты	25 000
Прибыль до налогообложения	15 000
Налог на прибыль (20%)	3 000
Чистая прибыль	12 000

Плановые показатели на 2026 год:

- Рост выручки на 15% по сравнению с предыдущим годом
- Переменные затраты изменяются пропорционально выручке
- Постоянные затраты планируется увеличить на 8%
- Ставка налога на прибыль остаётся 20%

Задания:

1. Составьте прогнозный отчёт о финансовых результатах на 2026 год, используя **метод процента от продаж**.
2. Рассчитайте плановую чистую прибыль на 2026 год.
3. Сделайте вывод: как изменится рентабельность продаж по чистой прибыли (в процентах) в плановом году по сравнению с отчётным?

Указания к решению:

1. Рассчитайте плановую выручку: $\text{Выручка}_{2026} = \text{Выручка}_{2025} \times 1,15$
2. Переменные затраты в процентах от выручки: $60\,000 : 100\,000 \times 100\% = 60\%$
Примените этот процент к плановой выручке.
3. Постоянные затраты: $\text{ПостЗ}_{2026} = 25\,000 \times 1,08$
4. Заполните таблицу, рассчитайте налог и чистую прибыль.
5. Рентабельность продаж: Чистая прибыль: $\text{Выручка} \times 100\%$

Практическое задание № 2**Прогнозирование движения денежных средств (прямой метод)****Условие задачи**

Компания «Бета» ежемесячно получает выручку и осуществляет закупки сырья. Исходные данные на I квартал 2026 года:

Показатель	Январь	Февраль	Март
Выручка от реализации (тыс. руб.)	5 000	5 200	5 500
Закупки сырья (тыс. руб.)	3 000	3 200	3 400
Операционные расходы (тыс. руб.)	1 000	1 000	1 100

Условия оплаты:

- 50% выручки поступает в месяц реализации, 50% — в следующем месяце
- Закупки сырья оплачиваются в том же месяце (100%)
- Остаток денежных средств на начало января — 500 тыс. руб.
- Минимальный желательный остаток денег — 300 тыс. руб.

Задания:

1. Составьте **план движения денежных средств (БДДС)** на январь, февраль и март прямым методом.

2. Рассчитайте **дефицит или профицит денежных средств** по каждому месяцу.
 3. Предложите меры по устранению дефицита (если он возникнет) и обоснуйте их.

Указания к решению:

1. Заполните таблицу по месяцам:

Показатель	Январь	Февраль	Март
Остаток на начало	500		
Поступления от покупателей (за текущий месяц — 50%, за прошлый — 50%)			
Всего поступлений			
Оплата закупок сырья (100% в месяце покупки)	3 000		
Операционные расходы	1 000	1 000	1 100
Всего платежей			
Остаток до финансирования (нач. остаток + поступления – платежи)			
Финансирование (кредит / погашение)			
Остаток на конец (не ниже 300)			

2. Если остаток до финансирования оказывается ниже минимального (300 тыс. руб.), рассчитайте необходимую сумму кредита.

Критерии оценки

Критерий	Максимальный балл
Задание 1 — правильность расчёта прогнозной прибыли	5
Задание 1 — расчёт и анализ рентабельности	3
Задание 2 — правильность заполнения БДДС (все месяцы)	7
Задание 2 — выявление дефицита и предложение мер	3
Итого	18

Данные задания позволяют проверить:

- понимание метода процента от продаж
- умение прогнозировать выручку и затраты
- навыки построения бюджета движения денежных средств прямым методом
- способность анализировать и предлагать управленческие решения при кассовых разрывах

1.2. Промежуточная аттестация

Типовые вопросы к промежуточной аттестации (Экзамен)

1. Что такое финансовое планирование и чем оно отличается от финансового прогнозирования?
2. Назовите основные задачи финансового планирования на предприятии.
3. Каковы основные принципы финансового планирования? Раскройте их содержание.
4. Охарактеризуйте методы финансового планирования (нормативный, балансовый, метод оптимизации плановых решений, экономико-математическое моделирование).
5. Что понимается под перспективным финансовым планированием?
6. Дайте характеристику финансовой стратегии предприятия как основе перспективного финансового планирования.
7. Определите содержание текущего (годового) финансового планирования и сформулируйте его цели.
8. Что такое оперативное финансовое планирование? Назовите его основные инструменты (платежный календарь, налоговый календарь, кассовый план).
9. Сформулируйте основные проблемы, возникающие у хозяйствующих субъектов при организации финансового планирования в современных условиях.
10. Какую роль играют цифровые технологии и искусственный интеллект в современном финансовом планировании?
11. Дайте определение финансового прогнозирования. Каковы его цели и задачи?
12. Назовите и охарактеризуйте основные методы прогнозирования: нормативный, исследовательский, экстраполяции, индексный.
13. В чем сущность метода экстраполяции? Приведите пример его использования.
14. Что такое адаптивные методы прогнозирования (экспоненциальное сглаживание)?
15. Как осуществляется выбор метода прогнозирования в зависимости от цели и доступной информации?
16. Что такое сценарный анализ? Охарактеризуйте оптимистичный, пессимистичный и реалистичный сценарии развития.
17. Какова цель и технология построения «дерева решений» в финансовом прогнозировании?
18. Что такое имитационное моделирование? Как оно применяется в финансовом планировании?
19. Как определяется потребность во внешнем финансировании с использованием метода «процента от продаж»?
20. В чем сущность концепции временной ценности денег? Что такое дисконтирование и наращение?
21. Технология управления бизнесом на основе смет и сбалансированных финансовых показателей – это... (бюджетирование). Раскройте суть этого понятия.
22. Что такое бюджет (смета)? Чем бюджет отличается от плана?
23. Назовите цели и задачи внедрения системы бюджетирования на предприятии.
24. Какие функции бюджетирования вы знаете? Охарактеризуйте контрольную функцию.
25. Назовите виды бюджетов по сферам деятельности (операционный, инвестиционный, финансовый бюджеты).

