

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина»
Институт экономики, управления и сервиса
Кафедра экономики и менеджмента

УТВЕРЖДАЮ:
Директор института



Е. Ю. Меркулова
«05» июля 2021 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

по дисциплине Б1.В.2 Финансовое планирование

Направление подготовки/специальность: 38.03.01 - Экономика

Профиль/направленность/специализация: Финансы и кредит

Уровень высшего образования: бакалавриат

Квалификация: Бакалавр

год набора: 2022

Автор программы:

Кандидат экономических наук, доцент Чернышова Оксана Николаевна

Рабочая программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 - Экономика (уровень бакалавриата) (приказ Министерства образования и науки РФ от «12» августа 2020 г. № 954).

Рабочая программа принята на заседании Кафедры экономики и менеджмента «25» июня 2021 г. Протокол № 11

Рассмотрена и одобрена на заседании Ученого совета Института экономики, управления и сервиса, Протокол от «05» июля 2021 г. № 12.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели и задачи дисциплины.....	4
2. Место дисциплины в структуре ОП бакалавра.....	4
3. Объем и содержание дисциплины.....	5
4. Контроль знаний обучающихся и типовые оценочные средства.....	9
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	16
6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....	18
7. Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы.....	18

1. Цели и задачи дисциплины

1.1 Цель дисциплины – формирование компетенций:

ПК-1 Способен осуществлять сбор, мониторинг и обработку данных для проведения расчетов экономических показателей организации

1.2 Типы задач профессиональной деятельности, к которым готовятся обучающиеся в рамках освоения дисциплины:

- финансовый

1.3 Дисциплина ориентирована на подготовку обучающихся к профессиональной деятельности в сфере: 08 Финансы и экономика (в сферах: исследований, анализа и прогнозирования социально-экономических процессов и явлений на микроуровне и макроуровне в экспертно-аналитических службах (центрах экономического анализа, правительственном секторе, общественных организациях); производства продукции и услуг, включая анализ спроса на продукцию и услуги, и оценку их текущего и перспективного предложения, продвижение продукции и услуг на рынок, планирование и обслуживание финансовых потоков, связанных с производственной деятельностью; кредитования; страхования, включая пенсионное и социальное; операций на финансовых рынках, включая управление финансовыми рисками; внутреннего и внешнего финансового контроля и аудита, финансового консультирования; консалтинга)

1.4 В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы:

Обобщенные трудовые функции / трудовые функции / трудовые или профессиональные действия (при наличии профстандарта)	Код и наименование компетенции ФГОС ВО, необходимой для формирования трудового или профессионального действия	Индикаторы достижения компетенций
	ПК-1 Способен осуществлять сбор, мониторинг и обработку данных для проведения расчетов экономических показателей организации	Использует цифровые публичные сервисы и специализированное профессиональное программное обеспечение при осуществлении сбора, анализа и обработки необходимой информации для составления планов и бюджетов организации

1.5 Согласование междисциплинарных связей дисциплин, обеспечивающих освоение компетенций:

ПК-1 Способен осуществлять сбор, мониторинг и обработку данных для проведения расчетов экономических показателей организации

№ п/п	Наименование дисциплин, определяющих междисциплинарные связи	Форма обучения			
		Очная (семестр)		Очно-заочная (семестр)	
		6	7	6	7
1	Корпоративные финансы		+		+
2	Ознакомительная практика	+		+	

2. Место дисциплины в структуре ОП бакалавриата:

Дисциплина «Финансовое планирование» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, учебного плана ОП по направлению подготовки 38.03.01 - Экономика.

Дисциплина «Финансовое планирование» изучается в 5 семестре.

3.Объем и содержание дисциплины

3.1.Объем дисциплины: 4 з.е.

Очная: 4 з.е.

Очно-заочная: 4 з.е.

Вид учебной работы	Очная (всего часов)	Очно-заочная (всего часов)
Общая трудоёмкость дисциплины	144	144
Контактная работа	48	34
Лекции (Лекции)	16	14
Практические (Практ. раб.)	32	20
Самостоятельная работа (СР)	60	74
Экзамен	36	36

3.2.Содержание курса:

№ темы	Название раздела/темы	Вид учебной работы, час.						Формы текущего контроля
		Лекции		Практ. раб.		СР		
		О	О-3	О	О-3	О	О-3	
5 семестр								
1	Содержание внутрифирменного финансового планирования, цели и задачи	2	1	4	2	6	8	Устный опрос ; Реферат; Решение задач
2	Методология внутрифирменного финансового планирования.	2	1	4	2	6	8	Устный опрос; Реферат; Решение задач
3	Технология финансового планирования и прогнозирования.	2	2	4	2	8	8	Устный опрос; Реферат; Решение задач.
4	Финансовая отчетность как источник информации внутрифирменного финансового планирования.	2	2	4	2	8	10	Устный опрос; Реферат; Тестирование
5	Прогнозирование финансовой устойчивости предприятия. Модели прогнозирования банкротства.	2	2	4	4	8	10	Устный опрос; Реферат; Решение задач.
6	Финансовая стратегия предприятия.	2	2	4	2	8	10	Устный опрос; Реферат

7	Разработка стратегического внутрифирменного финансового плана.	2	2	4	2	8	10	Устный опрос; Реферат
8	Система бюджетирования.	2	2	4	4	8	10	Устный опрос; Реферат; Решение задач; Тестирование

Тема 1. Содержание внутрифирменного финансового планирования, цели и задачи (ПК-1)

Лекция.

