

**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.20 Оперативное финансовое планирование**

**Направление подготовки –*бакалавриат***

**38.03.01 Экономика**

Профиль подготовки – **Бюджетирование и финансовое планирование в организациях**

Квалификация выпускника – *бакалавр*

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

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 протокол № 8 от 26.06. 2026 г.

Составитель рабочей программы:

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

Программа одобрена на заседании Ученого совета факультета

Протокол № 11 от «25» мая 2026 года

## 1. Цели освоения дисциплины (модуля)

Цель изучения дисциплины «Оперативное финансовое планирование» формирование у обучающихся теоретических и практических знаний в области организации стратегического и текущего оперативного финансового планирования на предприятии.

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 (подуровень) 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 (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина «Оперативное финансовое планирование» относится к дисциплинам учебного плана (вариативная часть). Для освоения дисциплины обучающиеся используют знания, умения, сформированные в ходе изучения дисциплин базовой части: «Финансовая математика», «Корпоративные финансы», «Финансы организаций и предпринимательства», «Финансы».

Освоение данной дисциплины является основой для последующего изучения дисциплин вариативной части «Бизнес аналитика и большие данные», «Финансовое планирование и прогнозирование», «Финансовый менеджмент», «Стратегическое бюджетирование и контроллинг» а также для последующего прохождения практики, подготовки к государственной итоговой аттестации. В соответствии с учебным планом период обучения по дисциплине – 6-й семестр.

## 3. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы:

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикаторы	Перечень планируемых результатов обучения
К-2	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;	<b>Знать:</b> качественные финансовые стратегии на принципах целесообразности и реализуемости; <b>Уметь:</b> разрабатывать качественные финансовые стратегии на принципах целесообразности и реализуемости; <b>Владеть:</b> навыками разработки качественных финансовых стратегий на принципах целесообразности и реализуемости.
		ПК-2.2. оценивает финансовую устойчивость организации и выявляет потенциальные риски.	<b>Знать:</b> показатели финансовой устойчивости организации и на основании их оценивать потенциальные риски; <b>Уметь:</b> оценивать финансовую устойчивость организации и выявляет потенциальные риски; <b>Владеть:</b> навыками оценки потенциальных рисков и способностью их предотвращать.
		ПК-2.3 разрабатывает планы и прогнозы, которые учитывают финансовую ситуацию организации и позволяют ей эффективно реагировать на изменения рынка.	<b>Знать:</b> планы и прогнозы, которые учитывают финансовую ситуацию организации и позволяют ей эффективно реагировать на изменения рынка; <b>Уметь:</b> разрабатывать планы и прогнозы, которые учитывают финансовую ситуацию организации и позволяют ей эффективно реагировать на изменения рынка; <b>Владеть:</b> методами разработки планов и прогнозов, которые учитывают финансовую ситуацию организации и позволяют ей эффективно реагировать на изменения рынка
ПК-4	ПК-4 Способен консультировать по вопросам финансового планирования, оптимизации и повышения эффективности.	ПК-4.1 понимает потребности клиентов и предоставляет им соответствующие финансовые консультации по вопросам финансового планирования и оптимизации.	<b>Знать:</b> основы анализа потребностей клиентов в сфере государственных и муниципальных финансов, методы финансового планирования и инструменты оптимизации бюджетных расходов. <b>Уметь:</b> выявлять потребности клиентов (органов власти, бюджетных учреждений) и разрабатывать индивидуальные рекомендации по финансовому планированию и повышению эффективности использования государственных средств. <b>Владеть:</b> навыками проведения финансовых консультаций и презентации рекомендаций по оптимизации бюджетных процессов.
		ПК-4.2 обеспечивает эффективность и результативность консалтинговых услуг, способствующих повышению эффективности финансовой деятельности.	<b>Знать:</b> критерии оценки эффективности и результативности консалтинговых услуг в сфере государственных финансов, методы измерения их влияния на финансовую деятельность. <b>Уметь:</b> разрабатывать и реализовывать консалтинговые проекты, направленные на повышение эффективности и результативности использования государственных расходов. <b>Владеть:</b> технологиями управления консалтинговыми проектами и методами оценки их экономической и социальной эффективности.

#### 4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ «ОПЕРАТИВНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ»

##### 4.1. Структура дисциплины (модуля)

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы, 144 часа.

№ 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) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)						
			Контактная работа					Самостоятельная работа				Собеседование	Коллоквиум	Проверка тестов	Проверка контрол. работ	Проверка реферата	Проверка эссе и иных творческих работ	курсовая работа
			Всего	Лекции	Практические занятия	Лекции в форме рактической подготовки за счет СР	Практические занятия в форме практической	Всего	Курсовая работа(проект)	Подготовка к экзамену	Другие виды самостоятельной работы							
1.	Финансовое планирование и его роль в управлении финансами организации	6	6	4	2	-	-	12	-		12	+		-		-	-	-
2.	Сущность бюджетирования как элемента оперативного финансового планирования организации	6	6	4	2	-	2	10	-		10	+		-	-	+	-	-
3.	Процесс оперативного финансового планирования и бюджетирования: основные этапы	6	8	6	2	2	2	8	-		8	+		-	+	-	-	-
4.	Операционные и вспомогательные бюджеты организации: состав, структура, порядок составления	6	8	6	2	2	2	8	-		8	+		-	-	+	-	-
5.	Финансовые бюджеты и планы организации: состав и структура, порядок консолидации	6	10	6	4	-	2	10	-		10	+		-	-	-	-	-
6.	Финансовая структура организации и принципы ее формирования	6	6	4	2	-	2	11	-		11	+	+	-	-	+	-	-
	Подготовка к экзамену	6						27		27								
	Общая трудоемкость, в часах		144	30	14	4	10	59		27	59		Промежуточная аттестация					
													Форма					
													Зачет					
													Зачет с оценкой					
													Экзамен					+