26. Назовите виды бюджетов по горизонту планирования (краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные).
27. Раскройте содержание операционных бюджетов. Какой бюджет является первым в системе бюджетирования?
28. Раскройте содержание финансовых бюджетов (прогнозный отчет о прибылях и убытках, прогнозный баланс, бюджет движения денежных средств).
29. Что такое платежный календарь? Назовите этапы его планирования и основные разделы.
30. Что такое налоговый календарь и кассовый план? Какова их роль в оперативном финансовом планировании?
31. Что такое временной ряд? Какие виды временных рядов вы знаете (интервальные, моментные)?
32. Что такое длина временного ряда и интервал временного ряда?
33. Назовите основные компоненты временного ряда: тренд, сезонная компонента, циклическая компонента, случайная компонента. Что такое сезонные колебания?
34. Как выявить аномальный уровень во временном ряду? Охарактеризуйте метод Ирвина.
35. Что такое скользящая средняя? Как рассчитывается простая скользящая средняя?
36. Когда длина интервала сглаживания равна 5, сколько уровней временного ряда теряется?
37. Какие ошибки, вызвавшие аномальные наблюдения, считаются неустраняемыми (ошибки I рода)?
38. Что такое активный участок сглаживания?
39. Для чего используется метод Фостера-Стюарта?
40. Что такое скользящий бюджет и какие преимущества он дает предприятию?
41. Что такое маржинальный доход? Как он рассчитывается?
42. Как рассчитывается критический объем продаж (точка безубыточности) в натуральном и стоимостном выражении?
43. Как рассчитать запас финансовой прочности?
44. Что такое эффект операционного рычага? Как он характеризует предпринимательский риск?
45. Как классифицируются затраты на постоянные и переменные? Приведите примеры. Как при увеличении объема производства изменяются общие переменные и общие постоянные затраты?
46. Дайте характеристику годовому плану движения денежных средств (БДДС). Какие методы его составления вы знаете (прямой и косвенный)?
47. Что такое «кассовый разрыв» (кэш-гэп)? Каковы основные причины его возникновения и методы управления им?
48. Раскройте содержание прогнозного отчета о прибылях и убытках. Каково его назначение?
49. Дайте характеристику прогнозному балансу (бухгалтерскому балансу).
50. Каковы особенности составления прогнозных финансовых документов с использованием метода процента от продаж?
51. Охарактеризуйте отличительные особенности стратегического планирования.
52. Охарактеризуйте отличительные особенности тактического планирования.
53. Что такое финансовая тактика предприятия?

54. Какие методы прогнозирования используются для диагностики вероятности банкротства предприятия?
55. Как обеспечивается финансовая устойчивость компании в условиях экономической нестабильности?

2. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания достижения запланированных результатов обучения по дисциплине (модулю)

Текущий контроль успеваемости

При оценивании устного опроса и участия в дискуссии на семинаре (практическом занятии) учитываются:

- степень раскрытия содержания материала;
- изложение материала (грамотность речи, точность использования терминологии и символики, логическая последовательность изложения материала;
- знание теории изученных вопросов, сформированность и устойчивость используемых при ответе умений и навыков.

Для оценивания результатов обучения в виде знаний используются такие процедуры и технологии как тестирование и опрос на семинарах (практических занятиях).

Для оценивания результатов обучения в виде умений и владений используются следующие процедуры и технологии:

- практические контрольные задания (далее – ПКЗ), включающих одну или несколько задач (вопросов) в виде краткой формулировки действий (комплекса действий), которые следует выполнить, или описание результата, который нужно получить.

По сложности ПКЗ разделяются на простые и комплексные задания.

Простые ПКЗ предполагают решение в одно или два действия. К ним можно отнести: простые ситуационные задачи с коротким ответом или простым действием; несложные задания по выполнению конкретных действий. Простые задания применяются для оценки умений. Комплексные задания требуют многоходовых решений как в типичной, так и в нестандартной ситуациях. Это задания в открытой форме, требующие поэтапного решения и развернутого ответа, в т.ч. задания на индивидуальное или коллективное выполнение проектов, на выполнение практических действий или лабораторных работ. Комплексные практические задания применяются для оценки владений.

Типы практических контрольных заданий:

- задания на установление правильной последовательности, взаимосвязанности действий, выяснения влияния различных факторов на результаты выполнения задания;
- установление последовательности (описать алгоритм выполнения действия),

- нахождение ошибок в последовательности (определить правильный вариант последовательности действий);
- указать возможное влияние факторов на последствия реализации умения и т.д.
- задания на принятие решения в нестандартной ситуации (ситуации выбора, многоальтернативности решений, проблемной ситуации).

Промежуточная аттестация

Формы промежуточной аттестации: Зачет (1-й семестр), Экзамен (2-й семестр).

При проведении промежуточной аттестации студент должен ответить на вопросы теоретического характера и практического характера.

При оценивании ответа на вопрос теоретического характера учитывается:

- теоретическое содержание не освоено, знание материала носит фрагментарный характер, наличие грубых ошибок в ответе;
- теоретическое содержание освоено частично, допущено не более двух-трех недочетов;
- теоретическое содержание освоено почти полностью, допущено не более одного-двух недочетов, но обучающийся смог бы их исправить самостоятельно;
- теоретическое содержание освоено полностью, ответ построен по собственному плану.

При оценивании ответа на вопрос практического характера учитывается объем правильного решения.

Оценивание обучающегося на промежуточной аттестации осуществляется в соответствии с критериями, представленными в п. 2, и носит балльный характер.