

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

**Федеральное государственное автономное образовательное
учреждение высшего образования "Пермский
государственный национальный исследовательский
университет"**

Кафедра финансов, кредита и биржевого дела

Авторы-составители: **Задорожный Алексей Евгеньевич
Хисамова Анастасия Ивановна
Голева Ольга Ивановна**

Рабочая программа дисциплины

ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И БЮДЖЕТИРОВАНИЕ

Код УМК 96798

Утверждено
Протокол №9
от «05» июля 2023 г.

Пермь, 2023

1. Наименование дисциплины

Финансовое планирование и бюджетирование

2. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина входит в вариативную часть Блока « М.1 » образовательной программы по направлениям подготовки (специальностям):

Направление подготовки: **38.04.08** Финансы и кредит
направленность Финансовый директор

3. Планируемые результаты обучения по дисциплине

В результате освоения дисциплины **Финансовое планирование и бюджетирование** у обучающегося должны быть сформированы следующие компетенции:

38.04.08 Финансы и кредит (направленность : Финансовый директор)

ОПК.2 Способен применять продвинутые инструментальные методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем

Индикаторы

ОПК.2.1 Собирает информацию, выбирает инструментарий и осуществляет расчет социально-экономических показателей предприятия, отрасли, региона и экономики в целом

ПК.1 Способен разрабатывать финансовые планы для участников экономических отношений и формировать инвестиционный портфель

Индикаторы

ПК.1.2 Составляет и прогнозирует изменение денежных потоков участников экономических отношений

4. Объем и содержание дисциплины

Направление подготовки	38.04.08 Финансы и кредит (направленность: Финансовый директор)
форма обучения	заочная
№№ триместров, выделенных для изучения дисциплины	4,5
Объем дисциплины (з.е.)	4
Объем дисциплины (ак.час.)	144
Контактная работа с преподавателем (ак.час.), в том числе:	24
Проведение лекционных занятий	8
Проведение практических занятий, семинаров	16
Самостоятельная работа (ак.час.)	120
Формы текущего контроля	Входное тестирование (1) Итоговое контрольное мероприятие (1) Письменное контрольное мероприятие (2)
Формы промежуточной аттестации	Экзамен (5 триместр)

5. Аннотированное описание содержания разделов и тем дисциплины

ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И БЮДЖЕТИРОВАНИЕ

Вводное занятие. Входной контроль

Проверка остаточных знаний по предшествующим дисциплинам: понятийный и математический аппарат.

1. Сущность финансового планирования

Основные понятия финансового планирования и прогнозирования. Контур управления. Сравнительная характеристика финансового планирования в условиях административно-командной (плановой) системы и смешанной системы хозяйствования. Значение финансового планирования. Основные задачи финансового планирования. Методы финансового планирования. Процесс финансового планирования. Основные этапы финансового планирования.

2. Корпоративное финансовое планирование

Финансовый план коммерческого предприятия. Виды финансового планирования: перспективное, текущее, оперативное. Понятие перспективного финансового планирования. Основные составные части процесса перспективного финансового планирования: финансовая стратегия и прогнозирование. Роль финансовой стратегии. Цели финансовой стратегии. Факторы, влияющие на определение периода реализации финансовой стратегии. Финансовая политика. Основные направления финансовой политики предприятия. Прогнозирование.

Основные прогнозные финансовые документы перспективного планирования: отчёт о прибылях и убытках, движение денежных средств, бухгалтерский баланс. Цель построения документов финансового планирования. Прогнозы объёмов продаж. Методы расчёта тенденций: эвристические, анализ временных рядов (метод экстраполяции, анализ сезонности, анализ цикличности), эконометрические модели.

Прогнозный отчёт о прибылях и убытках. Основные статьи прогноза отчёта о прибылях и убытках. Метод прогнозного анализа прибыли: «издержки — объём — прибыль» (анализ безубыточности). Точка безубыточности.

Прогноз баланса. Структура прогнозируемого баланса. Прогноз движения денежных средств. Значение прогноза движения денежных средств для предприятия. Укрупнённая форма прогноза движения денежных средств.

