

Документ подписан простой электронной подписью.
Информация о владельце:
ФИО: Костина Лариса Николаевна
Должность: проректор
Дата подписания: 24.07.2025 21:13:08
Уникальный программный ключ:
1800f7d89cf4ea7507265ba593fe87537eb15a6c

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
"ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ"

Факультет

Финансово-экономический

Кафедра

Финансовых услуг и банковского дела

"УТВЕРЖДАЮ"

Проректор

_____ Л.Н. Костина

24.04.2025 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Б1.В.08

"Финансовое планирование и бюджетирование"

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Профиль "Банковское дело"

Квалификация

БАКАЛАВР

Форма обучения

очно-заочная

Общая трудоемкость

4 ЗЕТ

Год начала подготовки по учебному плану

2025

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2026 - 2027 учебном году на заседании кафедры Финансовых услуг и банковского дела

Протокол от " ____ " _____ 2026 г. №__

Зав. кафедрой д-р экон.наук, доцент, Волощенко Л.М.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2027 - 2028 учебном году на заседании кафедры Финансовых услуг и банковского дела

Протокол от " ____ " _____ 2027 г. №__

Зав. кафедрой д-р экон.наук, доцент, Волощенко Л.М.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2028 - 2029 учебном году на заседании кафедры Финансовых услуг и банковского дела

Протокол от " ____ " _____ 2028 г. №__

Зав. кафедрой д-р экон.наук, доцент, Волощенко Л.М.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2029 - 2030 учебном году на заседании кафедры Финансовых услуг и банковского дела

Протокол от " ____ " _____ 2029 г. №__

Зав. кафедрой д-р экон.наук, доцент, Волощенко Л.М.

(подпись)

РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ

1.1. ЦЕЛИ ДИСЦИПЛИНЫ	
формирование у студентов профессиональных компетенций, необходимых для разработки обоснованных и эффективных управленческих решений в области финансового планирования и бюджетирования, и моделирования этих решений.	
1.2. УЧЕБНЫЕ ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ	
<ul style="list-style-type: none"> - структурировать и обобщить знания, ранее полученные в рамках изучения базовых экономических дисциплин, с целью формирования системного представления о целях, задачах и видах финансового планирования на различных горизонтах планирования; - выработать целостное представление о финансовом планировании и бюджетировании как о комплексе мер, обеспечивающих эффективное решение управленческих задач на различных уровнях; - научить использовать данные управленческой, финансовой, бухгалтерской отчетности при разработке системы финансовых планов; - сформировать практические навыки применения технологии бюджетирования с использованием среды электронных таблиц с целью разработки динамической финансовой модели; 	
1.3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ	
Цикл (раздел) ОПОП ВО:	Б1.В
<i>1.3.1. Дисциплина "Финансовое планирование и бюджетирование" опирается на следующие элементы ОПОП ВО:</i>	
Макроэкономика	
Микроэкономика	
Бухгалтерский учет	
Алгоритмизация и программирование	
Основы теории финансов	
Теория вероятностей	
Финансовая математика	
<i>1.3.2. Дисциплина "Финансовое планирование и бюджетирование" выступает опорой для следующих элементов:</i>	
Управление проектами	
Финансовые рынки и финансовые инструменты	
Технологическая практика	
Преддипломная практика	
1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:	
<i>ПКс-2.2: Демонстрирует знания принципов и методов финансового планирования и бюджетирования, и владеет навыками расчета основных экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов</i>	
Знать:	
Уровень 1	теоретические основы и методологию финансового планирования и бюджетирования
Уровень 2	принципы и этапы, структуру системы финансового планирования и бюджетирования
Уровень 3	область и методики применения финансового планирования и бюджетирования
Уметь:	
Уровень 1	применять финансовую терминологию, распознавать виды финансового планирования
Уровень 2	использовать теоретические аспекты в процессе финансового планирования и бюджетирования
Уровень 3	применять прикладные аспекты в практической деятельности
Владеть:	
Уровень 1	терминологией и основными понятиями финансового планирования и бюджетирования
Уровень 2	аналитическими способностями при работе с нормативными документами
Уровень 3	аналитическими способностями при работе с статистическими данными, навыками составления отчетности и нормативной документации,

