



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Магнитогорский государственный технический университет им. Г.И.
Носова»



УТВЕРЖДАЮ
Директор ИЭПиОО
А.В. Ярославцев

05.02.2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И БЮДЖЕТИРОВАНИЕ

Направление подготовки (специальность)
38.04.01 Экономика

Направленность (профиль/специализация) программы
Учетные системы и бизнес аналитика

Уровень высшего образования - магистратура

Форма обучения
очная

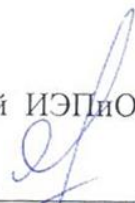
Институт/ факультет	Институт элитных программ и открытого образования
Кафедра	Учетные системы и бизнес аналитика
Курс	1, 2
Семестр	2, 3

Магнитогорск
2025 год

Рабочая программа составлена на основе ФГОС ВО - магистратура по направлению подготовки 38.04.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 11.08.2020 г. № 939)

Рабочая программа одобрена методической комиссией ИЭПиОО
05.02.2025 г. протокол № 3

Председатель



А.В. Ярославцев

Рабочая программа составлена:

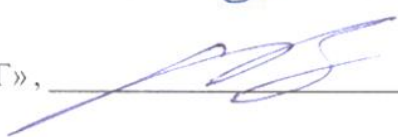
профессор кафедры МиГУ, док. экон. наук



Е.С. Замбужицкая

Рецензент:

директор ООО «Компания БИГ»,



С.С. Войнов

Лист актуализации рабочей программы

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для реализации в 2026 - 2027 учебном году на заседании кафедры Учетные системы и бизнес аналитика

Протокол от ____ 20__ г. № ____
Зав. кафедрой _____ Е.С. Замбрицкая

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для реализации в 2027 - 2028 учебном году на заседании кафедры Учетные системы и бизнес аналитика

Протокол от ____ 20__ г. № ____
Зав. кафедрой _____ Е.С. Замбрицкая

1 Цели освоения дисциплины (модуля)

Целью учебной дисциплины «Финансовое планирование и бюджетирование» является приобретение студентами системных знаний в области теории и практики финансового планирования; овладение современными технологиями построения финансовых бюджетов и составления на их основе финансовых прогнозов; умение строить модели движения денежных средств и принимать решения по улучшению финансового состояния организации.

2 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина Финансовое планирование и бюджетирование входит в часть учебного плана формируемую участниками образовательных отношений образовательной программы.

Для изучения дисциплины необходимы знания (умения, владения), сформированные в результате изучения дисциплин/ практик:

Знания (умения, владения), полученные при изучении данной дисциплины будут необходимы для изучения дисциплин/практик:

Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена

Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

Учебная - практика по получению первичных профессиональных умений и навыков

Производственная - научно-исследовательская работа

Учебная - научно-исследовательская работа (получение первичных навыков научно-исследовательской работы)

Бухгалтерский финансовый учет

Финансово-экономический анализ деятельности бизнес-единиц

Лабораторный практикум по планированию, финансовому и налоговому учету

3 Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (модуля) и планируемые результаты обучения

В результате освоения дисциплины (модуля) «Финансовое планирование и бюджетирование» обучающийся должен обладать следующими компетенциями:

Код индикатора	Индикатор достижения компетенции
ПК-2	Способен квалифицировать и интерпретировать факты и результаты хозяйственной жизни организации в учетных системах
ПК-2.1	Использует основы бухгалтерского учета для целей квалификации и интерпретации фактов хозяйственной жизни
ПК-2.2	Использует основы финансово-экономического анализа для целей интерпретации результатов хозяйственной деятельности

4. Структура, объём и содержание дисциплины (модуля)

Общая трудоемкость дисциплины составляет 9 зачетных единиц 324 акад. часов, в том числе:

- контактная работа – 93,15 акад. часов;
- аудиторная – 88 акад. часов;
- внеаудиторная – 5,15 акад. часов;
- самостоятельная работа – 195,15 акад. часов;
- в форме практической подготовки – 0 акад. час;
- подготовка к экзамену – 35,7 акад. час

Форма аттестации - зачет, экзамен, курсовая работа

Раздел/ тема дисциплины	Семестр	Аудиторная контактная работа (в акад. часах)			Самостоятельная работа студента	Вид самостоятельной работы	Форма текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации	Код компетенции
		Лек.	лаб. зан.	практ. зан.				
1. Теоретические основы финансового планирования и бюджетирования								
1.1 Цели и задачи финансового планирования и бюджетирования	2	2,8		2,8	18,25	Подготовка к практическому занятию. Самостоятельное изучение учебной и научной литературы.	Устный опрос, тест.	ПК-2.1, ПК-2.2
1.2 Принципы и модели финансового планирования и бюджетирования		2,8		2,8	18,25	Подготовка к практическому занятию. Самостоятельное изучение учебной и научной литературы.	Устный опрос, тест.	ПК-2.1, ПК-2.2
Итого по разделу		5,6		5,6	36,5			
2. Современные технологии формирования финансовых бюджетов								
2.1 Комплексная модель бюджетирования	2	2,8		2,8	18,25	Подготовка к практическому занятию. Самостоятельное изучение учебной и научной литературы.	Практическое задание, отчет по практической работе.	ПК-2.1, ПК-2.2
2.2 Разработка операционного бюджета: продажи		2,8		2,8	18,25	Подготовка к практическому занятию. Самостоятельное изучение	Практическое задание, отчет по практической работе.	ПК-2.1, ПК-2.2

