



Основная профессиональная образовательная программа  
38.03.01 Экономика  
(Финансы и кредит)

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

**ИВАНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

Кафедра финансов, бухгалтерского учета и банковского дела

ОДОБРЕНО:

Руководитель ОП

 И. В. Курникова  
(подпись)

« 01 » сентября 20 21 г.

**Рабочая программа дисциплины**

Финансовое планирование

Уровень высшего образования:	бакалавриат
Квалификация выпускника:	бакалавр
Направление подготовки:	38.03.01 Экономика
Направленность (профиль) образовательной программы:	Финансы и кредит



## 1. Цели освоения дисциплины

**Цель изучения дисциплины «Финансовое планирование»** - углубленное изучение теории и практики финансового управления предприятием. Дисциплина представляет собой комплекс теоретических и практических знаний, необходимых студентам для более полного понимания процессов принятия финансовых решений с позиции будущей возможности предприятия устойчиво генерировать положительный денежный поток, определяющий в результате стоимость предприятия.

**Задача дисциплины** состоит в том, чтобы студенты могли овладеть инструментами планирования и контроля за поступлением и расходованием денежных средств, формированием финансового результата и прогнозирования будущего финансового состояния компании.

## 2. Место дисциплины в структуре ОП бакалавриата

Дисциплина «Финансовое планирование» относится к части образовательной программы, формируемой участниками образовательных отношений при подготовке бакалавров по направлению «Экономика» направленность «Финансы и кредит».

Успешное освоение данной дисциплины будет способствовать готовности студентов к освоению дисциплин «Финансовая политика организаций», «Финансовый менеджмент», прохождению производственных практик и написания выпускной квалификационной работы.

Студент, приступающий к изучению дисциплины, должен обладать знаниями, умениями, навыками, полученными ранее в ходе изучения дисциплин: «Экономика организаций и экономический анализ», «Финансы», «Корпоративные финансы».

## 3. Планируемые результаты обучения по дисциплине

### 3.1. Компетенции, формированию которых способствует дисциплина

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих профессиональных компетенций:

ПК – 6 - способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов

ПК – 7 - способен, используя отечественные и зарубежные источники информации, собрать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет.

### 3.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с формируемыми компетенциями

В результате изучения дисциплины «Финансовое планирование» студент должен:

#### **Знать:**

- сущность, цели и задачи финансового планирования и бюджетирования в системе финансов организаций (ПК-6);
- инструменты и методы финансового планирования и бюджетирования (ПК-6);
- базовые технологии финансового планирования и бюджетирования (ПК-7) ;
- принципы правового и информационного обеспечения процесса финансового планирования и бюджетирования (ПК-7).

#### **Уметь:**

- составлять плановые и отчетные финансовые планы и бюджеты (ПК-7);
- анализировать бюджетные показатели, выявлять отклонения, анализировать их характер и причины (ПК-6);



- идентифицировать тип финансовой структуры организации и анализировать финансовые полномочия ее звеньев (ПК-6) .

**Иметь:**

- навыки сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных для составления финансовых планов (ПК-7);

- навыки расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-6);

- практические навыки в области осуществления финансовых расчетов и составления финансовых планов и бюджетов (ПК-7).

**4. Объем и содержание дисциплины**

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы (108 академических часа).

**4.1. Содержание дисциплины по разделам (темам), соотнесенное с видами и трудоемкостью занятий лекционно-семинарского типа**

Объем иной контактной работы указан в учебном плане образовательной программы по направлению «Экономика» направленность «Финансы и кредит».

Таблица 1

№ п/п	Разделы (темы) дисциплины	Семестр	Виды занятий, их объем (в ак. часах, по очной форме обучения)		Формы текущего контроля успеваемости (по очной форме обучения)
			Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа	Формы промежуточной аттестации
1	Тема 1. Финансовое планирование и его роль в управлении финансами организации	7	4	2	тестирование
2	Тема 2. Роль стратегического плана организаций в системе финансового планирования и порядок его разработки	7	4	2	тестирование
3	Тема 3. Бюджетирование как основной инструмент текущего финансового планирования	7	6	2	устный опрос
4	Тема 4. Разработка и внедрение системы бюджетирования.	7	6	2	решение кейсов
5	Тема 5. Порядок разработки сводного бюджета предприятия	7	6	2	решение кейсов
6	Тема 6. Планирование денежных потоков, краткосрочная финансовая политика	7	4	2	решение кейсов
7	Тема 7. Контроль и анализ исполнения бюджетов предприятия	7	2	2	реферат и презентация
<b>ИТОГО ЗА 7 СЕМЕСТР:</b>			<b>32</b>	<b>14</b>	<b>зачет</b>