В результате освоения дисциплины "Финансовое планирование и бюджетирование"

3.1	Знать:
	понятие и основные инструменты финансового планирования и бюджетирования; структура и принципы финансового планирования; нормативно правовые аспекты используемые при финансовом планировании и бюджетировании; финансово-экономическую информацию отражающую состояние и развитие корпоративных и общественных финансов.
3.2	Уметь:
	применять финансовую терминологию, распознавать виды финансового планирования; использовать теоретические аспекты в процессе финансового планирование и бюджетирования; применять прикладные аспекты в практической деятельности; собирать, анализировать и применять статистическую информацию для составления финансового плана и бюджета;
3.3	Владеть:
	работы со статистическими данными; составления отчетности и нормативной документации; навыки формирования финансовой стратегии; навыки планирования финансовых показателей, прогнозирования финансового состояния и развития корпорации.
1.5. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ	
Текущий контроль успеваемости позволяет оценить уровень сформированности элементов компетенций (знаний, умений и приобретенных навыков), компетенций с последующим объединением оценок и проводится в форме: устного опроса на лекционных и семинарских/практических занятиях (фронтальный, индивидуальный, комплексный), письменной проверки (тестовые задания, контроль знаний по разделу, ситуационных заданий и т.п.), оценки активности работы обучающегося на занятии, включая задания для самостоятельной работы.	
Промежуточная аттестация	
Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы студента. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы студента осуществляется в соответствии с действующим локальным нормативным актом. По дисциплине "Финансовое планирование и бюджетирование" видом промежуточной аттестации является Экзамен	

РАЗДЕЛ 2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. ТРУДОЕМКОСТЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ						
Общая трудоёмкость дисциплины "Финансовое планирование и бюджетирование" составляет 4 зачётные единицы, 144 часов. Количество часов, выделяемых на контактную работу с преподавателем и самостоятельную работу обучающегося, определяется учебным планом.						
2.2. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ						
Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Инте ракт.	Примечание
Раздел 1. Теоретические основы финансового планирования						
Тема 1.1. Сущность, методы и виды финансового планирования на предприятии /Сем зан/	5	2	ПКс-2.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 1.1. Сущность, методы и виды финансового планирования на предприятии /Ср/	5	10	ПКс-2.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л3.1 Л3.2	0	

				Э1 Э2 Э3		
Тема 1.2. Система финансового планирования /Лек/	5	2	ПКс-2.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.3 Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 1.2. Система финансового планирования /Сем зан/	5	2	ПКс-2.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 1.2. Система финансового планирования /Ср/	5	10	ПКс-2.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3	0	
Раздел 2. Стратегическое, тактическое и оперативное финансовое планирование						
Тема 2.1. Стратегическое финансовое планирование /Лек/	5	2	ПКс-2.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.1. Стратегическое финансовое планирование /Сем зан/	5	2	ПКс-2.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.1. Стратегическое финансовое планирование /Ср/	5	10	ПКс-2.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.2. Тактическое (функциональное) финансовое планирование /Лек/	5	2	ПКс-2.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2	0	

				Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3		
Тема 2.2. Тактическое (функциональное) финансовое планирование /Сем зан/	5	2	ПКс-2.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.2. Тактическое (функциональное) финансовое планирование /Ср/	5	10	ПКс-2.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.3. Оперативное финансовое планирование /Лек/	5	2	ПКс-2.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.3. Оперативное финансовое планирование /Сем зан/	5	2	ПКс-2.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.3. Оперативное финансовое планирование /Ср/	5	11	ПКс-2.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3	0	
Раздел 3. Бюджетирование в процессе управления предприятием						
Тема 3.1. Бюджетирование /Сем зан/	5	4	ПКс-2.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 3.1. Бюджетирование /Ср/	5	10	ПКс-2.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1	0	