						учебной и научной литературы.		
2.3 Разработка операционного бюджета: производство	2	2,8		2,8	18	Подготовка к практическому занятию. Самостоятельное изучение учебной и научной литературы.	Практическое задание, отчет по практической работе.	ПК-2.1, ПК-2.2
2.4 Разработка операционного бюджета: финансы		3		3	18,05	Подготовка к практическому занятию. Самостоятельное изучение учебной и научной литературы.	Практическое задание, отчет по практической работе.	ПК-2.1, ПК-2.2
Итого по разделу		11,4		11,4	72,55			
Итого за семестр		17		17	109,05		зачёт	
3. Анализ финансовых показателей по результатам планирования и бюджетирования								
3.1 Система финансовых показателей для мониторинга бюджетов	3	4,5		9	21	Подготовка к практическому занятию. Самостоятельное изучение учебной и научной литературы.	Практическое задание, отчет по практической работе.	ПК-2.1, ПК-2.2
3.2 Практика и особенности расчета финансовых показателей мониторинга бюджетов		4,5		9	21	Подготовка к практическому занятию. Самостоятельное изучение учебной и научной литературы.	Практическое задание, отчет по практической работе.	ПК-2.1, ПК-2.2
Итого по разделу		9		18	42			
4. Построение модели движения денежных средств								
4.1 Прямой метод построения модели движения денежных средств	3	4,5		9	21	Подготовка к практическому занятию. Самостоятельное изучение учебной и научной литературы.	Практическое задание, отчет по практической работе.	ПК-2.1, ПК-2.2
4.2 Косвенный метод построения модели движения денежных средств		4,5		9	23,1	Подготовка к практическому занятию. Самостоятельное изучение учебной и научной	Практическое задание, отчет по практической работе.	ПК-2.1, ПК-2.2

						литературы.		
Итого по разделу		9		18	44,1			
Итого за семестр		18		36	86,1		кр,экзамен	
Итого по дисциплине		35		53	195,1 5		зачет, экзамен, курсовая работа	

5 Образовательные технологии

При реализации программы дисциплины «Финансовое планирование и бюджетирование» используются традиционные технологии в виде аудиторных занятий, состоящих из лекционных, практических, тестирование остаточных знаний студентов, их работы с рекомендованной литературой.

Преподавание дисциплины ведется с применением следующих видов образовательных технологий:

Информационно-коммуникационных образовательных технологий: использование электронных образовательных ресурсов при подготовке к лекциям, чтение лекций с использованием презентаций.

Технологии проблемного обучения - предполагает постановку проблемных вопросов, создание учебных проблемных ситуаций.

Работа в команде: совместная работа студентов в группе на практических занятиях, при выполнении расчетно-аналитических заданий.

Основные виды образовательных технологий и форм организации учебного процесса, реализуемых при преподавании данной дисциплины: тестирование остаточных знаний, работа с рекомендованной литературой.

Важным элементом образовательных технологий является тестирование по основным темам учебного курса, реализованного на базе образовательного портала ФГБОУ ВО «МГТУ им. Г.И. Носова» <http://newlms.magtu.ru>.

Размещение основных дидактических материалов также предполагается на образовательном портале ФГБОУ ВО «МГТУ им. Г.И. Носова» <http://newlms.magtu.ru>.

6 Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

Представлено в приложении 1.

7 Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации

Представлены в приложении 2.

8 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

а) Основная литература:

1. Шубина, Т. В. Финансовое планирование и бюджетирование : учебник / Т.В. Шубина, К.В. Екимова. — Москва : КНОРУС, 2023. — 216 с. - Магистратура.
2. Финансово-экономический анализ деятельности бизнес-единиц: учеб. пособие /Е.С. Замбрицкая, С.С. Брыков. Магнитогорск: Изд-во Магнитогорск. гос. техн. ун-та им. Г.И. Носова, 2023. 86 с.

б) Дополнительная литература:

1. Анализ финансовой отчетности : учебник / под ред. М.А. Вахрушиной. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 434 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/textbook_5cfa59205f9890.46595973. - ISBN 978-5-16-018431-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/2005177> (дата обращения: 17.05.2023). – Режим доступа: по подписке.
2. Пласкова, Н. С. Анализ финансовой отчетности, составленной по МСФО : учебник / Н.С. Пласкова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 276 с. — (Высшее образование: Магистратура). — DOI 10.12737/1121571. - ISBN 978-5-16-016377-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1920308> (дата обращения: 17.05.2023). – Режим доступа: по подписке.

в) Методические указания:

Представлены в приложении 3.

г) Программное обеспечение и Интернет-ресурсы:

Программное обеспечение

Наименование ПО	№ договора	Срок действия лицензии
7Zip	свободно распространяемое ПО	бессрочно

MS Office 2007 Professional	№ 135 от 17.09.2007	бессрочно
-----------------------------	---------------------	-----------

Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Название курса	Ссылка
Федеральный образовательный портал – Экономика. Социология. Менеджмент	http://ecsocman.hse.ru/
Информационная система - Банк данных угроз безопасности информации ФСТЭК России	https://bdu.fstec.ru/?ysclid=lujkqy7cnw630508962
Информационная система - Нормативные правовые акты, организационно-распорядительные документы, нормативные и методические документы и подготовленные проекты документов по технической защите информации ФСТЭК России	https://fstec.ru/tekhnicheskaya-zashchita-informatsii/dokumenty-tzi?ysclid=lujknksfy724757053
Международная реферативная и полнотекстовая справочная база данных научных изданий «Springer Nature»	https://www.nature.com/siteindex
Электронные ресурсы библиотеки МГТУ им. Г.И. Носова	https://host.megaprolib.net/MP0109/Web
Российская Государственная библиотека. Каталоги	https://www.rsl.ru/ru/4readers/catalogues/
Федеральное государственное бюджетное учреждение «Федеральный институт промышленной собственности»	URL: http://www1.fips.ru/
Национальная информационно-аналитическая система – Российский индекс научного цитирования (РИНЦ)	URL: https://elibrary.ru/project_risc.asp
Электронная база периодических изданий East View Information Services, ООО «ИВИС»	https://dlib.eastview.com/

9 Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает:

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа:

Мультимедийные средства хранения, передачи и представления информации.