Основная профессиональная образовательная программа  
38.03.01 Экономика  
(Финансы и кредит)

№ п/п	Разделы (темы) дисциплины	Семестр	Виды занятий, их объем (в ак. часах, по очно- заочной форме обучения)		Формы текущего контроля успеваемости (по очно-заочной форме обучения)  Формы промежуточной аттестации
			Занятия лекцион- ного типа	Занятия семинарского типа	
1	Тема 1. Финансовое планирование и его роль в управлении финансами организации	7	1	1	-
2	Тема 2. Роль стратегического плана организаций в системе финансового планирования и порядок его разработки	7	1	1	-
3	Тема 3. Бюджетирование как основной инструмент текущего финансового планирования	7	2	2	-
4	Тема 4. Разработка и внедрение системы бюджетирования.	7	2	2	решение кейсов
5	Тема 5. Порядок разработки сводного бюджета предприятия	7	2	2	решение кейсов
6	Тема 6. Планирование денежных потоков, краткосрочная финансовая политика	7	2	2	решение кейсов
7	Тема 7. Контроль и анализ исполнения бюджетов предприятия	7	2	2	реферат и презентация
<b>ИТОГО ЗА 7 СЕМЕСТР:</b>			<b>16</b>	<b>16</b>	<b>зачет</b>

#### 4.2. Развернутое описание содержания дисциплины по разделам (темам)

Тема 1. Сущность, методы и виды финансового планирования на предприятии

Сущность финансового планирования и эволюция содержания финансового планирования в организациях различных форм собственности. Стратегическое, текущее и оперативное планирование. Виды финансовых планов и их назначение. Методы финансового планирования (нормативный и расчетно-аналитический методы планирования финансовых показателей). Основы организации финансового планирования в организациях.

Тема 2. Роль стратегического плана организаций в системе финансового планирования и порядок его разработки

Задачи, объекты стратегического планирования, основной круг задач, решаемых при внедрении стратегического планирования. Характеристика финансовой стратегии организации и факторы, определяющие ее специфику. Разработка матриц финансовой стратегии. Особенности управления денежным потоком в зависимости от стадии жизненного цикла предприятия, организационно-правовых форм ведения бизнеса Показатели финансового плана. Содержание финансового раздела бизнес-плана и методы прогнозирования основных показателей финансового раздела.



Тема 3. Бюджетирование как основной инструмент текущего финансового планирования

Понятие бюджетирования и системы бюджетирования. Цели построения системы бюджетирования на предприятии. Понятие бюджета и бюджетного процесса на предприятии. Определение длительности бюджетного периода. Основные этапы бюджетного процесса. Принципы эффективного бюджетирования.

Стратегическое и текущее бюджетирование на предприятии. Типы бюджетов по длительности, функциям, обязательности исполнения, возможности корректировки, объектам планирования.

Тема 4. Разработка и внедрение системы бюджетирования.

Инфраструктура системы бюджетирования. Последовательность построения системы бюджетирования.

Финансовая структура предприятия: Понятие центров финансовой ответственности и диагностика их типов. Согласование организационной и финансовой структур, варианты построения финансовой структуры.

Взаимоотношения центров ответственности. Управленческий учет и разработка бюджетной учетной политики. Бюджетная структура как система планово-отчетной документации. Регулируемые и контролируемые издержки центров ответственности. Разработка форм отчетности центров ответственности.

Тема 5. Порядок разработки сводного бюджета предприятия

Виды бюджетных моделей предприятия и факторы, определяющие выбор модели. Система функциональных и операционных бюджетов. Структура сводного бюджета предприятия. Состав основного бюджета.