Стратегия финансирования предприятия. Суть стратегии.

3. Бюджетирование

Понятие текущего финансового планирования. Бюджетирование. Управленческие задачи, решаемые с помощью бюджетирования. ЦФО. Составные части бюджетирования: технология бюджетирования, организация процесса бюджетирования, использование информационных технологий.

Сводный бюджет. Составные части сводного бюджета: операционный и финансовый бюджет.

Назначение и состав операционного бюджета. Бюджет доходов и расходов. Форма сводного бюджета доходов и расходов. Варианты составления бюджета доходов и расходов: сводный и «развёрнутый».

Бюджет движения денежных средств. Главная задача бюджета. Прямой метод составления бюджета движения денежных средств. Движение денежных средств по каждому виду деятельности организации.

Основная деятельность. Источники поступления и оттоки денежных средств по основной деятельности. Инвестиционная деятельность. Источники поступления и оттоки денежных средств по инвестиционной деятельности. Финансовая деятельность. Источники поступлений и оттоки денежных средств по финансовой деятельности. Форма бюджета движения денежных средств, составленная на основе прямого метода.

Косвенный метод составления бюджета денежных средств. Различия в составлении бюджета денежных

средств прямым и косвенным методами. Меры, принимаемые в случае наличия дефицита или избыточного денежного потока в результате разработки бюджета денежных средств.

4. Оперативное финансовое планирование

Отличие оперативного планирования от других видов планирования. Задачи оперативного финансового планирования. Конкретизация установленного бюджетного задания. Контроль (мониторинг) исполнения бюджета организации, его основные этапы. Двухуровневая система контроля. Увязка финансовых показателей с движением материальных ценностей и с системой материального стимулирования. Управление оборотными активами.

Планирование потоков денежных средств. Разработка платёжного календаря. Задачи, решаемые в процессе составления платёжного календаря. Документальные источники информации для составления платёжного календаря предприятия. Методика составления платёжного календаря.

Итоговое контрольное мероприятие

Практическое освоение бюджетного процесса через формирование полного связанного комплекта бюджетных форм условного предприятия на условный финансовый год поквартально.

6. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Освоение дисциплины требует систематического изучения всех тем в той последовательности, в какой они указаны в рабочей программе.

Основными видами учебной работы являются аудиторные занятия. Их цель - расширить базовые знания обучающихся по осваиваемой дисциплине и систему теоретических ориентиров для последующего более глубокого освоения программного материала в ходе самостоятельной работы. Обучающемуся важно помнить, что контактная работа с преподавателем эффективно помогает ему овладеть программным материалом благодаря расстановке необходимых акцентов и удержанию внимания интонационными модуляциями голоса, а также подключением аудио-визуального механизма восприятия информации.

Самостоятельная работа преследует следующие цели:

- закрепление и совершенствование теоретических знаний, полученных на лекционных занятиях;
- формирование навыков подготовки текстовой составляющей информации учебного и научного назначения для размещения в различных информационных системах;
- совершенствование навыков поиска научных публикаций и образовательных ресурсов, размещенных в сети Интернет;
- самоконтроль освоения программного материала.

Обучающемуся необходимо помнить, что результаты самостоятельной работы контролируются преподавателем во время проведения мероприятий текущего контроля и учитываются при промежуточной аттестации.

Обучающимся с ОВЗ и инвалидов предоставляется возможность выбора форм проведения мероприятий текущего контроля, альтернативных формам, предусмотренным рабочей программой дисциплины. Предусматривается возможность увеличения в пределах 1 академического часа времени, отводимого на выполнение контрольных мероприятий.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации.

При проведении текущего контроля применяются оценочные средства, обеспечивающие передачу информации, от обучающегося к преподавателю, с учетом психофизиологических особенностей здоровья обучающихся.

7. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

При самостоятельной работе обучающимся следует использовать:

- конспекты лекций;
- литературу из перечня основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля);
- текст лекций на электронных носителях;
- ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", необходимые для освоения дисциплины;
- лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение из перечня информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине;
- методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.