				Л2.2 Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3		
Тема 3.2. Инвестиционное бюджетирование /Лек/	5	2	ПКс-2.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.5Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 3.2. Инвестиционное бюджетирование /Сем зан/	5	4	ПКс-2.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 3.2. Инвестиционное бюджетирование /Ср/	5	12	ПКс-2.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 3.3. Бизнес-планирование /Сем зан/	5	2	ПКс-2.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 3.3. Бизнес-планирование /Ср/	5	12	ПКс-2.2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4 Л1.5Л2.1 Л2.2 Л2.4 Л2.5Л3.1 Л3.2 Э1 Э2 Э3	0	
Консультация /Конс/						

РАЗДЕЛ 3. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины используются следующие образовательные технологии: лекции (Л), семинарские занятия (СЗ), самостоятельная работа обучающихся (СРО) по выполнению различных видов заданий.

В процессе освоения дисциплины используются следующие интерактивные образовательные технологии: проблемная лекция (ПЛ). Лекционный материал представлен в виде слайд-презентации в формате «Power Point». Для наглядности используются материалы различных научных и технических экспериментов, справочных материалов, научных статей т.д. В ходе лекции предусмотрена обратная связь с обучающимися, активизирующие вопросы, просмотр и обсуждение видеофильмов. При проведении лекций используется проблемно-ориентированный междисциплинарный подход, предполагающий творческие вопросы и создание дискуссионных ситуаций.

При изложении теоретического материала используются такие методы, как: монологический, показательный, диалогический, эвристический, исследовательский, проблемное изложение, а также следующие принципы дидактики высшей школы, такие как: последовательность и систематичность обучения, доступность обучения, принцип научности, принципы взаимосвязи теории и практики, наглядности и др. В конце каждой лекции предусмотрено время для ответов на проблемные вопросы.

Самостоятельная работа предназначена для внеаудиторной работы обучающихся, связанной с конспектированием источников, учебного материала, изучением дополнительной литературы по дисциплине, подготовкой к текущему и семестровому контролю, а также выполнением индивидуального задания в форме реферата, эссе, презентации, эмпирического исследования.

РАЗДЕЛ 4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Рекомендуемая литература

1. Основная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	Сподарева Е.Г.	Финансовое планирование и прогнозирование: учебно-методическое пособие для обучающихся 4 курса по образовательной программе бакалавриата направления подготовки 38.03.01 «Экономика» (профили : «Финансы и кредит», «Финансы и кредит» (ускоренное обучение) очной / заочной форм обучения (188 с.)	ГОУ ВПО "ДОНАУИГС", 2021
Л1.2	Куманеева М. К.	Бюджетирование на предприятии: : учебное пособие / Текст электронный. - URL: https://e.lanbook.com/book/399668 ()	Кузбасский государственный технический университет имени Т.Ф.Горбачева, 2023
Л1.3	Ю. С. Расторгуева	"Финансовое планирование и бюджетирование": конспект лекций для обучающихся 3 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профили: «Налоги и налогообложение», «Банковское дело») всех форм обучения (194)	ФГБОУ ВО «ДОНАУИГС», 2025
Л1.4	З. М. Дохойн, Я. Я. Иванова, О. В. Романченко, Т. В. Шубина	Корпоративное финансовое планирование и бюджетирование: учебник / Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/1958350 (266 с.)	Москва : ИНФРА-М, 2024
Л1.5	Е.Н. Богданова, О.И. Бедердинова	Финансовое планирование и бюджетирование на предприятии в условиях цифровизации экономики: учебное пособие / Текст : электронный. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/2131726 (110)	Москва : ИНФРА-М, 2023

2. Дополнительная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л2.1	Т. В. Грицюк, В. В. Котилко, И. В. Лексин	Бюджетная система Российской Федерации: учебно-методическое пособие (560 с.)	Москва : Финансы и статистика, 2021

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л2.2	Грищенко Ю. И., Борисова О. В., Фролова В. Б., Морозко Н. И., Мусяненко С. О.,	Финансовое планирование и бюджетирование: учебное пособие / Текст : электронный. - URL: https://e.lanbook.com/book/223736 (336)	Центркаталог, 2021
3. Методические разработки			
	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л3.1	Ю.С. Расторгуева	Финансовое планирование и бюджетирование: Методические указания для проведения семинарских занятий для студентов 3 курса образовательной программы бакалавриат направление подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Налоги и налогообложение») для всех форм обучения (80)	Донецк: «ДОНАУИГС», 2025
Л3.2	Ю.С. Расторгуева	Финансовое планирование и бюджетирование: Методические указания по организации самостоятельной работы для студентов 3 курса образовательной программы бакалавриат направление подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Банковское дело») очно- заочной формы обучения	Донецк: «ДОНАУИГС», 2025