Перечень статей Бюджета доходов и расходов и порядок их разработки. Прогноз объема продаж и форма его представления. Бюджеты производства и производственных запасов, разработка бюджета закупок. Особенности формирования себестоимости продукции и формата проекта отчета о прибылях и убытках в классической бюджетной модели. Инвестиционный бюджет. Проект бюджета движения денежных средств. Алгоритм составления проекта баланса на конец бюджетного периода. Инструменты и критерии балансировки бюджета. Проект отчета об изменении финансового состояния. Отделы, отвечающие за подготовку бюджетов.

Тема 6. Планирование денежных потоков, краткосрочная финансовая политика

Текущее, оперативное и перспективное планирование денежных средств. Их различие, цели и задачи. Формы плановых документов. Отличия прогнозного отчета движения денежных средств и бюджета движения денежных средств. Платежный календарь. Планирование поступления денежных средств по текущей деятельности на основе договорной политики и анализа дебиторской задолженности с использованием коэффициентов инкассации. Разработка плановых показателей кредитной политики предприятия: расчет периодов оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности, размера скидок и величины отвлечения денежных средств в дебиторскую задолженность.

Разработка графика поступления денежных средств от продаж и графика оплаты сырья и материалов. Определение движения расчетов с покупателями, поставщиками, с бюджетом, работниками, потребности в дополнительных источниках финансирования, условий возврата кредитов и погашения процентов. Методы сглаживания кассовых разрывов, инструменты мобилизации дебиторской задолженности.



#### Тема 7. Контроль и анализ исполнения бюджетов предприятия

Текущий, промежуточный и итоговый контроль. Объекты контроля. Классификация внутренних отчетов. Составление гибкого бюджета и нормирование как основа анализа отклонений. Оценка предела допустимых отклонений. Контроль за деятельностью центров ответственности с использованием трансфертных цен. Определение вида и размера трансфертных цен. Порядок консолидации отчетности центров прибыли, составленной с использованием трансфертных цен. Контроль денежных потоков предприятия, разработка приоритетов платежей. Цели и задачи казначейской системы исполнения бюджета предприятия. Формирование организационной структуры казначейства холдинга. Информационные и денежные потоки в казначейской системе. Управление кассовыми разрывами, остатком денежных средств в холдинге.

### 5. Образовательные технологии

При изучении курса «Финансовое планирование» используются следующие образовательные технологии:

1. Технология проблемного обучения – основные темы курса на лекционных и практических занятиях раскрываются через постановку и последующее разрешение проблемы в области ключевых положений и законов организации.
2. Технология учебной дискуссии, используемая как на лекции при разборе наиболее проблемных моментов, так и на практических занятиях.
3. Технология тестового контроля качества образования – формой промежуточного контроля является выполнение тестового задания по отдельным темам дисциплины.
4. Рейтинговая технология контроля качества образования - итоговая оценка по дисциплине определяется величиной рейтинга, в котором отражается работа в течение семестра и ответы на экзамене.
5. Технология смешанного обучения как информационная технология, используемая при осуществлении образовательного процесса.

### 6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

Одним из основных видов деятельности студента является самостоятельная работа, которая включает в себя изучение лекционного материала, учебников и учебных пособий, первоисточников, подготовку сообщений, выступления на групповых занятиях, выполнение заданий преподавателя.

Методика самостоятельной работы предварительно разъясняется преподавателем и в последующем может уточняться с учетом индивидуальных особенностей студентов. Время и место самостоятельной работы выбираются студентами по своему усмотрению с учетом рекомендаций преподавателя.

В качестве учебно-методического обеспечения самостоятельной работы студентов по дисциплине выступают:

- вопросы для самостоятельного контроля знаний студентов, позволяющие закрепить знания, полученные на лекциях, практических занятиях;
- планы и задания к семинарским и практическим занятиям, выполнение которых в основном ориентировано на выработку необходимых умений и навыков;
- методические указания по выполнению итогового контрольного задания.

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов размещено в ЭИОС «Мой университет».

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины «Финансовое планирование» подробно раскрыты в Приложении 1.



## **7. Характеристика оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине**

**Входной контроль** производится на первом занятии, в процессе проведения лекции-беседы. В процессе контроля оцениваются входящие компетенции студентов, полученные по результатам освоения дисциплин «Корпоративные финансы», «Экономика организации».

**Текущий контроль.** Основной формой текущего контроля уровня теоретических знаний являются устные опросы на семинарских занятиях, написание рефератов/докладов по предложенным преподавателям темам. Формой текущего контроля уровня практических знаний и навыков являются самостоятельные работы по отдельным темам, включая задания и упражнения, предназначенные для самостоятельного внеаудиторного выполнения.