## Структура дисциплины для очно-заочной формы обучения

№ 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							
			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 контролн. работ	Проверка реферата	Проверка эссе и иных курсовая работа (проект).	
1	1. Финансовое планирование и его роль в управлении финансами	6	4	2	2			14			14			+		+		
2	2. Сущность бюджетирования как элемента оперативного финансового планирования	6	4	2	2			14			14	+		+		+		
3	3. Процесс оперативного финансового планирования и бюджетирования: основные этапы	6	6	2	2			14			14			+		+		
4	4. Операционные и вспомогательные бюджеты организации: состав, структура, порядок составления	6	8	4	4			14			14		+					
5	5. Финансовые бюджеты и планы организации: состав и структура, порядок консолидации	6	8	4	4			14			14			+		+		
6	6. Финансовая структура организации и принципы ее формирования	6	4	2	2			15			15	+	+	+		+		
	Подготовка к экзамену																	
	Курсовая работа(проект)																	
	Подготовка к экзамену							27		27								
	Общая трудоемкость, в часах	144	52	16	16			112		27	85	Промежуточная аттестация						
												Форма						
												Зачет						
												Зачет с оценкой						
												Экзамен						+

## 4.2. Содержание дисциплины (модуля)

№	Наименование темы (раздела)	Содержание темы (раздела)
гр.1	гр.2	гр.3
1	1. Финансовое планирование и его роль в управлении финансами организации	Роль оперативного финансового планирования в управлении финансами современных организаций. Виды финансовых планов организации и их характеристика. Долгосрочное финансовое планирование и его роль в процессе финансирования инвестиционных проектов. Финансовая часть бизнес-плана корпорации. Текущее финансовое планирование в корпорации. Бюджетирование как инструмент текущего оперативного финансового планирования. Основные типы бюджетов организации и подходы к их составлению. Финансовые бюджеты организации (прогнозная финансовая отчетность): бюджет доходов и расходов, бюджет движения денежных средств, прогнозный баланс. Оперативное финансовое планирование. Платежный календарь. Планирование движения денежной наличности. Особенности оперативного финансового планирования в организациях различных видов экономической деятельности и организационноправовых форм.
2	2. Сущность бюджетирования как элемента оперативного финансового планирования организации	Бюджетирование как элемент оперативного финансового планирования. Взаимосвязь бюджетирования с управленческим учетом, финансовым менеджментом, риск-менеджментом, налоговым планированием. Эволюция управленческих концепций и функций бюджетирования. Современное содержание бюджетирования как управленческой технологии в контексте управления финансами организации. Функции бюджетирования с точки зрения управления стоимости компании и интересов стейкхолдеров. Дифференциация функций бюджетирования в системе инструментов и методов управления финансами. Принципы бюджетирования и проблемы их практической реализации. Виды бюджетов организации и их классификация. Группировка бюджетов по длительности бюджетного цикла, степени их исполнения, способам регулирования, функциональному назначению и т.д. Гибкие и фиксированные бюджеты: сравнительный анализ, преимущества и недостатки. Скользящий бюджет организации: условия применения, принципы построения.
3	3. Процесс оперативного финансового планирования и бюджетирования: основные этапы	Основные этапы оперативного финансового планирования организации: составления финансового плана, предварительный контроль, текущий контроль в процессе исполнения плана, анализ и корректировки финансовых показателей и отклонений. Бюджетный цикл и его основные компоненты: цикл планирования, цикл исполнения бюджета, цикл анализа и контроля, их краткая характеристика. Особенности организации бюджетного управления на каждой стадии бюджетного цикла. Концептуальная классическая схема процесса бюджетирования и ее модификации в зависимости от узких мест? бизнеса. Модели построения бюджетного процесса при условии наличия ограничивающих факторов, определяющих специфику организации бизнес-процессов производства, снабжения и сбыта.
4	4. Операционные и вспомогательные бюджеты организации: состав, структура, порядок составления	Виды операционных бюджетов и их функции в описании бизнеспроцессов организации и управлении финансами. взаимосвязь операционных бюджетов с финансовыми. Процесс бюджетирования сбыта, основные составляющие бизнес-процесса. Виды операционных бюджетов бизнес-процесса сбыта и их взаимосвязь с финансовыми бюджетами. Бюджет продаж: основные показатели, принципы и порядок их формирования. Взаимосвязь рыночной стратегии с показателями бюджета продаж. Порядок построения бюджета продаж. Особенности формирования бюджета продаж в организациях различных отраслей, сфер деятельности. Бюджет коммерческих расходов: основные показатели, принципы и порядок их формирования. Бюджет запасов готовой продукции и товаров в пути, особенности построения.