4.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"		
Э1	ЭБС «ЗНАНИУМ»	https://znanium.ru
Э2	ЭБС «ЛАНЬ»	https://e.lanbook.com
Э3	Научная электронная библиотека «КИБЕРЛЕНИНКА»	https://cyberleninka.ru/
4.3. Перечень программного обеспечения		
Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:		

- Libre Office (лицензия Mozilla Public License v2.0.)
- 7-Zip (лицензия GNU Lesser General Public License)
- AIMP (лицензия LGPL v.2.1)
- STDU Viewer (freeware for private non-commercial or educational use)
- GIMP (лицензия GNU General Public License)
- Inkscape (лицензия GNU General Public License).

4.4. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Единый портал бюджетной системы Российской Федерации <http://budget.gov.ru/>
 База статистических данных «Финансово-экономические показатели РФ» <https://www.minfin.ru/ru/statistics/>
 База данных «Бюджет» Минфина России <https://www.minfin.ru/ru/performance/budget/>
 Официальный сайт Центрального Банка РФ, денежно-кредитная и финансовая статистика, статистика по ценным бумагам <https://cbr.ru/>
 База данных Федеральной налоговой службы «Статистика и аналитика»
https://www.nalog.ru/rn39/related_activities/statistics_and_analytics/

4.5. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для проведения учебных занятий, предусмотренных образовательной программой, закреплены аудитории согласно расписанию учебных занятий:
 рабочее место преподавателя, посадочные места по количеству обучающихся, доска меловая, персональный компьютер с лицензированным программным обеспечением общего назначения, мультимедийный проектор, экран, интерактивная панель.

РАЗДЕЛ 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Контрольные вопросы и задания

Вопросы к зачету с оценкой

1. В чем состоит предмет, объект и субъект финансового планирования?
2. Раскройте теоретическую и методологическую основу финансового планирования.
3. Раскройте принципы финансового планирования.
4. Раскройте сущность методов финансового планирования.
5. Каковы классификационные принципы финансового планирования?
6. Какие системы финансового планирования существуют?
7. Каковы цели и задачи финансового планирования?
8. Перечислите виды финансовых планов.
9. Раскройте последовательность стадий финансового планирования.
10. Назовите принципы и методы финансового планирования.
11. Охарактеризуйте процесс составления финансового плана.
12. Дайте определение показателям плана как элементу планирования и классифицируйте их по различным признакам.
13. Раскройте систему мер (действий) необходимых для выполнения плана.
14. В чем состоит сущность SWOT-анализа?
15. Каковы основные направления проведения SWOT-анализа?
16. Раскройте особенности SWOT-анализа.
17. Перечислите функциональные планы предприятия. Какие задачи они призваны решать?
18. Раскройте основные методы планирования прибыли.
19. Перечислите основные задачи планирования прибыли и рентабельности.
20. Раскройте сущность метода маржинального дохода в планировании прибыли и метода оптимизации плановой прибыли.
21. Сформулируйте основные задачи, решаемые при разработке планов издержек предприятия.
22. Назовите основные принципы, которые необходимо соблюдать при планировании издержек компании.
23. Перечислите методы планирования издержек предприятия.
24. Перечислите основные факторы, которые следует учитывать при планировании издержек предприятия.
25. Сформулируйте понятие метода прямой и обратной калькуляции при планировании издержек компании.
26. Перечислите основные задачи планирования персонала компании.
27. Перечислите основные принципы организации труда и заработной платы на предприятии.
28. Определите показатели планирования численности работников компании.
29. Какие процессы входят в состав системы бюджетного управления на предприятии?