Оценка устного (письменного) ответа студента:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если он владеет понятийным аппаратом, демонстрирует глубину и полное овладение содержанием учебного материала, в котором легко ориентируется;

- оценка «хорошо» выставляется студенту, за умение грамотно излагать материал, но при этом содержание и форма ответа могут иметь отдельные неточности;

- оценка «удовлетворительно» выставляется, если студент обнаруживает знания и понимание основных положений учебного материала, но излагает его неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, не умеет доказательно обосновывать свои суждения;

- оценка «неудовлетворительно» выставляется, если студент имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает ошибки в определении понятий, искажает их смысл.

Критерии оценки реферата/эссе/доклада:

- оценка «отлично» ставится, если выполнены все требования к написанию и защите реферата/эссе/доклада: обозначена проблема и обоснована её актуальность, сделан краткий анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.

- оценка «хорошо» ставится, если основные требования к реферату/эссе/докладу и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.

- оценка «удовлетворительно» ставится, если имеются существенные отступления от требований. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата/эссе/доклада или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод.

- оценка «неудовлетворительно» ставится, если тема реферата/эссе/доклада не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы.

### **Промежуточный контроль.**

Дисциплина разделена на ряд логически завершённых блоков (модулей), по которым проводится промежуточный контроль.

Промежуточная аттестация проводится методом тестирования или проведения контрольных работ.

Оценки теста:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если задание выполнено на 91-100%;

- оценка «хорошо» выставляется студенту, если задание выполнено на 81-90%;



- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если задание выполнено на 70-80%;

- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если задания выполнено менее чем на 70%.

Критерии оценки выполнения контрольной работы:

- оценка «отлично» ставится за работу, выполненную без ошибок и недочетов или имеющую не более одного недочета;

- оценка «хорошо» ставится за работу, выполненную полностью, но при наличии в ней не более одной негрубой ошибки и одного недочета или не более двух недочетов;

- оценка «удовлетворительно» ставится в том случае, если студент правильно выполнил не менее половины работы или допустил: а) не более двух грубых ошибок, б) не более одной грубой ошибки и одного недочета, в) не более двух-трех негрубых ошибок, г) одной негрубой ошибки и трех недочетов, д) или при отсутствии ошибок, но при наличии 4-5 недочетов.

- оценка «неудовлетворительно» ставится, когда число ошибок и недочетов превосходит норму, при которой может быть выставлена оценка «3», или если правильно выполнено менее половины работы.

Грубыми являются ошибки, свидетельствующие, что студент:

- не усвоил основные теории и законы или не умеет применять их при решении задач различных типов;

- не знает формул, графиков, схем или не умеет применять их к решениям задач.

К грубым ошибкам относятся также неправильно сформулированные вопросы задачи или неверные объяснения хода ее решения, незнание приемов решения задач, аналогичных ранее решенным в классе, а также ошибки, свидетельствующие о неправильном понимании условия задачи или истолковании решения.

Негрубыми ошибками являются: неточность графика, схемы; выбор нерационального хода решения.

К недочетам относятся: нерациональные записи при вычислениях, нерациональные приемы вычислений, преобразований и решений задач; отдельные погрешности в формулировке вопроса или ответа; отдельные ошибки вычислительного характера; небрежное выполнение записей, схем, графиков.

### **Итоговый контроль.**

Формой итогового контроля является зачет. Условием получения зачета является посещение занятий, участие в устном опросе, выступление с докладами/презентациями, положительные оценки по итогам тестирований и выполнения компетентностно-ориентированных заданий.

При контроле знаний в устной форме преподаватель использует метод индивидуального собеседования, в ходе которого обсуждает со студентом вопросы из учебной программы. При необходимости могут быть предложены дополнительные вопросы, задания и примеры.

- «зачтено» выставляется студенту, если он владеет понятийным аппаратом, демонстрирует глубину и полное овладение содержанием учебного материала, в котором легко ориентируется;

- «незачтено», если студент имеет разрозненные, бессистемные знания, не умеет выделять главное и второстепенное, допускает ошибки в определении понятий, искажает их смысл.