		Взаимосвязь с учетной политикой организации, механизм формирования и применения учетных (плановых) цен при формировании бюджетов запасов готовой продукции. Вспомогательный бюджет (график) погашения дебиторской задолженности, методики и принципы его формирования. Экономико-математические модели и методы при формировании плановых бюджетов цикла сбыта. Производственные бюджеты. Виды производственных бюджетов, их модификации, взаимосвязь с финансовыми бюджетами. Последовательность формирования производственных бюджетов. Бюджет материальных затрат, его состав, структура, методика построения. Взаимосвязь бюджета материальных затрат со бюджетами закупок. Балансовый метод планирования материального потока.
5	5. Финансовые бюджеты и планы организации: состав и структура, порядок консолидации	Бюджет движения денежных средств (БДДС): основные показатели и порядок их формирования на основе данных операционных бюджетов и первичной управленческой документации. Учет и планирование платежных средств в системе БДДС. Определение приоритетов платежа при составлении бюджета движения денежных средств. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью с помощью данных БДДС. Отраслевые особенности БДДС. Бюджет доходов и расходов (БДР): состав, структура, основные показатели. Порядок составления бюджета доходов и расходов на основе данных операционных бюджетов. Принципы консолидации БДР в крупных корпоративных образованиях. Показатели прибыли (дохода) и расходов (затрат): порядок их формирования при различных методиках управленческого и бухгалтерского учета в организации. Формирование показателей, необходимых для реализации принципов управления, ориентированного на создание стоимости, в структуре БДР. Управление операционной прибылью на основе БДР. Бюджет балансового листа (ББЛ). Модели составления ББЛ. Оптимизация структуры ББЛ, основные критерии. Взаимосвязь внешней и внутренней отчетности организации. Оценка прогнозного финансового состояния и мониторинг основных финансовых показателей на основе бюджета балансового листа. Возможности организации управления, ориентированного на создание стоимости, на основе финансовых бюджетов.
6	6. Финансовая структура организации и ее принципы формирования	Финансовая структура организации и ее компоненты. Дифференциация понятий: центры ответственности (ЦО), центры финансовой ответственности (ЦФО), места возникновения затрат (МВЗ), их виды и классификация. Использование матрицы взаимодействия ЦО, ЦФО и МВЗ с целью построения финансовой структуры организации. Механизмы привязки финансовых планов и бюджетов к ЦО, ЦФО и МВЗ. Особенности построения финансовой структуры в крупных холдинговых организациях. Принципы перераспределения ответственности между подразделениями (дивизионами) холдинга на основе показателей стоимости.



## 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.

*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).

№ п/п	Раздел дисциплины	Примерные формы организация интерактивных занятий (в разработке)	
		оо	
1	1. Финансовое планирование и его роль в управлении финансами организации	2	<i>Case-study (анализ конкретных ситуаций, ситуационный анализ)</i>  <i>Деловая игра</i>  <i>Решение задач</i>  <i>Мозговой штурм</i>  <i>Мастер класс</i>
2	2. Сущность бюджетирования как элемента оперативного финансового планирования организации	2	
3	3. Процесс оперативного финансового планирования и бюджетирования: основные этапы	2	
4	4. Операционные и вспомогательные бюджеты организации: состав, структура, порядок составления	4	
5	5. Финансовые бюджеты и планы организации: состав и структура, порядок консолидации	4	
6	6. Финансовая структура организации и принципы ее формирования	2	
	Всего	16	

## **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.

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.

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

№	Тема	Вид самостоятельной работы	Рекомендуемая литература	Кол-во часов
				ОО/ОЗО
гр.1	гр.2	гр.3	гр.4	гр.5
1.	ТЕМА 1. ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И ЕГО РОЛЬ В УПРАВЛЕНИИ ФИНАНСАМИ ОРГАНИЗАЦИИ	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	О: [1-3] Д: [1-2]	12/14
2.	ТЕМА 2. СУЩНОСТЬ БЮДЖЕТИРОВАНИЯ КАК ЭЛЕМЕНТА ОПЕРАТИВНОГО ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	О: [1-3] Д: [1-2]	12/14
3.	ТЕМА 3. ПРОЦЕСС ОПЕРАТИВНОГО ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ И БЮДЖЕТИРОВАНИЯ: ОСНОВНЫЕ ЭТАПЫ	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	О: [1-3] Д: [1-2]	12/14
4.	ТЕМА 4. ОПЕРАЦИОННЫЕ И ВСПОМОГАТЕЛЬНЫЕ БЮДЖЕТЫ ОРГАНИЗАЦИИ: СОСТАВ, СТРУКТУРА, ПОРЯДОК СОСТАВЛЕНИЯ	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата	О: [1-3] Д: [1-2]	12/14

5.	ТЕМА 5. ФИНАНСОВЫЕ БЮДЖЕТЫ И ПЛАНЫ ОРГАНИЗАЦИИ: СОСТАВ И СТРУКТУРА, ПОРЯДОК КОНСОЛИДАЦИИ	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	О: [1-3] Д: [1-2]	12/14
6.	ТЕМА 6. ФИНАНСОВАЯ СТРУКТУРА ОРГАНИЗАЦИИ И ПРИНЦИПЫ ЕЕ ФОРМИРОВАНИЯ	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	О: [1-3] Д: [1-2]	12/14

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

Для более углубленного изучения темы задания для самостоятельной работы рекомендуется выполнять параллельно с изучением данной темы. При выполнении заданий по возможности используйте наглядное представление материала. Система накопления результатов выполнения заданий позволит вам создать копилку знаний, умений и навыков, которую можно использовать как при прохождении практики, так и в будущей профессиональной деятельности.