Роль, место и значение планирования в управлении предприятием (организацией). Планирование как наука, вид деятельности и искусство. Сущность и структура объектов планирования на предприятии (в организации). Возможность и необходимость планирования в условиях рынка. Факторы, влияющие на выбор формы планирования. Организация внутрифирменного планирования, его основные этапы. Предмет и объект внутрифирменного финансового планирования. Задачи финансового планирования. Внутрифирменное финансовое планирование как функция управления. Сущность прогнозирования, предмет и метод. Процесс разработки прогноза. Различия между прогнозированием и планированием. Цель и задачи прогнозирования. Основные функции экономического прогноза. Классификация экономических прогнозов. Понятие «прогнозируемый период». Основные принципы прогнозирования: системность, согласованность, вариантность, непрерывность, верифицируемость, эффективность. Методы прогнозирования: интуитивные и формализованные. Метод экстраполяции - достоинства и недостатки. Метод экспертных оценок. Нормативный метод. Моделирование в прогнозировании.

Практическое занятие.

Устный опрос / рефераты/ решение задач

Задания для самостоятельной работы.

1. Исторические аспекты развития теории и практики финансового планирования
2. Финансовый мониторинг оценки ключевых индикаторов (К PI) эффективности деятельности компании - российский и зарубежный опыт.
3. Оценка эффективности внутрифирменного финансового планирования
4. Углубленное изучение материалов темы

Тема 2. Методология внутрифирменного финансового планирования. (ПК-1)

Лекция.

Методологическая основа планирования. Методы и средства планирования. Традиционные методы принятия плановых решений. Новые технологии обоснования рациональных решений. Основные принципы финансового планирования. Средства и методы обоснования плановых решений. Модели основанные на теории вероятности и математической статистики. Модели математического программирования. Имитационное моделирование. Основные подходы к процессу структуризации целей фирмы. Фонды производства и фонды обращения. Капитальные вложения. Понятие инвестиционного климата. Факторы, влияющие на выбор формы планирования. Организация внутрифирменного планирования. Планирование для реализации внешних целей. Основные типы внешних бизнес-планов. Государственное регулирование оформления внешних бизнес-планов. Их особенность. Методические рекомендации. Структура плановых органов в организации. Информационное обеспечение планирования. Контроллинг

Практическое занятие.

Устный опрос / рефераты/ решение задач

Задания для самостоятельной работы.

1. Финансовая модель корпорации Стаффорда Бира.
2. Характеристики качественной модели финансового планирования. Элементы, включаемые в

финансовую модель

3. Углубленное изучение материалов темы

Тема 3. Технология финансового планирования и прогнозирования. (ПК-1)

Лекция.

Структура и содержание финансового плана. Планирование как функция управления. Причины и цели планирования. Стратегические производственные и финансовые планы. Основные отличия. Отличие плана от бюджета. Метод построения дерева решений. Методы и модели используемые для прогнозных оценок. Формализованные модели финансового планирования. Метод экстраполяции.

Практическое занятие.

Устный опрос / рефераты/ решение задач

Задания для самостоятельной работы.

1. Финансовый контроллинг - координатор стоимостно-ориентированной концепции финансового планирования.
2. Стоимостно-ориентированная концепция финансового планирования и прогнозирования.
3. Финансовое моделирование для составления финансовых планов, бюджетов и прогнозов.
4. Углубленное изучение материалов темы

Тема 4. Финансовая отчетность как источник информации внутрифирменного финансового планирования. (ПК-1)

Лекция.

Информационная - основа финансового планирования и прогнозирования. Методика анализа финансового положения фирмы. Структура и содержание финансовой отчетности, российский и международный стандарт отчетности. Основные документы финансовой отчетности.

Практическое занятие.

Устный опрос / рефераты/Тестирование (контрольный срез)

Задания для самостоятельной работы.

1. Информационная база финансового планирования
2. Особенности составления бизнес-плана на российских предприятиях
3. Финансовый мониторинг оценки ключевых индикаторов (KPI) эффективности деятельности компании - российский и зарубежный опыт
4. Углубленное изучение материалов темы

Тема 5. Прогнозирование финансовой устойчивости предприятия. Модели прогнозирования банкротства. (ПК-1)

Лекция.

Прогнозирование стабильности деятельности предприятия с позиции долгосрочной перспективы. Прогнозная оценка общей финансовой устойчивости предприятия. Показатели, используемые в прогнозной оценке финансовой устойчивости предприятия. Причины финансовой неустойчивости предприятий. Методические подходы к прогнозированию банкротства: формальные и неформальные критерии. Система показателей А-модели Джона Аргенти. Z-счет Альтмана. Модель Бивера. Коэффициенты Чессера и Фулмера. Отечественные методики прогнозирования вероятности банкротства.