Учебные аудитории для проведения практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации:

Мультимедийные средства хранения, передачи и представления информации.

Комплекс тестовых заданий для проведения промежуточных и рубежных контролей.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся: Персональные компьютеры с пакетом MS Office, выходом в Интернет и с доступом в электронную информационно-образовательную среду университета.

Помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования: Шкафы для хранения учебно-методической документации, учебного оборудования и учебно-наглядных пособий.

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

По дисциплине предусмотрена аудиторная и внеаудиторная самостоятельная работа обучающихся.

Аудиторная самостоятельная работа студентов предполагает решение задач и тестов на практических занятиях.

Задачи

1. Организация на начало планируемого периода имеет следующие остатки:
 - остаток товаров на складе - 75 000 руб.;
 - на расчетном счете организации находится 19 000 руб., в кассе – 3 000 руб.;
 - сверка счетов дебиторов и кредиторов показала, что дебиторская задолженность составляет 10 000 руб., а задолженность поставщикам – 180 000 руб.;
 - остаточная стоимость здания составляет 350 000 руб., оборудования – 60 000 руб., автотранспортных средств – 25 000 руб.

По результатам работы за прошедший период необходимо заплатить в 1-ом квартале планируемого периода налоги в бюджет в размере 15 000 руб., социальные платежи – 3 000 руб.

Хозяйственные операции на планируемый период:

- Получено от поставщиков и оприходовано товаров на сумму 845 000 руб.
- Продано покупателям за наличные и в кредит на сумму 945 000 руб.
- Начислена и выплачена работникам заработная плата – 35 000 руб.
- Начислены отчисления на социальные нужды – 15 000 руб.
- Начислены и оплачены коммунальные услуги – 15 000 руб.
- Перечислена задолженность в бюджет по налогам – 10 000 руб., во внебюджетные фонды – 20 000 руб.
- Оплачено поставщикам за товары – 935 000 руб.
- Получены деньги от покупателей за проданные товары – 950 000 руб.
- Начислены амортизационные отчисления на основной капитал – 5 000 руб.

Требуется составить на планируемый период бюджет доходов и расходов, бюджет движения денежных средств, баланс на начало и конец планируемого периода.

Тесты для самопроверки

1. Чем отличаются понятия «бюджет» и «бюджетирование»?
2. Источниками информации финансового планирования являются...
3. Основными бюджетами организации являются...
4. Какие функции выполняет бюджет?
5. Бюджет доходов и расходов - это...
6. Чем отличается гибкий бюджет от фиксированного?
7. Как устанавливаются бюджетные показатели при разработке приростного бюджета?

Примеры тестовых заданий

1. Выберите верное утверждение:

Система бюджетов организации не включает в себя:

- а) производственный бюджет;
- б) бюджет продаж;
- в) социальный бюджет.

2. Задачами финансового планирования и бюджетирования являются:

- а) прогнозирование денежных потоков организации;

- б) улучшение системы контроля над целевым расходованием средств организации;
- в) ретроспективный анализ показателей бухгалтерской отчетности организации.

3. Какие из перечисленных обязательств организации относятся к наиболее срочным?

- а) краткосрочные кредиты и займы;
- б) кредиторская задолженность;
- в) долгосрочные кредиты и займы.

4. Коэффициент абсолютной ликвидности рассчитывается ...

$$\frac{\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$$

а) $\frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$;

б) $\frac{\text{Запасы} + \text{Дебиторская задолженность}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$.

в) $\frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$.

5. Для анализа финансовой устойчивости используются показатели.

- а) рентабельность продаж;
- б) коэффициент независимости;
- в) коэффициент текущей ликвидности.

6. К наиболее ликвидным активам относятся ...

- а) денежные средства;
- б) денежные средства и краткосрочные финансовые вложения;
- в) краткосрочная дебиторская задолженность.

Пример задания для практических занятий

По исходным данным, приведенным ниже, построить бюджеты организации: бюджет продаж, бюджет производства, бюджет доходов и расходов, бюджет движения денежных средств.

При выполнении анализа рекомендуется использовать табличные формы представленные ниже (табл. 1-4). Расчет основных показателей выполнить в пакете электронных таблиц MS Excel.

ИСХОДНЫЕ ДАННЫЕ для анализа:

На начало планируемого периода компания имеет следующие остатки:

- основные средства (01) – 190 000 руб.;
- амортизация основных средств (02) – 47 000 руб.;
- материалы (10) – 12 500 руб.;
- денежные средства: касса, расчетный счет (50,51) – 350 000 руб.;
- расчеты с поставщиками и подрядчиками (60) – 85 500 руб.;
- расчеты с покупателями и заказчиками (62) – 65 800 руб.;
- расчеты по налогам и сборам (68 субсчет «Налог на прибыль») – 25 400 руб.;
- уставный капитал (80) – 100 000 руб.;
- нераспределенная прибыль (84) – 450 000 руб.

Для разработки бюджета на предстоящий период имеется информация по шести блокам: производство, продажи, управление, финансы, налоги, инвестиции.