## **6.2. Методические указания по организации самостоятельной работы студентов**

- Методы ИТ - применение компьютеров для доступа к интернет - ресурсам, обеспечения удобства преобразования и структурирования информации для трансформации ее в знания, создания компьютерных презентаций, в том числе мультимедийных.
- Методы проблемного обучения, стимулирование студентов к самостоятельной «добыче» знаний, необходимых для решения конкретной проблемы.
- Работа в команде (коучинг) с делением ответственности и полномочий
- Контекстного обучения – мотивация студентов к усвоению знаний путем выявления связей между конкретным знанием и его применением
- Тест-тренинги - вид учебного задания, задачей которого является закрепление учебного материала, а также проверка знаний студента как по модулю в целом, так и по отдельным темам модуля
- Кейс-метод (case-study) – анализ реальных проблемных ситуаций, имевших место в области профессиональной деятельности и поиск вариантов лучших решений
- Разработка деловых и ролевых игр
- Индивидуальное обучение - выстраивание собственных образовательных траекторий с учетом предпочтений и интересов студентов

-Междисциплинарное обучение - использование знаний из разных областей, их группировка и концентрация в контексте конкретной решаемой задачи

- Опережающая самостоятельная работа - изучение студентами нового учебного материала до его изложения преподавателем на лекции.

- Семинар-конференция. Сочетания видов деятельности, соответствующие обычному семинарскому занятию и научной конференции, которая предусматривает организованное обсуждение докладов разных исследователей по определенному кругу проблем.

- Коллоквиум. Коллективное обсуждение раздела дисциплины на основе самостоятельного изучения этого раздела студентами. Подготовка к данному виду учебных занятий осуществляется в следующем порядке. Преподаватель дает список вопросов, ответы на которые следует получить при изучении определенного перечня научных источников. Студентам во внеаудиторное время необходимо прочитать специальную литературу, выписать из нее ответы на вопросы, которые будут обсуждаться на коллоквиуме, мысленно сформулировать свое мнение по каждому из вопросов, которое они выскажут на занятии.

Реферат (от лат. *refere* - докладывать, сообщать) - продукт самостоятельного творческого осмысления и преобразования текста первоисточника с целью получения новых сведений и существенных данных.

Виды рефератов:

- реферат-конспект, содержащий фактическую информацию в обобщенном виде, иллюстративный материал, различные сведения о методах исследования, результатах исследования и возможностях их применения;

- реферат-резюме, содержащий только основные положения данной темы;

- реферат-обзор, составляемый на основе нескольких источников, в котором сопоставляются различные точки зрения по данному вопросу;

- реферат-доклад, содержащий объективную оценку проблемы;

- реферат - фрагмент первоисточника, составляемый в тех случаях, когда в документе-первоисточнике можно выделить часть, раздел или фрагмент, отражающие информационную сущность документа или соответствующие задаче реферирования;

- обзорный реферат, составляемый на некоторое множество документов-первоисточников и являющийся сводной характеристикой определенного содержания документов.

Выполнение задания:

1) выбрать тему, если она не определена преподавателем;

2) определить источники, с которыми придется работать;

3) изучить, систематизировать и обработать выбранный материал из источников;

4) составить план;

5) написать реферат:

- обосновать актуальность выбранной темы;

- указать исходные данные реферируемого текста (название, где опубликован, в каком году), сведения об авторе (Ф. И. О., специальность, ученая степень, ученое звание);

- сформулировать проблематику выбранной темы;

- привести основные тезисы реферируемого текста и их аргументацию;

- сделать общий вывод по проблеме, заявленной в реферате.

Планируемые результаты самостоятельной работы:

- способность студентов к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей ее достижения;

- способность логически верно, аргументированно и ясно строить устную и письменную речь.

Эссе - «жанр философской, литературно-критической, историко-биографической, публицистической прозы, сочетающий подчеркнуто индивидуальную позицию автора с непринужденным, часто парадоксальным изложением, ориентированным на разговорную речь» (Советский энциклопедический словарь. М., 1987. С. 1565).

Классификация эссе:

- по содержанию: философские, литературно-критические, исторические, художественные, художественно-публицистические, духовно-религиозные и др.;

- по литературной форме: рецензии, лирические миниатюры, заметки, странички из дневника, письма и др.;

- различают также эссе описательные, повествовательные, рефлексивные, критические, аналитические и др.

Признаки эссе:

- Небольшой объем - от трех до семи страниц компьютерного текста; допускается эссе до десяти страниц машинописного текста.
- Конкретная тема и подчеркнуто субъективная ее трактовка.
- Свободная композиция - важная особенность эссе.
- Непринужденность повествования.
- Использование парадоксов.

Эссе призвано удивить читателя, это, по мнению многих исследователей, его обязательное качество.

- Внутреннее смысловое единство.
- Ориентация на разговорную речь.

В то же время необходимо избегать употребления в эссе сленга, шаблонных фраз, сокращения слов, чересчур легкомысленного тона.

Выполнение задания:

- 1) написать вступление (2-3 предложения, которые служат для последующей формулировки проблемы).
- 2) сформулировать проблему, которая должна быть важна не только для автора, но и для других;
- 3) дать комментарии к проблеме;
- 4) сформулировать авторское мнение и привести аргументацию;
- 5) написать заключение (вывод, обобщение сказанного).

Планируемые результаты самостоятельной работы: способность логически верно, аргументированно и ясно строить устную и письменную речь.

Доклад - публичное сообщение или документ, которые содержат информацию и отражают суть вопроса или исследования применительно к данной ситуации.