Практическое занятие.

Устный опрос / рефераты/ решение задач

Задания для самостоятельной работы.

1. Процедуры банкротства и порядок их реализации.
2. Социально-экономические и правовые основы регулирования несостоятельности

(банкротства) в России.

3. Методические подходы к прогнозированию банкротства: формальные и неформальные критерии.

4. Углубленное изучение материалов темы

Тема 6. Финансовая стратегия предприятия. (ПК-1)

Лекция.

Цели и задачи анализа внешне среды. Факторы внешней среды: выбор, оценка, прогнозирование. Принципы и методы учета факторов внешней среды в планировании. Анализ макроокружения. Анализ непосредственного окружения. Внутренняя среда: выбор факторов, анализ, прогнозирование. Анализ и оценка факторов внутренней среды для целей планирования. Методика анализа среды. Оценка и анализ факторов внутренней и внешней среды для разработки и корректировки глобальных и локальных стратегий.

Практическое занятие.

Устный опрос / рефераты

Задания для самостоятельной работы.

1. Информационное обеспечение планирования.
2. Контроллинг в системе бизнес-планирования.
3. Факторы оперативно - календарного планирования.
1. Разработка текущих финансовых планов по заданным финансовым стратегиям.
2. Углубленное изучение материалов темы

Тема 7. Разработка стратегического внутрифирменного финансового плана. (ПК-1)

Лекция.

Структура и показатели производственной программы. Методические аспекты планирования. Методика оценки инвестиционных проектов. Планирование и финансирование научно-технического развития организации. Технология и методика планирования. Экономическое планирование. Методика продвижения инвестиционного бизнес-плана и поиска инвесторов. Жизненный цикл инвестиционного проекта. Типовые недостатки бизнес-планов. Дополнительная информация к бизнес-плану.

Практическое занятие.

Устный опрос / рефераты

Задания для самостоятельной работы.

1. Планирование использования и распределения прибыли.
2. Прогнозирование стабильности деятельности предприятия с позиции долгосрочной перспективы. Прогнозная оценка общей финансовой устойчивости предприятия.
3. Показатели, используемые в прогнозной оценке финансовой устойчивости предприятия
4. Углубленное изучение материалов темы

Тема 8. Система бюджетирования. (ПК-1)

Лекция.

Цели и задачи планирования продаж. Исследование конъюнктуры рынка. Планирование ассортимента продукции. Жизненный цикл продукции: методы планирования продаж. Жизненный цикл брендов, товарной марки. Планирование новой продукции. Планирование ценообразования. Оценка и планирование конкурентоспособности. Прогнозирование величины продаж. Планирование себестоимости. Классификация издержек. Калькуляция себестоимости продукции. Постоянные и переменные издержки. Смета затрат на производство. Планирование покрытия издержек. Содержание и значение финансового плана. Методика разработки финансового плана. Анализ финансового состояния. Планирование доходов и поступлений

средств. Планирование расходов и отчислений. Планирование бюджета. Управление бюджетированием. Использование информационных систем в финансовом планировании

Практическое занятие.

Устный опрос / рефераты/ решение задач/Тестирование (контрольный срез)

Задания для самостоятельной работы.

1. Возможности компьютерных программных продуктов, включающих функциональный блок бюджетирования.
2. Критерии эффективности внутрифирменного финансового планирования.
3. Подходы к определению нормы прибыли на вложенный капитал
4. Углубленное изучение материалов темы

4. Контроль знаний обучающихся и типовые оценочные средства

4.1. Распределение баллов:

Балльно-рейтинговые мероприятия не предусмотрены

4.2 Типовые оценочные средства текущего контроля

Устный опрос

Тема 7. Разработка стратегического внутрифирменного финансового плана.

1. Планирование источников финансирования.
2. Планирование износа основных средств.
3. Анализ чувствительности плана.
4. Факторы макросреды фирмы.
5. Стратегические цели в финансовом планировании.
6. Цели оценки внешней среды предприятия.
7. Сильные и слабые стороны фирмы выявляемые в процессе стратегического анализа.
8. Направление формирования стратегических финансовых целей фирмы.
9. Этапы технологического процесса разработки финансовой стратегии фирмы.

Реферат

Тема 1. Содержание внутрифирменного финансового планирования, цели и задачи

Исторические аспекты развития теории и практики финансового планирования

Финансовый мониторинг оценки ключевых индикаторов (K PI) эффективности деятельности компании - российский и зарубежный опыт.

Оценка эффективности внутрифирменного финансового планирования.

Тема 2. Методология внутрифирменного финансового планирования.

Финансовая модель корпорации Стаффорда Бира.

Характеристики качественной модели финансового планирования. Элементы, включаемые в финансовую модель

Цифровые технологии, применяемые во внутрифирменном финансовом планировании

Тема 3. Технология финансового планирования и прогнозирования.

Финансовый контроллинг - координатор стоимостно-ориентированной концепции финансового планирования.

Стоимостно-ориентированная концепция финансового планирования и прогнозирования.

Финансовое моделирование для составления финансовых планов, бюджетов и прогнозов.

Тема 4. Финансовая отчетность как источник информации внутрифирменного финансового планирования.