Типовые варианты тестовых заданий, контрольных вопросов, практических заданий, вопросы к зачету представлены в фонде оценочных средств (Приложение 2).





## 8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

### а) Основная литература:

1. Кувалдина, Т.Б. Учебно-методическое пособие к изучению дисциплины «Финансовое планирование» / Т.Б. Кувалдина. - Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2018. - 54 с. : ил., табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-4475-9536-4 ; То же [Электронный ресурс]. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=483686>
2. Ферова, И.С. Финансовое планирование : учебное пособие / И.С. Ферова, И.Г. Кузьмина ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Сибирский Федеральный университет. - Красноярск : СФУ, 2016. - 148 с. : ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-7638-3374-4 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=497149>
3. Управление корпоративными финансами : учебное пособие / О.Н. Ермолина, Н.Ю. Калашникова, Н.П. Кашенцева и др. - Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2016. - 531 с. : ил., схем., табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-4475-8597-6 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=444207>

### б) Дополнительная литература

1. Борисов, С. Инструменты управления и денежные потоки: монография [Электронный ресурс] / С. Борисов. - М.: Лаборатория книги, 2010. - 146 с. - 978-5-905815-96-6. Режим доступа: <http://www.biblioclub.ru/index.php?page=book&id=97077>
2. Гукова, А. В. Управление предприятием: финансовые и инвестиционные решения [Электронный ресурс] : учебное пособие / А. В. Гукова, И. Д. Аникина, Р. С. Беков. - М.: Финансы и статистика, 2010. - 185 с. - 978-5-279-03395-9. Режим доступа: <http://www.biblioclub.ru/index.php?page=book&id=85076>

### в) Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

1. Система электронной поддержки образовательного процесса «Мой университет» <https://uni.ivanovo.ac.ru>
2. [www.cfin.ru](http://www.cfin.ru)
3. [www.fd.ru](http://www.fd.ru)
4. [www.iteam.ru](http://www.iteam.ru)
5. [www.intalev.ru](http://www.intalev.ru)
6. [quote.rbc.ru](http://quote.rbc.ru)
7. [www.finam.ru](http://www.finam.ru)
8. [www.akm.ru](http://www.akm.ru)
9. [www.group.interfax.ru](http://www.group.interfax.ru)
10. [www.rusbonds.ru/products](http://www.rusbonds.ru/products)

### г) Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы:

11. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [www.biblioclub.ru](http://www.biblioclub.ru)
12. Электронная библиотека ИвГУ <http://lib.ivanovo.ac.ru>
13. Электронный каталог НБ ИвГУ <http://lib.ivanovo.ac.ru/index.php/ek>
14. СПС «Консультант+»

### в) Программное обеспечение:



В качестве программного обеспечения для данной дисциплины используются: стандартные программы базового комплекта ОС Windows, в т.ч. пакет офисных программ Microsoft Office, интернет-браузер Microsoft Edge и(или) Yandex Browser.

#### **8. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Учебные аудитории:

- для проведения занятий лекционного типа с комплектом специализированной учебной мебели и техническими средствами обучения, служащими для предоставления учебной информации большой аудитории;
- для проведения занятий семинарского типа, консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации с комплектом специализированной учебной мебели и техническими средствами обучения.

Помещение для самостоятельной работы, оснащенное комплектом специализированной учебной мебели, компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в ЭИОС.

Демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия для занятий лекционного типа, обеспечивающие тематические иллюстрации: презентации, электронные словари.



Основная профессиональная образовательная программа

38.03.01 Экономика

(Финансы и кредит)

**Автор рабочей программы дисциплины:** *старший преподаватель кафедры финансов, бухгалтерского учета и банковского дела Смирнова Екатерина Михайловна*

Программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры *финансов, бухгалтерского учета и банковского дела*

«\_\_31\_\_» \_\_августа\_\_ 20\_\_21\_\_ г., протокол № \_\_1\_\_

Программа обновлена

протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Согласовано:

Руководитель ОП \_\_\_\_\_ И. В. Курникова  
(подпись)

Программа обновлена

протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Согласовано:

Руководитель ОП \_\_\_\_\_ И.О. Фамилия  
(подпись)

Программа обновлена

протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Согласовано:

Руководитель ОП \_\_\_\_\_ И.О. Фамилия  
(подпись)