«Продажи». Договорная цена за 1 кв. м облицовочных работ – 500 руб. (без налога на добавленную стоимость). Объемы работ планируются, исходя из производственной мощности бригады. По существующим в компании нормам дневная выработка на одного рабочего составляет 8,0 кв. м. Всего работает 5 бригад (в состав бригады входит 4 рабочих и 1 мастер). Количество рабочих дней в планируемом периоде: 1 квартал – 55 дней, 2 квартал – 60 дней, 3 квартал – 65 дней, 4 квартал – 62 дня. Ожидается, что за выполненные работы 50% выручки поступит в тот же квартал, когда были осуществлены работы, 50% – в следующем квартале. Имеющаяся дебиторская задолженность на начало бюджетного периода будет полностью погашена в первом квартале. Расходы на рекламу (коммерческие расходы) запланированы в размере 25 000 руб. в квартал без учета налога на добавленную стоимость.

«Производство». Незавершенное производство ни на начало, ни на конец каждого периода не запланировано. Для выполнения работ потребуются следующие материалы: керамическая плитка, мастика, затирка, раствор. На начало года имеются следующие остатки материалов на складе:

- керамическая плитка – 75,8 кв.м;
- мастика – 160 кг;
- затирка – 35 кг.

В соответствии с договорами поставки цена за единицу материального ресурса на предстоящий период составляет:

- керамическая плитка – 200 руб. за 1 кв. м;
- мастика – 100 руб. за 1 кг;
- затирка – 25 руб. за 1 кг;
- раствор – 900 руб. за 1 куб.м.

Цена указана без учета НДС.

Норма расхода на 1 кв. м работ составляет:

- керамическая плитка – 1,5 кв.м;
- мастика – 2,0 кг;
- затирка – 0,5 кг;
- раствор – 0,05 куб.м.

Планируемый уровень запасов материалов на конец каждого квартала должен быть равен 15% от потребности данного вида материала в следующем квартале. Планируемый уровень запасов материалов на конец года должен составлять:

- керамическая плитка – 300,0 кв. м;
- мастика – 650,0 кг;
- затирка – 185,0 кг.

В соответствии с условиями договоров поставки оплата поставщикам осуществляется следующим образом: 70% оплачивается в тот же квартал, в котором была получена продукция, 30% – в следующем квартале.

Кредиторская задолженность, имеющаяся на начало года, должна быть полностью погашена в первом квартале.

Норма затрат труда по облицовочным работам составляет 1,5 ч на 1 кв. м.

Часовая заработная плата рабочих запланирована в размере 100,0 руб. Заработная плата выплачивается в том же периоде, в котором начислена.

Норма переменных общепроизводственных расходов на рассматриваемом предприятии зависит от продолжительности производства и составляет 10 руб. за 1 ч работ. В состав постоянных ОПР входят:

- заработная плата производственного персонала в размере 145 000 руб. в квартал;
- амортизационные отчисления основных средств – 3 500 руб. в квартал;
- прочие ОПР – 8 000 руб. в квартал.

Общепроизводственные расходы оплачиваются в том же периоде, в котором они осуществлены.

«Управление». Расходы по аренде офисного помещения составляют 65 000 руб. (без НДС) ежеквартально; оплачиваются в том же периоде. Заработная плата административно – управленческого персонала (АУП) – 345 000 руб. в квартал. Заработная плата АУП выплачивается в том же периоде, в котором начислена.

«Финансы». Согласно решению руководства фирмы необходимо сохранять остаток денежных средств на конец каждого квартала не менее 450 000 руб.

Имеется возможность получить краткосрочный кредит под 25% годовых. Проценты по кредиту начисляются и выплачиваются ежеквартально, относятся на финансовый результат (за счет чистой прибыли).

«Налоги». Бюджет компании формируется в соответствии с существующим налоговым законодательством Российской Федерации. В процессе разработки бюджета следует учесть основные налоги: налог на добавленную стоимость (ставка НДС – 20%), налог на имущество (ставка – 2,2%), налог на прибыль (ставка – 20%), социальные отчисления (ставка – 35%). На начало года имеются кредиторская задолженность в бюджет по налогу на прибыль в размере 25 000 руб., погасить которую необходимо в первом квартале.

«Инвестиции». В феврале компания приобретает оборудование стоимостью 1 150 000 руб. (без учета НДС). Оборудование введено в эксплуатацию в марте. Способ начисления амортизационных отчислений – линейный, 10% в год.

РАБОЧИЕ ТАБЛИЦЫ для выполнения задания

Таблица 1 - Бюджет продаж

Показатель	Период планирования			Итого
	1 кв.	2 кв.	3 кв.	
Объем продаж, кв.м.				
Цена, руб./кв.м.				
Выручка, руб.				
НДС, руб.				
Выручка с НДС, руб.				

Таблица 2 - Бюджет производства

Показатель	Период планирования			Итого
	1 кв.	2 кв.	3 кв.	
Объем продаж, руб.				
Незавершенное производство на н.п., руб.				

Незавершенное производство на к.п., руб.				
Объем производства, руб.				

Таблица 3 - Бюджет доходов и расходов

Показатель	Период планирования			Итого
	1 кв.	2 кв.	3 кв.	
Выручка от реализации, руб.				
Переменные затраты, руб.				
Маржинальная прибыль, руб.				
Постоянные затраты, руб.				
Прибыль от реализации, руб.				

Таблица 4 - Бюджет движения денежных средств

Показатель	Период планирования			Итого
	1 кв.	2 кв.	3 кв.	
Денежные поступления, руб., в т.ч.: - выручка от продаж				
Денежные выплаты, руб., в т.ч.: - поставщикам и подрядчикам, - на заработную плату, - социальные взносы, - общепроизводственные расходы, - административные расходы, - покупка оборудования, - налоги и сборы.				
Итого за период, руб.				
Сальдо на начало периода, руб.				
Сальдо на конец периода, руб.				