Информационная база финансового планирования

Особенности составления бизнес-плана на российских предприятиях

Финансовый мониторинг оценки ключевых индикаторов (KPI) эффективности деятельности компании - российский и зарубежный опыт

Тема 5. Прогнозирование финансовой устойчивости предприятия. Модели прогнозирования банкротства.

Процедуры банкротства и порядок их реализации.

Социально-экономические и правовые основы регулирования несостоятельности (банкротства) в России.

Методические подходы к прогнозированию банкротства: формальные и неформальные критерии

Тема 6. Финансовая стратегия предприятия.

Информационное обеспечение планирования.

Контроллинг в системе бизнес-планирования.

Факторы оперативно - календарного планирования.

Разработка текущих финансовых планов по заданным финансовым стратегиям

Тема 7. Разработка стратегического внутрифирменного финансового плана.

Планирование использования и распределения прибыли.

Прогнозирование стабильности деятельности предприятия с позиции долгосрочной перспективы.

Прогнозная оценка общей финансовой устойчивости предприятия.

Показатели, используемые в прогнозной оценке финансовой устойчивости предприятия.

Причины финансовой неустойчивости предприятий

Тема 8. Система бюджетирования.

Возможности компьютерных программных продуктов, включающих функциональный блок бюджетирования.

Критерии эффективности внутрифирменного финансового планирования.

Подходы к определению нормы прибыли на вложенный капитал.

Решение задач

Тема 1. Содержание внутрифирменного финансового планирования, цели и задачи

Задача 1. Предприятие рассматривает инвестиционный проект. Первоначальные затраты равны 2,5 млн. руб., срок реализации проекта – 3 года. Ожидаемая чистая прибыль от реализации проекта составляют: 1,5 млн. руб. за 1 год, 1 млн. рублей за 2 год, 2 млн. руб. за 3 год. Альтернативные издержки по инвестициям равны 14 %, ожидаемый годовой уровень инфляции – 6 %. Определить чистую приведенную стоимость инвестиционного проекта в условиях инфляции.

Тема 2. Методология внутрифирменного финансового планирования.

Задача 1. Составить план-график оплаты поставщикам за потребляемое сырье при условии:

Стоимость потребляемого сырья составляет в 1-м квартале - 900 тыс.руб.; во 2-м квартале - 1200 тыс.руб.; в 3-м - 1420 тыс.руб.; в 4-м - 1390 тыс.руб.

Оплата поставщику за сырье производится на следующих условиях: доля оплаты за сырье, приобретенное в конкретном квартале, составляет 50% от стоимости приобретенного сырья. На оставшиеся 50% сырья поставщик предоставляет отсрочку платежа, которая должна быть погашена в следующем квартале. Расчеты свести в таблицу.

Таблица –

План-график оплаты приобретаемого сырья, тыс., руб.

Наименование показателей Квартал

1 Квартал

2 Квартал

3 Квартал

4 Итого за год

Кредиторская задолженность на начало периода

Сумма задолженности к погашению в текущем периоде

Оплата за сырье 1 квартала

Оплата за сырье 2 квартала

Оплата за сырье 3 квартала

Оплата за сырье 4 квартала

Итого выплат

Тема 8. Система бюджетирования.

Задача 1. Рассчитать бюджет закупок материалов на месяц при условии

Стоимость используемых материалов в производственном процессе за месяц составляет 900 тыс.руб.

Ожидаемый остаток материалов на складе на начало месяца - 240 тыс.руб.

Остаток материалов по нормативу на конец месяца должен быть равен 300 тыс.руб

Решение задач.

Тема 3. Технология финансового планирования и прогнозирования.

Задача 1. Для расширения производства необходимо привлечь средства. Существующая структура капитала: акционерный капитал 100 000 обыкновенных акций на сумму 34 млн. долларов, с 14,6% дивидендным доходом и 12,5% бессрочные облигации на сумму 13,9 млн. долларов.

Дополнительные средства в размере 7,25 млн. долларов можно мобилизовать путем:

- а) дополнительная эмиссия 15 000 акций по цене 320 долларов (4,8 млн. долларов) и остальные в виде 19,9% банковского кредита. Дивидендный доход на акцию изменится до уровня 15,3% годовых.
- б) дополнительная эмиссия 22 000 акций по цене 315 долларов (6,93 млн. долларов) и остальные в виде 17,4% банковского кредита. Дивидендный доход на акцию изменится до уровня 15,9% годовых.
- в) эмиссия привилегированных акций с дивидендным доходом 16,1% годовых.
- г) эмиссия долговых обязательств под 22,5% годовых.

В рамках финансового планирования определите наиболее выгодный вариант с точки зрения наименьшей стоимости совокупного капитала.

Тема 5. Прогнозирование финансовой устойчивости предприятия. Модели прогнозирования банкротства.

Задача 1. Произвести необходимые расчеты и определить тип финансового состояния предприятия на начало и конец года, тыс.руб. Сделать вывод.

Показатели На начало года На конец года Абсолютное

изменение, (+,-)

Собственный капитал 58 752 61 200

Внеоборотные активы 49 200 52 800

Собственный оборотный капитал (СОБК) ? ?