8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная:

1. Хруцкий, В. Е. Внутрифирменное бюджетирование. Теория и практика : практическое пособие / В. Е. Хруцкий, В. В. Гамаюнов. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 457 с. — (Профессиональная практика). — ISBN 978-5-534-08072-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. <https://urait.ru/bcode/452954>
2. Финансовый менеджмент: проблемы и решения : учебник для вузов / А. З. Бобылева [и др.] ; под редакцией А. З. Бобылевой. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 795 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17020-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. <https://urait.ru/bcode/532200>

Дополнительная:

1. Бекетова, О. Н. Бизнес-планирование : учебное пособие / О. Н. Бекетова, В. И. Найденков. — 2-е изд. — Саратов : Научная книга, 2019. — 159 с. — ISBN 978-5-9758-1885-0. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. <http://www.iprbookshop.ru/81001>
2. Хруцкий, В. Е. Внутрифирменное бюджетирование. Семь практических шагов : учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / В. Е. Хруцкий, Р. В. Хруцкий. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 205 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-07602-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. <https://www.urait.ru/bcode/437426>
3. Инициативное бюджетирование: российский опыт в области участия граждан в решении вопросов местного значения/И. Е. Шульга, В. В. Вагин, Г. Н. Хачатрян [и др.].-Москва:Алекс,2017, ISBN 978-5-9618-0089-0.-124.
4. Бюджетирование и программно-целевое проектирование развития экономических систем: теория и практика : монография / В. Г. Севка, С. В. Захаров, В. Н. Гончаров [и др.]. — Новочеркасск : Лик, 2019. — 203 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. <http://www.iprbookshop.ru/92327.html>

9. Перечень ресурсов сети Интернет, необходимых для освоения дисциплины

<http://www.consultant.ru/> Интернет-версия системы «Консультант+»

<https://elibrary.ru/> Научная электронная библиотека

<https://www.gks.ru/> Федеральная служба государственной статистики РФ

<https://e-disclosure.ru> Сервер раскрытия информации «Интерфакс»

<https://www.fed.ru/> Интернет-портал «Финансовый директор»

<https://www.cfin.ru/> Интернет-проект «Корпоративный менеджмент»

..

10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

Образовательный процесс по дисциплине **Финансовое планирование и бюджетирование** предполагает использование следующего программного обеспечения и информационных справочных систем:

- 1) презентационные материалы (слайды по темам лекционных занятий);
- 2) доступ в режиме on-line в Электронную библиотечную систему (ЭБС);
- 3) доступ в электронную информационно-образовательную среду университета;
- 4) интернет-сервисы и электронные ресурсы.

Перечень необходимого лицензионного и (или) свободно распространяемого программного обеспечения:

1. приложения, позволяющее просматривать и воспроизводить медиаконтент PDF-файлов;
2. офисные пакеты приложений;
3. программы для демонстрации видеоматериалов

При освоении материала и выполнения заданий по дисциплине рекомендуется использование материалов, размещенных в Личных кабинетах обучающихся ЕТИС ПГНИУ (student.psu.ru).

При организации дистанционной работы и проведении занятий в режиме онлайн могут использоваться:

система видеоконференцсвязи на основе платформы BigBlueButton (<https://bigbluebutton.org/>).

система LMS Moodle (<http://e-learn.psu.ru/>), которая поддерживает возможность использования текстовых материалов и презентаций, аудио- и видеоконтент, а так же тесты, проверяемые задания, задания для совместной работы.

система тестирования Indigo (<https://indigotech.ru/>).

11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Лекционные занятия - аудитория, оснащенная презентационной техникой (проектор, экран, компьютер/ноутбук) с соответствующим программным обеспечением, меловой (и) или маркерной доской.

Занятий практического типа - аудитория, оснащенная презентационной техникой (проектор, экран, компьютер/ноутбук) с соответствующим программным обеспечением, меловой (и) или маркерной доской.