Внеаудиторная работы включает подготовку студентов практическим занятиям, самостоятельное изучение литературы:

Подготовка студентов к практическим занятиям по данной дисциплине предполагает:

- самостоятельный поиск ответов и необходимой информации по предложенным вопросам;
- изучение теоретического и лекционного материала, а также основной и дополнительной литературы при подготовке к занятиям, научным дискуссиям, написании докладов;
- самостоятельное изучение отдельных вопросов, не рассматриваемых на лекциях;
- подготовка к контрольным работам и тестам по темам, предусмотренным программой данного курса.

Алгоритм подготовки студентов к практическим занятиям:

1 этап – поиск в литературе и изучение теоретического материала на предложенные преподавателем темы и вопросы;

2 этап – осмысление полученной информации из основной и дополнительной литературы, освоение терминов и понятий, механизма решения задач;

3 этап – составление плана ответа на каждый вопрос или алгоритма решения задачи.

Перечень вопросов к итоговой аттестации по курсу

1. Цели, задачи, методы финансового планирования и бюджетирования.
2. Состав и назначение финансовых бюджетов.
3. Методы построения финансовых бюджетов.
4. Общая оценка динамики финансового состояния с помощью прогнозного баланса.
5. Построение и финансовый анализ бюджета продаж.
6. Построение и финансовый анализ бюджета производства.
7. Построение и финансовый анализ бюджета затрат.
8. Построение и финансовый анализ налогового бюджета.
9. Построение и финансовый анализ бюджета доходов и расходов.
10. Построение и финансовый анализ бюджета движения денежных средств.
11. Методика прогнозирования финансового состояния.
12. Методика построения модели движения денежных средств компании.

Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации

а) Планируемые результаты обучения и оценочные средства для проведения промежуточной аттестации:

Код индикатора	Индикатор достижения компетенции	Оценочные средства
ПК-2: Способен квалифицировать и интерпретировать факты и результаты хозяйственной жизни организации в учетных системах		
ПК-2.1	Использует основы бухгалтерского учета для целей квалификации интерпретации фактов хозяйственной жизни	Вопросы к итоговой аттестации по курсу: 1. Цели, задачи, методы финансового планирования и бюджетирования. 2. Состав и назначение финансовых бюджетов. 3. Методы построения финансовых бюджетов. 4. Общая оценка динамики финансового состояния с помощью прогнозного баланса. 5. Построение и финансовый анализ бюджета продаж. 6. Построение и финансовый анализ бюджета производства. 7. Построение и финансовый анализ бюджета затрат. 8. Построение и финансовый анализ налогового бюджета. 9. Построение и финансовый анализ бюджета доходов и расходов. 10. Построение и финансовый анализ бюджета движения денежных средств. 11. Анализ структуры и динамики заемных источников финансирования. 12. Методика прогнозирования финансового состояния. 13. Методика построения модели движения денежных средств компании. <i>Тесты</i> 1. Выберите верное утверждение: Система бюджетов организации не включает в себя: а) производственный бюджет; б) бюджет продаж; в) социальный бюджет. 2. Задачами финансового планирования и бюджетирования являются: а) прогнозирование денежных потоков организации;

Код индикатора	Индикатор достижения компетенции	Оценочные средства
		б) улучшение системы контроля над целевым расходованием средств организации; в) ретроспективный анализ показателей бухгалтерской отчетности организации. 2. Финансовую устойчивость определяют исходя из: а) собственных средств и оборотных активов; б) заемных средств и оборотных активов; в) собственных и заемных средств. 4. Краткосрочные обязательства – это... а) кредиторская задолженность и дебиторская задолженность; б) краткосрочные кредиты и займы и кредиторская задолженность; в) краткосрочные кредиты и займы, кредиторская задолженность, расчеты по дивидендам с акционерами, прочие краткосрочные пассивы. 5. К наиболее ликвидным активам относятся ... а) денежные средства; б) денежные средства и краткосрочные финансовые вложения; в) краткосрочная дебиторская задолженность. <u>Задание №1.</u> На основе исходных данных построить прогнозный баланс и бюджет о доходах и расходах организации. Произвести расчет плановых показателей финансовой устойчивости, ликвидности и платежеспособности. Сделать выводы, проиллюстрировав их графически. <u>Задание №2.</u> На основе исходных данных построить бюджет движения денежных средств организации. Произвести расчет достаточности потоков для обслуживания долга. Рассчитать прогнозные коэффициенты покрытия долга. Сделать выводы, проиллюстрировав их графически.
ПК-2.2	Использует основы финансово-экономического анализа	Вопросы к итоговой аттестации по курсу: 1. Состав и назначение прогнозной бухгалтерской (финансовой) отчетности для