Запасы и затраты (З) 30 828 32 808

Долгосрочные займы (ДлЗ) 28 800 24 000

Краткосрочные займы (КрЗ) 13 600 14 640

Тестирование

Тема 4. Финансовая отчетность как источник информации внутрифирменного финансового планирования.

1. Планирование как функция управления представляет собой:

- 1) Процесс разработки научно обоснованных величин, устанавливающих количественную и качественную меру различных элементов, используемых в процессе производства и управления;
- 2) Упорядоченное формирование иерархической системы распределения задач и регулирование полномочий, а также ответственности при их выполнении;
- 3) Составление программы взаимосвязанных решений, направленных на достижение желаемого результата, и доведение ее до производственных подразделений и конкретных исполнителей.

2. Стратегическое планирование – это:

- 1) Долгосрочное планирование;
- 2) Краткосрочное планирование;
- 3) Оперативное планирование

3. Балансовый метод планирования:

- 1) Позволяет составлять план в виде программы, то есть комплекса задач и мероприятий, объединенных одной целью и приуроченных к определенным срокам;
- 2) Используется для расчета показателей плана, анализа их динамики и факторов, обеспечивающих необходимый количественный уровень;
- 3) Обеспечивает установление связей между потребностями в ресурсах и источниках их покрытия, а также между разделами плана.

4. Расчетно-аналитический метод планирования:

- 1) Обеспечивает установление связей между потребностями в ресурсах и источниках их покрытия, а также между разделами плана;
- 2) Используется для расчета показателей плана, анализа их динамики и факторов, обеспечивающих необходимый количественный уровень;
- 3) Позволяет разработать экономические модели зависимости показателей на основе выявления изменения их количественных параметров по сравнению с основными факторами.

Тема 8. Система бюджетирования.

1. Планирование как функция управления представляет собой:

- 1) Процесс разработки научно обоснованных величин, устанавливающих количественную и качественную меру различных элементов, используемых в процессе производства и управления;
- 2) Упорядоченное формирование иерархической системы распределения задач и регулирование полномочий, а также ответственности при их выполнении;
- 3) Составление программы взаимосвязанных решений, направленных на достижение желаемого результата, и доведение ее до производственных подразделений и конкретных исполнителей.

2. Стратегическое планирование – это:

- 1) Долгосрочное планирование;

- 2) Краткосрочное планирование;
- 3) Оперативное планирование
3. Балансовый метод планирования:
 - 1) Позволяет составлять план в виде программы, то есть комплекса задач и мероприятий, объединенных одной целью и приуроченных к определенным срокам;
 - 2) Используется для расчета показателей плана, анализа их динамики и факторов, обеспечивающих необходимый количественный уровень;
 - 3) Обеспечивает установление связей между потребностями в ресурсах и источниках их покрытия, а также между разделами плана.
4. Расчетно-аналитический метод планирования:
 - 1) Обеспечивает установление связей между потребностями в ресурсах и источниках их покрытия, а также между разделами плана;
 - 2) Используется для расчета показателей плана, анализа их динамики и факторов, обеспечивающих необходимый количественный уровень;
 - 3) Позволяет разработать экономические модели зависимости показателей на основе выявления изменения их количественных параметров по сравнению с основными факторами.

Устный опрос

Тема 2. Методология внутрифирменного финансового планирования.

1. Основные принципы финансового планирования.
2. Средства и методы обоснования плановых решений.
3. Модели основанные на теории вероятности и математической статистики.
4. Модели математического программирования.
5. Имитационное моделирование.
6. Основные подходы к процессу структуризации целей фирмы.
7. Фонды производства и фонды обращения.

Тема 3. Технология финансового планирования и прогнозирования.

1. Основные этапы составления финансового плана.
2. Структура и содержание финансового плана.
3. Планирование как функция управления.
4. Причины и цели планирования.
5. Стратегические производственные и финансовые планы. Основные отличия.
6. Отличие плана от бюджета.
7. Взаимосвязь налогового и финансового планирования.
8. Метод построения дерева решений.
9. Методы и модели используемые для прогнозных оценок.
10. Формализованные модели методы финансового планирования.
11. Метод экстраполяции.

Тема 4. Финансовая отчетность как источник информации внутрифирменного финансового планирования.

1. Методика анализа финансового положения фирмы.
2. Структура и содержание финансовой отчетности.
3. Основные документы финансовой отчетности

Тема 5. Прогнозирование финансовой устойчивости предприятия. Модели прогнозирования банкротства.

1. Проблема предсказания банкротства.
2. «Количественные» кризис-прогнозные методики.
3. «Качественные» кризис-прогнозные методики.
4. Корректировка методик предсказания банкротства с учетом специфики отраслей.

Тема 6. Финансовая стратегия предприятия.

1. Основные компоненты стратегического планирования.
2. Применение нормы дисконта в планировании.
3. Основные этапы стратегического финансового планирования.
4. Функции стратегического финансового планирования.
5. Отличие перспективного планирования от прогнозирования.
6. Бизнес - план инвестиционного проекта.
7. Методы планирования расходов по погашению долгосрочных кредитов.
8. Планирование инвестиций.
9. Планирование инноваций.