Текущий контроль, индивидуальные и групповые консультации, промежуточная аттестация - аудитория, оснащенная презентационной техникой (проектор, экран, компьютер/ноутбук) с соответствующим программным обеспечением, меловой (и) или маркерной доской.

Самостоятельная работа - аудитория для самостоятельной работы, оснащенная компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет», обеспеченная доступом в электронную информационно-образовательную среду университета, а так же к научной библиотеке ПГНИУ.

Помещения научной библиотеки ПГНИУ для обеспечения самостоятельной работы обучающихся:

1. Научно-библиографический отдел, корп.1, ауд. 142. Оборудован 3 персональными компьютера с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

2. Читальный зал гуманитарной литературы, корп. 2, ауд. 418. Оборудован 7 персональными компьютерами с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

3. Читальный зал естественной литературы, корп.6, ауд. 107а. Оборудован 5 персональными компьютерами с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

4. Отдел иностранной литературы, корп.2 ауд. 207. Оборудован 1 персональным компьютером с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

5. Библиотека юридического факультета, корп.9, ауд. 4. Оборудована 11 персональными компьютерами с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

6. Читальный зал географического факультета, корп.8, ауд. 419. Оборудован 6 персональными компьютерами с доступом к локальной и глобальной компьютерным сетям.

Все компьютеры, установленные в помещениях научной библиотеки, оснащены следующим программным обеспечением:

Операционная система ALT Linux;

Офисный пакет Libreoffice.

Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»

**Фонды оценочных средств для аттестации по дисциплине
Финансовое планирование и бюджетирование**

**Планируемые результаты обучения по дисциплине для формирования компетенции.
Индикаторы и критерии их оценивания**

ОПК.2

Способен применять продвинутые инструментальные методы экономического и финансового анализа в прикладных и (или) фундаментальных исследованиях в области финансовых отношений, в том числе с использованием интеллектуальных информационно-аналитических систем

Индикатор	Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения
ОПК.2.1 Собирает информацию, выбирает инструментарий и осуществляет расчет социально-экономических показателей предприятия, отрасли, региона и экономики в целом	знать методы анализа и прогнозирования финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий	Неудовлетворител знает отдельные методы анализа и прогнозирования финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий; допускает частые ошибки при их изложении Удовлетворительн знает отдельные методы анализа и прогнозирования финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий; в целом может продемонстрировать их применение под контролем наставника Хорошо знает методы анализа и прогнозирования финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий; в целом самостоятельно их применяет, допуская отдельные ошибки Отлично знает методы анализа и прогнозирования финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий; самостоятельно их выбирает и применяет, если допускает ошибки, то самостоятельно их находит и исправляет

ПК.1

Способен разрабатывать финансовые планы для участников экономических отношений и формировать инвестиционный портфель

Индикатор	Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения
ПК.1.2 Составляет и	знать основные подходы и методы построения финансовой	Неудовлетворител знает отдельные подходы и методы

Индикатор	Планируемые результаты обучения	Критерии оценивания результатов обучения
прогнозирует изменение денежных потоков участников экономических отношений	модели предприятия, уметь обосновывать основные показатели в рамках построенной финансовой модели инвестиционного проекта, владеть навыками построения финансовой модели предприятия, ее анализа и интерпретации полученных результатов	Неудовлетворител построения финансовой модели предприятия, не умеет обосновывать основные показатели в рамках построенной финансовой модели предприятия, не владеет навыками построения финансовой модели предприятия, ее анализа и интерпретации полученных результатов Удовлетворительн знает отдельные подходы и методы построения финансовой модели предприятия, частично умеет обосновывать основные показатели в рамках построенной финансовой модели предприятия, частично владеет навыками построения финансовой модели предприятия, ее анализа и интерпретации полученных результатов Хорошо знает основные подходы и методы построения финансовой модели предприятия, умеет обосновывать основные показатели в рамках построенной финансовой модели предприятия, частично владеет навыками построения финансовой модели предприятия, ее анализа и интерпретации полученных результатов Отлично знает основные подходы и методы построения финансовой модели предприятия, умеет обосновывать основные показатели в рамках построенной финансовой модели предприятия, владеет навыками построения финансовой модели предприятия, ее анализа и интерпретации полученных результатов