Код индикатора	Индикатор достижения компетенции	Оценочные средства
	для целей интерпретации результатов хозяйственной деятельности	проведения финансового анализа. 2. Методы прогнозного финансового анализа. 3. Общая оценка динамики прогнозного финансового состояния с помощью аналитического агрегированного баланса. 4. Анализ прогнознoй динамики и структуры основных средств. 5. Анализ прогнознoй динамики структуры нематериальных активов. 6. Анализ прогнознoй динамики и структуры запасов. 7. Анализ прогнознoй динамики и структуры дебиторской задолженности. 8. Анализ прогнознoй динамики и структуры денежных средств и прочих оборотных активов. 9. Анализ прогнознoй динамки и структуры собственного капитала. 10. Анализ прогнознoй структуры и динамики заемных источников финансирования. 11. Анализ прогнознoй ликвидности баланса. 12. Методика прогнозирования финансового состояния. 13. Анализ прогнознoй структуры и динамики прибыли. 14. Анализ прогнознoй динамики показателей рентабельности. 15. Анализ прогнозных показателей деловой активности. 16. Анализ прогнознoй эффективности использования имущества предприятия <i>Тесты</i> Выберите верное утверждение: 1. Коэффициент абсолютной ликвидности рассчитывается ... <i>$\frac{\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$</i> а) <i>$\frac{\text{Оборотные активы}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$</i> ; б) <i>$\frac{\text{Запасы} + \text{Дебиторская задолженность}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$</i> . в) <i>$\frac{\text{Денежные средства} + \text{Краткосрочные финансовые вложения}}{\text{Краткосрочные обязательства}}$</i> .

Код индикатора	Индикатор достижения компетенции	Оценочные средства
		2. Коэффициент оборачиваемости оборотных активов определяется отношением... а) выручки от продаж отчетного периода к стоимости оборотных активов; б) стоимости всех активов организации к стоимости оборотных активов; в) прибыли от продаж отчетного периода к стоимости оборотных активов. 3. Краткосрочные обязательства – это... а) кредиторская задолженность и дебиторская задолженность; б) краткосрочные кредиты и займы и кредиторская задолженность; в) краткосрочные кредиты и займы, кредиторская задолженность, расчеты по дивидендам с акционерами, прочие краткосрочные пассивы. 4. Для анализа финансовой устойчивости используются показатели. а) рентабельность продаж; б) коэффициент независимости; в) коэффициент текущей ликвидности. 5. К наиболее ликвидным активам относятся ... а) денежные средства; б) денежные средства и краткосрочные финансовые вложения; в) краткосрочная дебиторская задолженность. 6. В знаменателе формулы определения коэффициента автономии: а) собственный капитал; б) перманентный капитал; в) итог баланса. <i>Задания</i> 1. Определите прогнозный тип финансовой устойчивости предприятия с помощью трехмерного показателя, если известно, что показатели излишек или недостаток собственных средств меньше ноля, излишек или недостаток собственных и долгосрочных заемных средств меньше ноля, излишек или недостаток всех средств предприятия больше ноля. 2. Определить прогнозную прибыль до налогообложения, если прибыль от

Код индикатора	Индикатор достижения компетенции	Оценочные средства
		реализации продукции составила 1600 тыс. руб., убыток от прочей реализации – 20 тыс. руб., сальдо по финансовым операциям – 60 тыс. руб.

б) Порядок проведения промежуточной аттестации, показатели и критерии оценивания:

Промежуточная аттестация по дисциплине включает теоретические вопросы, позволяющие оценить уровень усвоения обучающимися знаний, и практические задания, выявляющие степень сформированности умений и владений, проводится в форме зачета, экзамена и курсовой работы.

Показатели и критерии оценивания зачета:

– на оценку **«зачтено»** – обучающийся демонстрирует достаточный уровень сформированности компетенций (ПК-2.1 и ПК-2.2), систематическое и адекватное знание учебного материала, выполняет практические задания.

– на оценку **«не зачтено»** – обучающийся демонстрирует знания не более 20% теоретического материала, допускает существенные ошибки, не может показать интеллектуальные навыки решения простых задач.

Показатели и критерии оценивания экзамена:

– на оценку **«отлично»** (5 баллов) – обучающийся демонстрирует высокий уровень сформированности компетенций (ПК-2.1 и ПК-2.2), всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, свободно выполняет практические задания, свободно оперирует знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.

– на оценку **«хорошо»** (4 балла) – обучающийся демонстрирует средний уровень сформированности компетенций (ПК-2.1 и ПК-2.2): основные знания, умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.

– на оценку **«удовлетворительно»** (3 балла) – обучающийся демонстрирует пороговый уровень сформированности компетенций (ПК-2.1 и ПК-2.2): в ходе контрольных мероприятий допускаются ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний, умений, навыков, обучающийся испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.

– на оценку **«неудовлетворительно»** (2 балла) – обучающийся демонстрирует знания не более 20% теоретического материала, допускает существенные ошибки, не может показать интеллектуальные навыки решения простых задач.

– на оценку **«неудовлетворительно»** (1 балл) – обучающийся не может показать знания на уровне воспроизведения и объяснения информации, не может показать интеллектуальные навыки решения простых задач.

Показатели и критерии оценивания курсовой работы:

– на оценку **«отлично»** (5 баллов) – работа выполнена в соответствии с заданием, обучающийся показывает высокий уровень знаний не только на уровне воспроизведения и объяснения информации, но и интеллектуальные навыки решения проблем и задач, нахождения уникальных ответов к проблемам, оценки и вынесения критических суждений;

– на оценку **«хорошо»** (4 балла) – работа выполнена в соответствии с заданием, обучающийся показывает знания не только на уровне воспроизведения и объяснения информации, но и интеллектуальные навыки решения проблем и задач, нахождения уникальных ответов к проблемам;

– на оценку **«удовлетворительно»** (3 балла) – работа выполнена в соответствии с заданием, обучающийся показывает знания на уровне воспроизведения и объяснения информации, интеллектуальные навыки решения простых задач;

– на оценку **«неудовлетворительно»** (2 балла) – задание преподавателя выполнено частично, в процессе защиты работы обучающийся допускает существенные ошибки, не может показать интеллектуальные навыки решения поставленной задачи.