Тема 8. Система бюджетирования.

1. Планирование кредитоспособности фирмы.
2. Основные компоненты тактического планирования.
3. Стратегическое и оперативное управление.
4. Различия между стратегическим и тактическим планом.
5. Основные требования предъявляемые к тактическому финансовому плану.
6. Основные элементы тактического финансового плана.
7. Последовательность разработки тактического финансового плана.

Устный опрос

Тема 1. Содержание внутрифирменного финансового планирования, цели и задачи

1. Основные этапы процесса планирования.
2. Предмет и объект внутрифирменного финансового планирования.
3. Задачи финансового планирования.
4. Внутрифирменное финансовое планирование как функция управления.
5. Виды планирования.

4.3 Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена

Типовые вопросы экзамена (ПК-1)

1. Сбалансированность финансового плана.
2. Оценка эффективности внутрифирменного финансового планирования.
3. Прогнозная модель финансовой отчетности.
4. Финансовый мониторинг оценки ключевых индикаторов (KPI) эффективности деятельности компании - российский и зарубежный опыт.
5. Применение сбалансированной системы показателей.
6. Методы и инструменты согласования финансового анализа и планирования.
7. Финансовый контроллинг - координатор стоимостно-ориентированной концепции финансового планирования.
8. Стоимостно-ориентированная концепция финансового планирования и прогнозирования.
9. Финансовое моделирование для составления финансовых планов, бюджетов и прогнозов.

Типовые задания для экзамена (ПК-1)

Задача 1. Предприятие рассматривает инвестиционный проект. Первоначальные затраты равны 2,5 млн. руб., срок реализации проекта – 3 года. Ожидаемая чистая прибыль от реализации проекта составляют: 1,5 млн. руб. за 1 год, 1 млн. рублей за 2 год, 2 млн. руб. за 3 год. Альтернативные издержки по инвестициям равны 14 %, ожидаемый годовой уровень инфляции – 6 %. Определить чистую приведенную стоимость инвестиционного проекта в условиях инфляции.

Задача 2. Составить план-график оплаты поставщикам за потребляемое сырье при условии:

3. Стоимость потребляемого сырья составляет в 1-м квартале - 900 тыс.руб.; во 2-м квартале - 1200 тыс.руб.; в 3-м - 1420 тыс.руб.; в 4-м - 1390 тыс.руб.

4. Оплата поставщику за сырье производится на следующих условиях: доля оплаты за сырье, приобретенное в конкретном квартале, составляет 50% от стоимости приобретенного сырья. На оставшиеся 50% сырья поставщик предоставляет отсрочку платежа, которая должна быть погашена в следующем квартале. Расчеты свести в таблицу.

Задача 3. Для расширения производства необходимо привлечь средства. Существующая структура капитала: акционерный капитал 100 000 обыкновенных акций на сумму 34 млн. долларов, с 14,6% дивидендным доходом и 12,5% бессрочные облигации на сумму 13,9 млн. долларов.

Дополнительные средства в размере 7,25 млн. долларов можно мобилизовать путем:

а) дополнительная эмиссия 15 000 акций по цене 320 долларов (4,8 млн. долларов) и остальные в виде 19,9% банковского кредита. Дивидендный доход на акцию изменится до уровня 15,3% годовых.

б) дополнительная эмиссия 22 000 акций по цене 315 долларов (6,93 млн. долларов) и остальные в виде 17,4% банковского кредита. Дивидендный доход на акцию изменится до уровня 15,9% годовых.

Таблица –

План-график оплаты приобретаемого сырья, тыс., руб.

Наименование показателей Квартал 1 Квартал 2 Квартал 3 Квартал 4 Итого за год

Кредиторская задолженность на

начало периода

Сумма задолженности к погашению в

текущем периоде

Оплата за сырье 1 квартала

Оплата за сырье 2 квартала

Оплата за сырье 3 квартала

Оплата за сырье 4 квартала

Итого выплат

в) эмиссия привилегированных акций с дивидендным доходом 16,1% годовых.

г) эмиссия долговых обязательств под 22,5% годовых.

В рамках финансового планирования определите наиболее выгодный вариант с точки зрения наименьшей стоимости совокупного капитала.

Задача 4. Произвести необходимые расчеты и определить тип финансового состояния предприятия на начало и конец года, тыс.руб. Сделать вывод.

Показатели На начало года На конец года Абсолютное изменение, (+,-)

Собственный капитал 58 752 61 200

Внеоборотные активы 49 200 52 800

Собственный оборотный капитал (СОБК) ? ?

Запасы и затраты (З) 30 828 32 808

Долгосрочные займы (ДлЗ) 28 800 24 000

Краткосрочные займы (КрЗ) 13 600 14 640

Задача 5. Рассчитать бюджет закупок материалов на месяц при условии

4. Стоимость используемых материалов в производственном процессе за месяц составляет 900 тыс.руб.

5. Ожидаемый остаток материалов на складе на начало месяца - 240 тыс.руб.