30. Перечислите основные принципы бюджетного управления и дайте им характеристику.
31. Раскройте этапы процедуры контроля за процессом бюджетирования.
32. Перечислите этапы организации корпоративного бюджетного процесса и охарактеризуйте их.
33. В чем состоят принципы процесса бюджетного управления?
34. Каковы цели корпоративного бюджетирования?
35. Назовите и охарактеризуйте предмет, объект и субъект бюджетирования.
36. Раскройте функции бюджетирования.
37. Раскройте сущность методов финансового планирования.
38. Каковы этапы построения системы бюджетирования?
39. Каковы цели бюджетирования?
40. Каковы цели и задачи корпоративного бюджетирования?
41. Расскажите об организации процесса корпоративного бюджетирования.
42. Раскройте последовательность этапов корпоративного бюджетирования.
43. Назовите компоненты корпоративного бюджетирования.
44. Охарактеризуйте процесс составления корпоративного бюджета.
45. Сформулируйте сущность корпоративного стратегического планирования.
46. Назовите основные принципы разработки корпоративной стратегии.
47. Сформулируйте понятие стратегического планирования и раскройте его особенности.
48. Перечислите различия между стратегическим и тактическим планированием.
49. Перечислите внешние и внутренние факторы, влияющие на выбор корпоративной стратегии компании.
50. Назовите классификационные признаки стратегических планов.
51. Перечислите и охарактеризуйте цели стратегического планирования.
52. Сформулируйте особенности корпоративных стратегических планов.
53. Покажите разницу между способами выработки корпоративных стратегий.
54. Назовите особенности методологии корпоративных стратегий: сущность и основное содержание.
55. Каковы сферы стратегического планирования?
56. Назовите и охарактеризуйте типовые цели корпоративных стратегий.
57. Каковы функции и этапы корпоративных стратегических планов?
58. Раскройте основные положения и виды корпоративного налогового планирования.
59. В чем состоит корпоративная миссия исходя из стратегии развития компании?
60. Какие принципы заключены в основе налоговых режимов в мировой практике?
61. Каковы цель и назначение бизнес-плана в системе управления компанией?
62. В чем состоят общие требования к бизнес-плану?
63. Каковы основные области применения бизнес-планов?
64. Назовите программные продукты, используемые для разработки и анализа бизнес-планов.
65. Охарактеризуйте этапы планирования и методологию планирования.
66. Назовите компоненты бизнес-плана и охарактеризуйте систему его показателей.
67. Разработка бизнес-плана: структура и последовательность.
68. Каковы особенности международной практики бизнес-планирования?
69. Составление бизнес-плана: основные требования.
70. Назовите содержание и особенности составления разделов бизнес-плана.
71. Какие основные методы инвестиционного бюджетирования используются в современных компаниях?
72. Как оценить эффективность инвестиционного проекта при помощи метода дисконтированных денежных потоков?
73. Какие факторы необходимо учитывать при составлении инвестиционного бюджета на долгосрочный период?
74. Как инвестиционное бюджетирование связано с общей стратегией компании?
75. Какие риски могут возникать при планировании инвестиционных проектов и как их можно минимизировать?

5.2. Темы письменных работ

Примерные темы рефератов для проверки сформированности компетенций

1. Виды текущих и оперативных финансовых планов организации.
2. Сущность, цели и задачи бюджетирования, его роль в системе управления финансами.
3. Функции и принципы бюджетирования.
4. Составляющие бюджетирования: технология, организация, автоматизация.
5. Виды бюджетов организации и их классификация.
6. Опыт финансового планирования в организациях России и за рубежом.
7. Основные этапы процесса бюджетирования.

8. Методы построения бюджетов.
9. Цикл планирования и его основные компоненты.
10. Управленческие процедуры цикла исполнения бюджета.
11. Виды операционных бюджетов.
12. Краткая характеристика операционных бюджетов
13. Решения, принимаемые на основе операционных бюджетов
14. Бюджетное управление организацией.
15. Взаимосвязь финансовых бюджетов организации.
16. Управление, ориентированное на создание стоимости с использованием данных финансовых бюджетов.
17. Понятие преемственного бюджета.
18. Принципы составления преемственного бюджета: БДР, ББЛ, БДДС.
19. Понятие гибкого бюджетирования. примеры гибких бюджетов и принципы их составления
20. Требования к учетно-контрольной системе для целей организации корректного гибкого и преемственного бюджетирования.