– на оценку **«неудовлетворительно»** (1 балл) – задание преподавателя выполнено частично, обучающийся не может воспроизвести и объяснить содержание, не может показать интеллектуальные навыки решения поставленной задачи.

Методические рекомендации для самостоятельной работы студентов

В процессе выполнения самостоятельной работы студенты должны научиться воспринимать сведения на слух, фиксировать информацию в виде записей в тетрадях, электронных конспектах, работать с письменными текстами, самостоятельно извлекая из них полезные сведения и оформляя их в виде тезисов, конспектов, систематизировать информацию в виде заполнения таблиц, составления схем. Важно научиться выделять главные мысли в лекции преподавателя либо в письменном тексте; анализировать явления; определять свою позицию к полученным на занятиях сведениям, четко формулировать ее; аргументировать свою точку зрения: высказывать оценочные суждения; осуществлять самоанализ. Необходимо учиться владеть устной и письменной речью; вести диалог; участвовать в дискуссии; раскрывать содержание изучаемой проблемы в монологической речи; выступать с сообщениями и докладами.

Конспект лекции. Смысл присутствия студента на лекции заключается во включении его в активный процесс слушания, понимания и осмысления материала, подготовленного преподавателем. Этому способствует конспективная запись полученной информации, с помощью которой в дальнейшем можно восстановить основное содержание прослушанной лекции.

Для успешного выполнения этой работы рекомендуется (указанные рекомендации относятся к ведению конспекта в виде записей в тетради):

- подготовить отдельные тетради для каждого предмета. Запись в них лучше вести на одной стороне листа, чтобы позднее на чистой странице записать дополнения, уточнения, замечания, а также собственные мысли. С помощью разноцветных ручек или фломастеров можно будет выделить заголовки, разделы, термины и т.д.

- не записывать подряд все, что говорит лектор. Старайтесь вначале выслушать и понять материал, а затем уже зафиксировать его, не упуская основных положений и выводов. Сохраняйте логику изложения. Обратите внимание на необходимость точной записи определений и понятий.

- оставить место на странице свободным, если не успели осмыслить и записать часть информации. По окончании занятия с помощью однокурсников, преподавателя или учебника вы сможете восстановить упущенное.

- уделять внимание грамотному оформлению записей. Научитесь графически ясно и удобно располагать текст: вычленять абзацы, подчеркивать главные мысли, ключевые слова, помещать выводы в рамки и т.д. Немаловажное значение имеет и четкая структура лекции, в которую входит план, логически выстроенная конструкция освещения каждого пункта плана с аргументами и доказательствами, разъяснениями и примерами, а также список литературы по теме.

- научиться писать разборчиво и быстро. Чтобы в дальнейшем не тратить время на расшифровку собственных записей, следите за аккуратностью почерка, не экономьте бумагу за счет уплотнения текста. Конспектируя, пользуйтесь общепринятыми сокращениями слов и условными знаками, если есть необходимость, то придумайте собственные сокращения.

- уметь быстро и четко переносить в тетрадь графические рисунки и таблицы. Для этих целей приготовьте прозрачную линейку, карандаш и резинку. Старайтесь как можно точнее скопировать изображение с доски. Если наглядный материал трудно воспроизводим в условиях лекции, то сделайте его словесное описание с обобщающими выводами.

- просмотреть свои записи после окончания лекции. Подчеркните и отметьте разными цветами фломастера важные моменты в записях. Исправьте неточности, внесите необходимые дополнения. Не тратьте время на переписывание конспекта, если он оказался не совсем удачным. Совершенствуйтесь, записывая последующие лекции.

Курсовая работа и ее характеристика

Учебным планом по направлению 38.04.01 «Экономика» для профиля «Учетные системы и бизнес-аналитика» предусмотрено написание по дисциплине «Финансово-экономический анализ деятельности бизнес-единиц» курсовой работы.

Курсовая работа должна включать:

- титульный лист, оформленный в соответствии с предъявляемыми требованиями к оформлению курсовых работ;
- содержание;
- введение;
- основную часть;
- заключение;
- список использованных источников;
- приложения (при необходимости).

Введение должно быть кратким (0,75-1,5 стр.), в нем обязательно должны быть отражены:

- актуальность рассматриваемой темы (1-2 абзаца, не более);
- цель курсовой работы (в соответствии с обозначенной темой курсовой работы);
- задачи, которые необходимо решить для достижения поставленной цели (в соответствии с содержанием основной части работы);
- объект и предмет курсовой работы;
- источники информации, которые предполагается использовать при написании курсовой работы.

Целью курсовой работы является выполнение финансово-экономического анализа деятельности конкретного предприятия в соответствии с выбранной темой.

В основной части курсовой работы обязательно наличие разделов, в которых будет раскрыто содержание темы курсовой работы и на примере конкретного предприятия выполнен анализ экономических показателей с выводами и мероприятиями по итогам анализа, направленных на улучшение качества информационной базы принятия управленческих решений.

Возможно включение в основную часть и других разделов в соответствии со спецификой выбранной темы.

При написании курсовой работы рекомендуется обращаться к:

- учебникам, монографиям по комплексному экономическому анализу;
- справочной, методической литературе по организации учета;
- нормативным актам (не цитируя их страницами, но анализируя положения данных актов и приводя ссылки на них);
- журнальным и газетным публикациям, в которых будет уделено внимание проблемным и сложным вопросам по рассматриваемой теме.

При использовании данных какого-либо источника обязательно наличие в курсовой работе ссылки на этот источник и его включение в список использованных источников.

По каждому разделу курсовой работы должны быть сделаны выводы (подведены краткие итоги). В дальнейшем их необходимо отразить в заключении курсовой работы (объемом 1,5-2 страницы).