Остаток материалов по нормативу на конец месяца должен быть равен 300 тыс.руб

4.4. Шкала оценивания промежуточной аттестации

Оценка	Компетенции	Дескрипторы (уровни) – основные признаки освоения (показатели достижения результата)
«отлично»	ПК-1	Самостоятельно применяет знания и умения в области осуществления финансового планирования в организации. ¶ Владеет приемами и методами сбора и анализа данных для расчета плановых финансовых показателей деятельности организации. ¶
«хорошо»	ПК-1	По предложенному алгоритму применяет знания и умения в области составления финансовых планов и бюджетов организации. ¶ На хорошем уровне владеет навыками сбора данных необходимых для расчета плановых финансовых показателей деятельности организации. ¶
«удовлетворительно»	ПК-1	Имеет фрагментарные знания о методах анализа и обработки финансовой документации необходимой для составления планов и бюджетов организации. ¶ Имеет слабые навыки в области сбора, мониторинга и обработки данных для расчета плановых финансовых показателей деятельности организации. ¶
«неудовлетворительно»	ПК-1	Допускает ошибки при применении знаний и умений, препятствующие решению профессиональных задач. ¶ Испытывает затруднения при анализе данных, используемых в процессе расчета финансовых плановых показателей деятельности организации. ¶

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

5.1 Методические указания по организации самостоятельной работы обучающихся:

Приступая к изучению дисциплины, в первую очередь обучающимся необходимо ознакомиться содержанием рабочей программы дисциплины (РПД), которая определяет содержание, объем, а также порядок изучения и преподавания учебной дисциплины, ее раздела, части.

Для самостоятельной работы важное значение имеют разделы «Объем и содержание дисциплины», «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины» и «Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы».

В разделе «Объем и содержание дисциплины» указываются все разделы и темы изучаемой дисциплины, а также виды занятий и планируемый объем в академических часах.

В разделе «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины» указана рекомендуемая основная и дополнительная литература.

В разделе «Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы» содержится перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем, необходимых для освоения дисциплины.

5.2 Рекомендации обучающимся по работе с теоретическими материалами по дисциплине

При изучении и проработке теоретического материала необходимо:

- просмотреть еще раз презентацию лекции в системе MOODLe, повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной дополнительной литературы;
- при самостоятельном изучении теоретической темы сделать конспект, используя рекомендованные в РПД источники, профессиональные базы данных и информационные справочные системы;
- ответить на вопросы для самостоятельной работы, по теме представленные в пункте 3.2 РПД.
- при подготовке к текущему контролю использовать материалы фонда оценочных средств (ФОС).

5.3 Рекомендации по работе с научной и учебной литературой

Работа с основной и дополнительной литературой является главной формой самостоятельной работы и необходима при подготовке к устному опросу на семинарских занятиях, к дебатам, тестированию, экзамену. Она включает проработку лекционного материала и рекомендованных источников и литературы по тематике лекций.

Конспект лекции должен содержать реферативную запись основных вопросов лекции, в том числе с опорой на размещенные в системе MOODLe презентации, основных источников и литературы по темам, выводы по каждому вопросу. Конспект может быть выполнен в рамках распечатки выдачи презентаций лекций или в отдельной тетради по предмету. Он должен быть аккуратным, хорошо читаемым, не содержать не относящуюся к теме информацию или рисунки.

Конспекты научной литературы при самостоятельной подготовке к занятиям должны содержать ответы на каждый поставленный в теме вопрос, иметь ссылку на источник информации с обязательным указанием автора, названия и года издания используемой научной литературы. Конспект может быть опорным (содержать лишь основные ключевые позиции), но при этом позволяющим дать полный ответ по вопросу, может быть подробным. Объем конспекта определяется самим студентом.

В процессе работы с основной и дополнительной литературой студент может:

- делать записи по ходу чтения в виде простого или развернутого плана (создавать перечень основных вопросов, рассмотренных в источнике);
- составлять тезисы (цитирование наиболее важных мест статьи или монографии, короткое изложение основных мыслей автора);
- готовить аннотации (краткое обобщение основных вопросов работы);
- создавать конспекты (развернутые тезисы).

5.4. Рекомендации по подготовке к отдельным заданиям текущего контроля

Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.

Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:

- правильность ответа по содержанию;
- полнота и глубина ответа;
- сознательность ответа;
- логика изложения материала;
- рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи;
- своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе;
- использование дополнительного материала;
- рациональность использования времени, отведенного на задание.

Устный опрос может сопровождаться презентацией, которая подготавливается по одному из вопросов практического занятия. При выступлении с презентацией необходимо обращать внимание на такие моменты как:

- содержание презентации: актуальность темы, полнота ее раскрытия, смысловое содержание, соответствие заявленной темы содержанию, соответствие методическим требованиям (цели, ссылки на ресурсы, соответствие содержания и литературы), практическая направленность, соответствие содержания заявленной форме, адекватность использования технических средств учебным задачам, последовательность и логичность презентуемого материала;
- оформление презентации: объем (оптимальное количество), дизайн (читаемость, наличие и соответствие графики и анимации, звуковое оформление, структурирование информации, соответствие заявленным требованиям), оригинальность оформления, эстетика, использование возможности программной среды, соответствие стандартам оформления;
- личностные качества: ораторские способности, соблюдение регламента, эмоциональность, умение ответить на вопросы, систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам программы;

- содержание выступления: логичность изложения материала, раскрытие темы, доступность изложения, эффективность применения средств ИКТ, способы и условия достижения результативности и эффективности для выполнения задач своей профессиональной или учебной деятельности, доказательность принимаемых решений, умение аргументировать свои заключения, выводы.