Вопросы для подготовки к индивидуальному / фронтальному устному / письменному опросу по темам дисциплины

1. Роль финансового планирования в процессе управления организацией?
2. Охарактеризуйте долгосрочные финансовые планы организации. Для каких целей они используются?
3. Опишите виды текущих и оперативных финансовых планов. Что представляет собой оперативный финансовый план?
4. Для каких целей и в каких организациях используется кассовый план?
5. Каковы особенности финансового планирования в организациях различных видов экономической деятельности
6. Что означает понятие «бюджет», когда это понятие появилось впервые?
7. Какова роль бюджетирования в процессе управления финансами организации?
8. Какие концепции оказали наиболее существенное влияние на развитие бюджетирования?
9. Перечислите и кратко охарактеризуйте состав основных компонент бюджетирования: технологии, организации, автоматизации.
10. В чем заключаются основные принципы бюджетирования?
11. Как можно классифицировать виды бюджетов организации? Перечислите основные классификационные признаки и соответствующие им виды бюджетов.
12. Как распределяются риски неисполнения бюджета при краткосрочном и долгосрочном бюджетировании?
13. В чем заключаются принципиальные отличия гибкого и фиксированного бюджета? Какой из этих видов бюджетов, по вашему мнению, целесообразнее применять с точки зрения осуществления оперативного контроля отклонений? Ответ обоснуйте.
14. Охарактеризуйте особенности скользящего бюджетирования. В каких сферах деятельности, и при каких экономических условиях целесообразно применять данный тип бюджета?
15. Перечислите достоинства и недостатки преемственного бюджета и бюджета с нулевым уровнем.
16. Как классифицируются бюджеты по функциональному назначению? Перечислите основные виды бюджетов.
17. Опишите модели бюджетирования, используемые в практике российских и зарубежных организаций.
18. Какие факторы влияют на последовательность составления плановых бюджетов организации?
19. В каких случаях целесообразно начинать составление плановых бюджетов с процедуры стыковки бюджета продаж и производственных бюджетов?
20. В каких случаях цикл бюджетного планирования начинается с составления бюджета снабжения?
21. Опишите процедуры консолидации плановых бюджетов организации.
22. Какими достоинствами и недостатками обладают методы бюджетирования «сверху - вниз» и «снизу - вверх»? Приведите примеры.
23. Перечислите основные целевые показатели, используемые при построении бюджетов.
24. Какие бюджетные показатели целесообразно использовать в качестве целевых, если в организации реализуется концепция управления, ориентированного на создание стоимости?
25. Опишите процедуры бюджетного контроля на различных стадиях процесса бюджетирования.
26. Охарактеризуйте основные принципы учета и анализа отклонений при сравнении плановых и отчетных показателей.
27. Обоснуйте целесообразность корректировки значений индикативных показателей в процессе

- исполнения бюджета. Как часто можно корректировать бюджетные показатели?
28. Для каких целей составляются операционные бюджеты?
 29. Перечислите виды операционных бюджетов.
 30. Какие ключевые показатели используются для составления бюджетов?
 31. В какой последовательности составляются операционные бюджеты при применении метода «с нуля»?
 32. Какова взаимосвязь операционных и финансовых бюджетов?
 33. Какие решения принимает руководство на основе операционных бюджетов?
 34. Опишите назначение и содержание бюджета денежных средств.
 35. На основе каких операционных бюджетов формируются статьи бюджета движения денежных средств?
 36. Перечислите основные показатели бюджета движения денежных средств, сформированного прямым методом.
 37. Как рассчитывается чистый денежный поток по данным бюджета движения денежных средств организации?
 38. Опишите порядок составления бюджета движения денежных средств косвенным методом.
 39. Опишите технологию поиска необходимого объема дополнительного финансирования.
 40. Для каких целей составляется бюджет балансового листа?