В приложения могут выноситься объемные исходные данные, потребовавшиеся для анализа учетной системы предприятия или отдельного ее участка.

Ориентировочный объем курсовой работы – 25-30 страниц.

По возникающим вопросам, связанным с написанием курсовых работ студентам рекомендуется обращаться к преподавателям (по расписанию консультаций).

Оформленная курсовая работа сдается на проверку преподавателю минимум за две недели до защиты. При наличии принципиальных замечаний курсовая работа возвращается на доработку, при отсутствии таковых подписывается к защите.

Защита курсовых работ осуществляется комиссионно. В ходе защиты студентом в течение примерно 5 минут должны быть освещены наиболее значимые вопросы, рассмотренные в курсовой работе, обращено внимание на полученные результаты. Далее

преподавателями, включенными в состав комиссии, задаются уточняющие вопросы, имеющие отношение к теме курсовой работы, использованным в курсовой работе средствам моделирования.

Оценка за курсовую работу определяется исходя из:

- качества курсовой работы, ее соответствия предъявляемым требованиям по содержанию и оформлению;
- уровня знаний студента, выявленного в процессе защиты курсовой работы.

Критерии оценки (в соответствии с формируемыми компетенциями и планируемыми результатами обучения):

Оценку «отлично» получают работы, в которых, делаются самостоятельные выводы, дается аргументированная критика и самостоятельный анализ аналитического материала на основе глубоких знаний по выбранной теме. При этом студент показал в работе и на защите глубокие знания темы, творчески использовал их для самостоятельного анализа современных аспектов проблемы, сумел обобщить фактический материал, сделал интересные выводы и предложения, расчеты реализованы с использованием современных информационных технологий.

Оценка «хорошо» ставится тогда, когда в работе, выполненной на достаточном теоретическом уровне, полно и всесторонне освещаются вопросы темы. Выводы и предложения вызывают сомнения с точки зрения реальных условий хозяйствования современных предприятий.

Оценку «удовлетворительно» имеют работы, в которых недостаточно освещены основные вопросы темы, не проявилось умение логически стройного их изложения, самостоятельного анализа источников, содержатся отдельные ошибочные положения. Работа написана на базе небольшого количества источников или устаревших материалах.

Оценку «неудовлетворительно» студент получает в случае, когда не может полноценно ответить на вопросы членов комиссии, в работе полностью отсутствуют элементы самостоятельности и выводы, имеющие практическую значимость.

Перечень тем для курсовой работы:

1. Анализ деловой активности и эффективности деятельности предприятия.
2. Анализ финансовой устойчивости предприятия.
3. Управление финансовой деятельностью предприятия
4. Формирование структуры капитала фирмы (банка) и управление ликвидностью и ее активов.
5. Анализ и совершенствование структуры капитала фирмы (банка, организации и пр.).
6. Управление оборотным капиталом и ликвидностью.
7. Совершенствование управления оборотными активами организации.
8. Управление активами организации.
9. Управление пассивами организации.
10. Эффективные методики анализа финансового состояния организации.
11. Управление ликвидностью предприятия.
12. Совершенствование информационного обеспечения управления фирмы (банком, офисом, организацией и пр.) как источника финансового анализа.
13. Особенности финансового анализа в малом бизнесе.
14. Управление заёмным капиталом организации.
15. Управление собственным капиталом организации.
16. Прибыль, ее формирование и использование в современных условиях.
17. Анализ распределения и использование прибыли.
18. Прибыль предприятия и методы ее оптимизации.
19. Управление рентабельностью организации.
20. Анализ денежных потоков организации.

21. Выявление резервов повышения эффективности финансовой деятельности организации.
22. Анализ платежеспособности организации.
23. Анализ кредитоспособности организации.
24. Определение эффекта финансового и операционного рычага в организации.
25. Анализ безубыточности и запаса финансовой прочности в организации.
26. Финансовый анализ – как основа для принятия управленческих решений.
27. Бухгалтерская и финансовая отчетность, как источник проведения финансового анализа.
28. Оценка деловой активности организации.
29. Оценка эффективности использования активов организации.
30. Анализ эффективности источников формирования имущества организации.

Подготовка к итоговой аттестации по дисциплине. Готовиться к итоговой аттестации нужно заранее и в несколько этапов. Для этого:

- Просматривайте конспекты лекций сразу после занятий. Это поможет разобраться с непонятными моментами лекции и возникшими вопросами, пока еще лекция свежа в памяти.
- Бегло просматривайте конспекты до начала следующего занятия. Это позволит «освежить» предыдущую лекцию и подготовиться к восприятию нового материала.
- Каждую неделю отводите время для повторения пройденного материала.

Непосредственно при подготовке к итоговой аттестации по дисциплине:

- Упорядочьте свои конспекты, записи, задания.
- Прикиньте время, необходимое вам для повторения каждой части (блока) материала, выносимого на зачет / экзамен.
- Составьте расписание с учетом скорости повторения материала, для чего разделите вопросы для итоговой аттестации на знакомые (по лекционному курсу, практикам, конспектированию), которые потребуют лишь повторения и новые, которые придется осваивать самостоятельно. Начните с тем хорошо вам известных и закрепите их с помощью конспекта и учебника. Затем пополните свой теоретический «багаж» новыми знаниями, обязательно воспользовавшись рекомендованной литературой.
- Правильно используйте консультации, которые проводит преподаватель. Приходите на них с заранее проработанными самостоятельно вопросами. Вы можете получить разъяснение по поводу сложных, не до конца понятых тем, но не рассчитывайте во время консультации на исчерпывающую информации по содержанию всего курса.