Виды докладов:

1. Устный доклад - читается по итогам проделанной работы и является эффективным средством разъяснения ее результатов.
2. Письменный доклад: - краткий (до 20 страниц) - резюмирует наиболее важную информацию, полученную в ходе исследования; - подробный (до 60 страниц) - включает не только текстовую структуру с заголовками, но и диаграммы, таблицы, рисунки, фотографии, приложения, сноски, ссылки, гиперссылки.

Выполнение задания:

- 1) четко сформулировать тему (например, письменного доклад);
- 2) изучить и подобрать литературу, рекомендуемую по теме, выделив три источника библиографической информации: - первичные (статьи, диссертации, монографии и т. д.); - вторичные (библиография, реферативные журналы, сигнальная информация, планы, граф-схемы, предметные указатели и т. д.); - третичные (обзоры, компилятивные работы, справочные книги и т. д.); 20
- 3) написать план, который полностью согласуется с выбранной темой и логично раскрывает ее;
- 4) написать доклад, соблюдая следующие требования: - к структуре доклада - она должна включать: краткое введение, обосновывающее актуальность проблемы; основной текст; заключение с краткими выводами по исследуемой проблеме; список использованной литературы; - к содержанию доклада - общие положения надо подкрепить и пояснить конкретными примерами; не пересказывать отдельные главы учебника или учебного пособия, а изложить собственные соображения по существу рассматриваемых вопросов, внести свои предложения;
- 5) оформить работу в соответствии с требованиями.

Планируемые результаты самостоятельной работы:

- способность студентов анализировать результаты научных исследований и применять их при решении конкретных образовательных и исследовательских задач;
- готовность использовать индивидуальные креативные способности для оригинального решения исследовательских задач;

- способность решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности.

### 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.	Методологические основы оценки стоимости бизнеса	ПК-2, ПК-4
2	УО-1, ПР-1, ПР-3, ПР-4.	Анализ финансового состояния предприятия для целей оценки	ПК-2, ПК-4
3	УО-1, УО-2, ПР-1, ПР-2, ПР-3, ПР-4.	Доходный подход к оценке бизнеса	ПК-2, ПК-4
4	УО-1, ПР-1, ПР-3, ПР-4.	Подход к оценке бизнеса со стороны активов	ПК-2, ПК-4
5	УО-1, ПР-1, ПР-3, ПР-4.	Методы сравнительного анализа продаж	ПК-2, ПК-4
6	УО-1, УО-2, ПР-1, ПР-2, ПР-3, ПР-4.	Оценка износа и согласование результатов оценки	ПК-2, ПК-4
7	УО-1, ПР-1, ПР-3, ПР-4.	Оценка материальных и нематериальных активов бизнеса	ПК-2, ПК-4
8	УО-1, ПР-1, ПР-3, ПР-4.	Особенности выполнения оценки бизнеса для различных управленческих целей	ПК-2, ПК-4

### 6.4. Критерии оценивания

#### 1. 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

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

Оценка экзамена (нормативная)	Показатели и критерии оценивания образовательных результатов
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>
5 (отлично)	<p><b>Оценка «5 (отлично)»</b> 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><b>Учебные достижения</b> в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрировали <b>высокую степень овладения программным материалом.</b></p> <p><b>Рейтинговые баллы</b> назначаются обучающемуся с учётом баллов текущей (на занятиях) и промежуточной (экзамен) аттестации.</p> <p><b>Компетенции</b>, закреплённые за дисциплиной, <b>сформированы на уровне – высокий.</b></p>
4 (хорошо)	<p><b>Оценка «4, (хорошо)»</b> 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><b>Учебные достижения</b> в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют <b>хорошую степень овладения программным материалом.</b></p> <p><b>Рейтинговые баллы</b> назначаются обучающемуся с учётом баллов текущей (на занятиях) и промежуточной (экзамен) аттестации.</p> <p><b>Компетенции</b>, закреплённые за дисциплиной, <b>сформированы на уровне – хороший (средний).</b></p>
3 (удовлетворительно)	<p><b>Оценка «3 (удовлетворительно)»</b> 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><b>Учебные достижения</b> в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют <b>достаточную (удовлетворительную) степень овладения программным материалом.</b></p> <p><b>Рейтинговые баллы</b> назначаются обучающемуся с учётом баллов текущей (на занятиях) и промежуточной (экзамен) аттестации.</p> <p><b>Компетенции</b>, закреплённые за дисциплиной, <b>сформированы на уровне – достаточный.</b></p>
2 (не удовлетворительно)	<p><b>Оценка «2 (неудовлетворительно)»</b> выставляется обучающемуся, который не знает большей части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы на занятиях и экзамене. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.</p> <p><b>Учебные достижения</b> в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют <b>невысокую (недостаточную) степень овладения программным материалом.</b></p> <p><b>Рейтинговые баллы</b> назначаются обучающимся с учётом баллов текущей (на занятиях) и промежуточной (экзамен) аттестации.</p> <p><b>Компетенции</b>, закреплённые за дисциплиной, <b>не сформированы.</b></p>

## **7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ «ОПЕРАТИВНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ»**

### **7.1. Основная литература:**

1. Шубина, Т. В. Финансовое планирование и бюджетирование : учебник / Т. В. Шубина, К. В. Екимова. — Москва : КноРус, 2026. — 215 с. — ISBN 978-5-406-15789-3. — URL: <https://book.ru/book/961297>). — Текст : электронный.

Яковлева, Е. А. Особенности организации финансового планирования и бюджетирования : учебное пособие / Е. А. Яковлева, Ю. Е. Путихин, Э. С. Волкова, Г. Р. Хакимова. — Москва : Русайнс, 2025. — 160 с. — ISBN 978-5-466-09582-1. — URL: <https://book.ru/book/958958>. — Текст : электронный.