Оценочные средства текущего контроля и промежуточной аттестации

Схема доставки : заочная

Вид мероприятия промежуточной аттестации : Не предусмотрено

Компетенция (индикатор)	Мероприятие текущего контроля	Контролируемые элементы результатов обучения
Входной контроль	Вводное занятие. Входной контроль Входное тестирование	Понятийный и математический инструментарий по предшествующим дисциплинам экономического и финансового профиля.
ОПК.2.1 Собирает информацию, выбирает инструментарий и осуществляет расчет социально-экономических показателей предприятия, отрасли, региона и экономики в целом	2. Корпоративное финансовое планирование Письменное контрольное мероприятие	Финансовый план коммерческого предприятия. Финансовая политика. Бюджетирование. Составные части бюджетирования: технология бюджетирования, организация процесса бюджетирования, использование информационных технологий.
ОПК.2.1 Собирает информацию, выбирает инструментарий и осуществляет расчет социально-экономических показателей предприятия, отрасли, региона и экономики в целом	3. Бюджетирование Письменное контрольное мероприятие	Сводный бюджет. Операционные бюджеты. Финансовые бюджеты. Бюджет доходов и расходов. Бюджет движения денежных средств. Движение денежных средств по каждому виду деятельности организации.

Спецификация мероприятий текущего контроля

Вводное занятие. Входной контроль

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **1 часа**

Условия проведения мероприятия: **в часы аудиторной работы**

Максимальный балл, выставляемый за мероприятие промежуточной аттестации: **0**

Проходной балл: **0**

Показатели оценивания	Баллы
Тест 10 вопросов. Вопрос - 1 балл.	10

2. Корпоративное финансовое планирование

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **4 часа**

Условия проведения мероприятия: **в часы самостоятельной работы**

Максимальный балл, выставляемый за мероприятие промежуточной аттестации: **30**

Проходной балл: **15**

Показатели оценивания	Баллы
Решение задач	15
Ответы на вопросы	15

3. Бюджетирование

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **8 часа**

Условия проведения мероприятия: **в часы самостоятельной работы**

Максимальный балл, выставляемый за мероприятие промежуточной аттестации: **30**

Проходной балл: **15**

Показатели оценивания	Баллы
Ответы на вопросы	15
Решение задач	15

Вид мероприятия промежуточной аттестации : Экзамен

Способ проведения мероприятия промежуточной аттестации : Оценка по дисциплине в рамках промежуточной аттестации определяется на основе баллов, набранных обучающимся на контрольных мероприятиях, проводимых в течение учебного периода.

Максимальное количество баллов : 100

Конвертация баллов в отметки

«отлично» - от 81 до 100

«хорошо» - от 61 до 80

«удовлетворительно» - от 50 до 60

«неудовлетворительно» / «незачтено» менее 50 балла

Компетенция (индикатор)	Мероприятие текущего контроля	Контролируемые элементы результатов обучения
ОПК.2.1 Собирает информацию, выбирает инструментарий и осуществляет расчет социально- экономических показателей предприятия, отрасли, региона и экономики в целом	Итоговое контрольное мероприятие Итоговое контрольное мероприятие	Теория и методология финансового планирования. Основные формы и методики финансового планирования в коммерческом секторе. Этапы планирования и формы бюджетов. Финансовая структура организации (МВЗ, ЦФУ, ЦФО). Бюджетный регламент.

Спецификация мероприятий текущего контроля

Итоговое контрольное мероприятие

Продолжительность проведения мероприятия промежуточной аттестации: **8 часа**

Условия проведения мероприятия: **в часы самостоятельной работы**

Максимальный балл, выставляемый за мероприятие промежуточной аттестации: **40**

Проходной балл: **20**

Показатели оценивания	Баллы
Ответы на вопросы	20
Решение задач	20