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

6.1 Основная литература:

1. Брусов П.Н., Филатова Т.В. Финансовый менеджмент. Финансовое планирование : учеб. пособие. - 3-е изд., стер.. - М.: КНОРУС, 2014. - 227 с.
2. Гамова Е. Е. Финансовое планирование и бюджетирование : учебно-методическое пособие. - Йошкар-Ола: Поволжский государственный технологический университет, 2016. - 44 с. - Текст : электронный // ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [сайт]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=459477>
3. Конищева М. А., Черкасова Ю. И., Живаева Т. В. Финансовое планирование : учебное пособие. - Красноярск: СФУ, 2016. - 256 с. - Текст : электронный // ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [сайт]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=497226>
4. Разумовская, Е. А., Шуклин, М. С., Баженова, В. И., Панфилова, Е. С. Финансовое планирование и прогнозирование : учебное пособие. - 2026-04-22; Финансовое планирование и прогнозирование. - Екатеринбург: Издательство Уральского университета, 2017. - 284 с. - Текст : электронный // IPR BOOKS [сайт]. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/106547.html>

6.2 Дополнительная литература:

1. Беклемишев А.В., Брыкин И.М. Финансовое планирование на предприятии в условиях кризиса. - М.: [ООО "Международная Медиа Группа"], 2010. - 47 с.
2. Горюнова, Н. Д. Финансовое планирование и бюджетирование в деятельности предприятий : учебное пособие. - 2031-02-04; Финансовое планирование и бюджетирование в деятельности предприятий. - Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский государственный университет промышленных технологий и дизайна, 2018. - 131 с. - Текст : электронный // IPR BOOKS [сайт]. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/102986.html>
3. Григорьева Е., Болодурина М., Новикова М. Финансовое планирование : практикум. - Оренбург: Оренбургский государственный университет, 2013. - 106 с. - Текст : электронный // ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [сайт]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=259141>
4. Григорьева, Е. А., Болодурина, М. П., Новикова, М. Д. Финансовое планирование : практикум. - Весь срок охраны авторского права; Финансовое планирование. - Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2013. - 106 с. - Текст : электронный // IPR BOOKS [сайт]. - URL: <http://www.iprbookshop.ru/30093.html>
5. Казаринов Д.И. Финансовое планирование в холдинговых структурах : автореф. дис. на соиск. учен. степ. канд. эконом. наук:(08.00.10). - Саратов, 2005. - 20 с.
6. Сергеев И.В., Шипицын А.В. Оперативное финансовое планирование на предприятии. - М.: Финансы и статистика, 2002. - 287 с.

6.3 Иные источники:

1. «Открытые Информационные системы» - <http://www.osp.ru>

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Для проведения занятий по дисциплине необходимо следующее материально-техническое обеспечение: учебные аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещения для самостоятельной работы.

Учебные аудитории и помещения для самостоятельной работы укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы укомплектованы компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

Для проведения занятий лекционного типа используются наборы демонстрационного оборудования, обеспечивающие тематические иллюстрации (проектор, ноутбук, экран/ интерактивная доска).

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение:

1С: Предприятие 8

7-Zip 9.20

Adobe Flash Player 28 PPAPI Adobe Systems Incorporated 17.05.2018 28.0.0.12

Adobe Photoshop CS3

Adobe Reader X (10.1.0) - Russian Adobe Systems Incorporated 25.07.2017 117,00 MB 10.1.0

Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows "Лаборатория Касперского" 26.07.2018

LiteManager Pro - Server

Intel(R) Graphics Media Accelerator Driver Intel Corporation 08.05.2018 6.14.10.5218

Oracle VM VirtualBox 3.2.10

Skype

Операционная система "Альт Образование"

Операционная система Microsoft Windows XP SP3

Операционная система Microsoft Windows 10

Консультант Плюс

Электронный периодический справочник "Система ГАРАНТ"

Профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

1. Научная электронная библиотека «КиберЛенинка». – URL: <https://cyberleninka.ru>

2. Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru. – URL: <https://elibrary.ru>

3. Научная электронная библиотека Российской академии естествознания. – URL: <https://www.monographies.ru>

4. Президентская библиотека имени Б.Н. Ельцина. – URL: <https://www.prilib.ru>

5. Российская государственная библиотека. – URL: <https://www.rsl.ru>

6. Российская национальная библиотека. – URL: <http://nlr.ru>

Электронная информационно-образовательная среда

https://auth.tsutmb.ru/authorize?response_type=code&client_id=moodle&state=xyz

Взаимодействие преподавателя и студента в процессе обучения осуществляется посредством мультимедийных, гипертекстовых, сетевых, телекоммуникационных технологий, используемых в электронной информационно-образовательной среде университета.