3. Бабич, Т. Н. Планирование на предприятии. : учебник / Т. Н. Бабич, Ю. В. Вертакова. — Москва : КноРус, 2023. — 343 с. — ISBN 978-5-406-10946-5. — URL: <https://book.ru/book/947676>. — Текст : электронный.

### **Дополнительная учебная литература:**

1. Финансовое планирование и бюджетирование : учебное пособие / В.Н. Незамайкин, Н.А. Платонова, И.М. Поморцева [и др.] ; под ред. проф. В.Н. Незамайкина. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 112 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/textbook\_5c78d9cadc5de2.48675174. - ISBN 978-5-16-015981-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1904578>.

2. Бизнес-планирование : учебник / под ред. проф. Т.Г. Попадюк, проф. В.Я. Горфинкеля. — Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2023. — 296 с. - ISBN 978-5-9558-0270-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1940917> 2. Савкина Р. В. Планирование на предприятии : учебник для бакалавров / Р. В. Савкина. - 5-е изд., стер. - Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2023. — 320 с. - ISBN 978-5-394-05146-3. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/2083294>

### **7.2. Интернет-ресурсы**

Наряду с традиционными изданиями студенты и сотрудники имеют возможность пользоваться электронными полнотекстовыми базами данных:

<b>Название ресурса</b>	<b>Ссылка/доступ</b>
Электронная библиотека онлайн «Единое окно к образовательным ресурсам»	<a href="http://window.edu.ru">http://window.edu.ru</a>
«Образовательный ресурс России»	<a href="http://school-collection.edu.ru">http://school-collection.edu.ru</a>
Федеральный образовательный портал: учреждения, программы, стандарты, ВУЗы, тесты ЕГЭ, ГИА	<a href="http://www.edu.ru">http://www.edu.ru</a>
Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов (ФЦИОР)	<a href="http://fcior.edu.ru">http://fcior.edu.ru</a>
Еженедельник науки и образования Юга России «Академия»	<a href="http://old.rsue.ru/Academy/Archives/Index.htm">http://old.rsue.ru/Academy/Archives/Index.htm</a>
Научная электронная библиотека «e-Library»	<a href="http://elibrary.ru/defaultx.asp">http://elibrary.ru/defaultx.asp</a>
Электронно-библиотечная система IPRbooks	<a href="http://www.iprbookshop.ru">http://www.iprbookshop.ru</a>
Электронно-справочная система документов в сфере образования «Информо»	<a href="http://www.informio.ru">http://www.informio.ru</a>

Информационно-правовая система «Гарант-плюс»	Сетевая версия, доступна со всех компьютеров в корпоративной сети ИнГГУ
Электронно-библиотечная система «Юрайт»	<a href="https://www.biblio-online.ru">https://www.biblio-online.ru</a>

Электронный читальный зал НБ предоставляет доступ к следующим ЭБС:

Электронная библиотека Сбербанка России

Единое окно доступа к образовательным ресурсам <http://window.edu.ru/> E-library.ru (научные статьи)

Polpred.com (обзор СМИ)

Все о праве <http://www.allpravo.ru/library/> (юридическая литература)

Корпоративный менеджмент <http://www.cfm.ru> (менеджмент. маркетинг)

Имеющиеся в вузе адаптивные технологии для внедрения инклюзивного образования обеспечивают возможность внедрения методов инклюзивного образования для обучения людей с нарушениями зрения в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

### 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 в части дисциплины:

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 (№225) 3886001,РИ, г. Магас, пр. Зязикова, 7  Помещения для самостоятельной работы: № 220	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.  Компьютеры – 17 шт, подключенные к сети Интернет, библиотека, учебно-методические материалы, наглядные иллюстрированные таблицы и схемы

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**Б1.В.20 Оперативное финансовое планирование**

**Основной профессиональной образовательной программы**

**Направление подготовки 38.03.01 Экономика**

**Профиль подготовки *Бюджетирование и финансовое планирование в организациях***

**Квалификация выпускника**

**Бакалавр**

Форма обучения: (очная, очно-заочная)

## **1. Типовые контрольные задания и иные материалы**

### **1.1. Тестовые задания по дисциплине «Оперативное финансовое планирование»**

1. Источниками формирования оборотных средств предприятия являются:
  - Уставный капитал;
  - Долгосрочные кредиты;
  - Добавочный капитал;
  - Краткосрочные кредиты и займы.
- 2 В состав собственного капитала предприятия входят:
  - Основные средства предприятия;
  - Дебиторская задолженность;
  - Кредиторская задолженность;
  - Резервный капитал предприятия.
- 3 Нематериальные активы входят в состав:
  - Оборотного капитала предприятия;
  - Заемного капитала предприятия;
  - Основного капитала предприятия;
  - Собственного капитала предприятия.
- 4 В финансовую политику предприятия не входит:
  - Налоговая политика;
  - Инвестиционная политика;
  - Учетная политика;
  - Кадровая политика.
- 5 Оперативное финансовое планирование включает в себя составление и использование:
  - Платежного календаря, кассового плана, расчета потребности в краткосрочном кредите;
  - Финансовой отчетности для установления финансового контроля;
  - Финансовых расчетов для оценки финансового состояния;
  - Прогноза финансового состояния предприятия.
- 6 Основной задачей финансового планирования организации является:
  - Обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами;
  - Учет объемов произведенной продукции;
  - Измерение эффективности использования трудовых ресурсов;
  - Расчет себестоимости.
- 7 Какой из перечисленных ниже источников относятся к внутреннему финансированию:
  - Накопленная (нераспределенная прибыль) прибыль;
  - Кредиторская задолженность;
  - Овердрафт;
  - Товарный кредит.
- 8 Перспективное финансовое планирование включает в себя:
  - определение цели, стратегии и тактики предпринимательской деятельности;
  - планирование повышения экономической эффективности предприятия;
  - разработку финансовых документов, обеспечивающих контроль над денежными потоками;
  - разработку финансовой стратегии предприятия и прогнозирование финансовой деятельности.
- 9 Бюджетирование и контроль затрат необходимы и возможны:
  - только в коммерческих организациях;
  - только в бюджетных учреждениях;
  - как в коммерческих, так и в бюджетных организациях.
- 10 Основная проблема при расчете стоимости акций – это
  - отсутствие данных о финансовых предпочтениях акционеров;
  - неточность прогноза госбюджета на следующий год;
  - постоянная изменчивость биржевого индекса;
  - невозможность точного прогноза размера будущих дивидендов;
  - неравномерный приток иностранных спекулятивных инвестиций.

11 В состав операционного бюджета предприятия входит:

- Инвестиционный бюджет;
- Бюджет прямых затрат на оплату труда;
- Бюджет продаж;
- Бюджет производства;
- Бюджет потока денежных средств.

12

Установите правильную последовательность

В процессе планирования прибыли определяют следующие ее виды:

- чистая;
- от реализации продукции;
- балансовая;
- от внереализационной деятельности.

### **Практические задания**

#### **Задание 1.**

Давайте представим себе завод которые выпускает один вид готовой продукции из одного сырья. У завода есть определенные производственные мощности, которые могут обработать 1000 тонн сырья в месяц. Закупки осуществляются исправно и проблем с поставщиками нет. Сырье всегда есть в наличии и его всегда можно оперативно заказать у поставщика.

Так уж получилось, что в прошлом месяце произошла поломка оборудования, которую быстро устранили но все таки произошел некоторый простой в результате чего 80 тонн сырья остались неиспользованными (себестоимость сырья – 80 000,00 р.). В первые дни текущего месяца завод израсходовал оставшееся сырье и до конца месяца закупил еще 920 тонн сырья. Всего за месяц израсходовали 1000 тонн сырья. Стоимость сырья – 1000 000,00 руб.

Из- за простоя в прошлом месяце завод недополучил выручку и прибыль.

Возникли некоторые финансовые трудности и часть сырья (на 100 000 р.) пришлось купить в долг и оплатили 820 000 р. из необходимых 920 000 р.

По окончании текущего месяца удалось реализовать 80% произведенной продукции – стоимостью 1200 000 р. На складе осталось лежать 20% готовой продукции. При этом из этой выручки предприятие получило в виде денежных средств 1000 000 р., а 200 000 р. остались в виде дебиторской задолженности.

Достаточно простой кейс и давайте подумаем, как использовать предприятию эту информацию и как она повлияет на принятые решения руководством.

Как мы видим у нас в результате совершенных операций возникла прибыль, дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, поток денежных средств и складские остатки:

- необходимое сырье закупили с учетом остатков, иначе бы у нас возник излишек запасов если бы мы закупили как всегда 1000 тонн сырья;
- у завода возникла кредиторская задолженность в размере 100 000 р., которую необходимо зафиксировать в учете и иметь в виду, что она имеет срок погашения;
- в тоже время наши покупатели должны нам 200 000 р. и эту задолженность нам необходимо контролировать иначе есть вероятность возникновения кассового разрыва;
- у нас осталось непроданными товара себестоимостью 200 000 р.;
- 80% сырья потратили на продукцию, которая была продана и у нас в учете отразились затраты в размере 800 000 р. (себестоимость реализации);
- в тоже время в учете был зафиксирован доход в размере 1200 000 р. и следовательно, прибыль в размере 400 000 р.

Все эти суммы можно сгруппировать:

- платежи – за сырье заплачено 820 000 р. и получили 1000 000 р. От покупателей (исходящий и входящий денежный поток);
- расчет прибыли – 1200 000 минус 800 000 р. равно 400 000 р. прибыли;
- возникновение в учете задолженностей и информации про складские остатки.

Если говорить по планированию показателей этих отчетов, то такая работа называется бюджетированием и контроллинг. Бюджетов может составляться великое множество и с любой степенью детализации, но все они так или иначе сводятся к трем основным.

Составьте и дайте письменное обоснование

- бюджет движения денежных средств (БДДС) – план платежей;
- бюджет доходов и расходов (БДР) – план прибылей;
- бюджет балансового листа (ББЛ) – плановые показатели относительно сумм задолженности, стоимости имущества и пр.

## **Задание 2.**

Определите, к какому элементу (элементам) финансовой отчетности относятся фразы, представленные ниже:

- изменения в собственном капитале, отличные от инвестиций и изъятий собственников;
- оставшаяся доля активов компании после вычета обязательств;
- увеличение активов в течение отчетного периода в результате продажи продукции;
- уменьшение активов в течение отчетного периода в результате приобретения и погашения собственных акций компании;
- возникшая в результате прошлых событий обязанность по передаче ресурсов третьей стороне;
- увеличение собственного капитала;
- объявление и выплата дивидендов инвесторам;
- экономический ресурс, контролируемый компанией;
- отражает все изменения в собственном капитале, за исключением инвестиций и изъятий собственников.

**Задание 3.** Ниже перечислены подходы к учету и отражению в отчетности ряда фактов хозяйственной деятельности. Определите, на основании каких принципов/требований к качеству информации выработаны эти подходы.

- составление консолидированной отчетности;
- отчетность составляется через определенные промежутки времени;
- отражается резерв по сомнительным долгам;
- основные средства амортизируются в течение срока полезного использования;
- затраты на мелкие инструменты списываются сразу на расходы периода;
- существенные события, произошедшие после отчетной даты, раскрываются в отчетности;
- запасы отражаются в отчетности по низшей из двух оценок: себестоимости или рыночной цены;
- доходы от реализации продукции отражаются в момент реализации;
- основные средства, приобретенные собственником предприятия для собственных нужд, не отражаются в учете и отчетности предприятия.

**Задание 4.** Укажите, как изменятся активы, обязательства, собственный капитал, доходы, расходы, инвестиции и изъятия (+ (увеличение), – (уменьшение), +/- (и увеличение, и уменьшение), 0 (отсутствие изменений)) в результате следующих операций:

- выставление счета за отгруженную продукцию;
- приобретение активов (оплата денежными средствами);
- приобретение активов (в кредит);
- оплата расходов в течение периода (например, выплата заработной платы);
- оплата начисленных расходов (например, выплата начисленной ранее заработной платы);
- внесение актива в качестве вклада в уставный капитал;
- выплата дивидендов;
- выпуск акций;
- начисление расходов (например, начисление процентов за пользование кредитом);
- возникновение обязательства;
- погашение обязательства;



## **Тематика рефератов**

1. Принципы бюджетирования в организациях.
2. Сущность финансового планирования.
3. Исследование методологии бюджетирования.
4. Анализ финансовой структуры.
5. Виды финансовых планов и их назначение.
6. Определение видов бюджетов.
7. Определение бюджетных форматов.
8. Методы финансового планирования.
9. Процедура утверждения бюджетного регламента
10. Задачи и объекты стратегического планирования.
11. Распределение функций по бюджетированию в аппарате управления.
12. Порядок составления графика документооборота.
13. Показатели финансового плана.
14. Автоматизация бюджетирования.
15. Формулировка целей и задач бюджетирования как управленческой технологии.
16. Назначение бюджетов и финансовых планов.
17. Организация финансового планирования в организациях.
18. Стратегическое, текущее и оперативное планирование.
19. Система целей организации и бюджетирование.
20. Основные бюджеты предприятий и организаций.
21. Операционные бюджеты и их характеристики.
22. Порядок формирования основного бюджета.
23. Бюджет продаж и его роль при бюджетировании.
24. Производственный бюджет.
25. Бюджет прямых производственных затрат.
26. Бюджеты коммерческих и управленческих расходов.
27. Инвестиционный бюджет.

28. Разработка плановых показателей кредитной политики предприятия.
29. Бюджет доходов и расходов. Особенности национального формата.
30. Бюджет управления финансовыми потоками.
31. Роль дебиторской задолженности при формировании бюджетов.
32. Технология составления бюджета движения денежных средств.
33. Расчетный баланс организации и порядок его разработки.
34. Формат расчетного баланса.
35. Роль финансовых коэффициентов при разработке бюджетов.
36. Центры финансовой ответственности в финансовой структуре организации.
37. Центры прибыли и их взаимосвязь с центрами финансовой ответственности.
38. Этапы разработки бюджетов предприятий (организаций).
39. Виды бюджетов предприятий и их характеристика.
40. Текущий, промежуточный и итоговый финансовый контроль.

**Примерный перечень вопросов к экзамену:**

1. Сущность и назначение планирования. Функции планирования.
2. Теоретические основы бизнес - планирования.
3. Субъект, объект, предмет планирования. Характерные черты бизнес - планирования.
4. Методология и методика бизнес - планирования: состав, структура.
5. Информационное обеспечение бизнес - планирования.
6. Источники информации в планировании. Требования к информации.
7. Источники финансирования бизнес-плана.
8. Описание видов товаров и услуг.
9. Анализ рынка выпуска товаров или оказания услуг.
10. Оценка конкурентной среды предполагаемого бизнеса.
11. Маркетинговые исследования рынка сбыта товаров или услуг.
12. План производства и реализации продукции. Его состав, структура и порядок составления.
13. Функциональная и организационная структура предполагаемого бизнеса.
14. Правовые аспекты, связанные с организацией предполагаемого бизнеса.
15. Оценка рисков и страхование.
16. Прогнозирование финансовых результатов предполагаемого бизнеса.
17. Планирование стратегии деятельности и стратегии финансирования предполагаемого

бизнеса.

18. Способы расчета экономической целесообразности производства продукции.
19. Составление калькуляции себестоимости. Оценка безубыточности.
20. Подходы к ценообразованию на товары и услуги в рамках выбранной стратегии бизнес-плана.
21. Основы бюджетирования.
22. Генеральный бюджет. Его структура, порядок разработки.
23. Организация контроля затрат. Составление смет затрат.
24. Понятие бизнес-плана и его роль в современном предпринимательстве.
25. Цели, задачи, функции и принципы бизнес-планирования.
26. Признаки бизнес-проекта.
27. Система и классификация бизнес – проектов.
28. Организация процесса бизнес-планирования.
29. Описание основных разделов бизнес-плана.
30. Организация реализации бизнес-плана.