Перечень примерных тем докладов / сообщений для проверки сформированности компетенций

1. Происхождение и развитие финансового планирования на государственном и корпоративном уровне.
2. Опыт внедрения финансового планирования (бюджетирования) в организациях России.
3. Зарубежный опыт управления на основе бюджетирования.
4. Опыт внедрения и/или функционирования системы бюджетирования в российских и/или зарубежных организациях.
5. Бюджет доходов и расходов (БДР) организации – общая характеристика
6. Состав, структура, основные показатели БДР
7. Порядок составления БДР различными методами
8. Назначение и содержание бюджета денежных средств.
9. Бюджеты процесса сбыта: бюджета продаж, бюджета коммерческих расходов, бюджета запасов готовой продукции.
10. Порядок и правила составления графика погашения дебиторской задолженности.
11. Виды производственных бюджетов, их модификации, взаимосвязь с финансовыми бюджетами.
12. Основные показатели бюджета материальных затрат, бюджета затрат на оплату труда, бюджета накладных расходов.
13. Основные статьи бюджета балансового листа.
14. Виды операционных бюджетов.
15. Принципы составления преемственного бюджета: БДР, ББЛ, БДДС.
16. Особенности финансового планирования в организациях различных видов экономической деятельности.
17. Современные методы стратегического планирования корпораций.
18. Использование автоматизированных систем при составлении бюджета.
19. Современные тенденции цифровизации процесса финансового планирования.
20. Проблемы и недостатки современной системы корпоративного финансового планирования.

5.3. Фонд оценочных средств

Фонд оценочных средств дисциплины "Финансовое планирование и бюджетирование" разработан в соответствии с локальным нормативным актом ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС".

Фонд оценочных средств дисциплины "Финансовое планирование и бюджетирование" в полном объеме представлен в виде приложения к данному РПД.

5.4. Перечень видов оценочных средств

Устный опрос, ситуационные задания, доклад, реферат, контроль знаний по разделу

РАЗДЕЛ 6. СРЕДСТВА АДАПТАЦИИ ПРЕПОДАВАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ К ПОТРЕБНОСТЯМ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

В случае необходимости, обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья (по заявлению обучающегося) могут предлагаться одни из следующих вариантов восприятия информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

- 1) с применением электронного обучения и дистанционных технологий.

2) с применением специального оборудования (техники) и программного обеспечения, имеющихся в ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС".

В процессе обучения при необходимости для лиц с нарушениями зрения, слуха и опорно-двигательного аппарата предоставляются следующие условия:

- для лиц с нарушениями зрения: учебно-методические материалы в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; в форме аудиофайла (перевод учебных материалов в аудиоформат); индивидуальные задания и консультации.

- для лиц с нарушениями слуха: учебно-методические материалы в печатной форме; в форме электронного документа; видеоматериалы с субтитрами; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации.

- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: учебно-методические материалы в печатной форме; в форме электронного документа; в форме аудиофайла; индивидуальные задания и консультации.

РАЗДЕЛ 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО УСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Изучение курса предполагает, что преподаватель читает лекции, проводит семинарские занятия, организует самостоятельную работу обучающихся, проводит консультации, руководит подготовкой докладов обучающихся на научно-практических конференциях, осуществляет текущий и промежуточный контроль знаний обучающихся.

С целью качественного освоения обучающимися данной дисциплины на кафедре разработаны методические рекомендации по организации самостоятельной работы - комплекс рекомендаций и разъяснений, позволяющий обучающимся оптимальным образом организовать процесс изучения, как теоретического учебного материала дисциплины, так и подготовки к семинарским занятиям, в том числе проводимым с использованием активных и интерактивных технологий обучения.

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ»**

**Факультет финансово-экономический
Кафедра финансовых услуг и банковского дела**

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине (модулю)
«Финансовое планирование и бюджетирование»

Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Профиль	«Банковское дело»
Квалификация	бакалавр
Форма обучения	очно-заочная

Донецк
2025

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Финансовое планирование и бюджетирование» для обучающихся 3 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Банковское дело») очно-заочной формы обучения

Разработчик(и): ст. преподаватель Расторгуева Ю.С.

должность, ученая степень, ученое звание, инициалы и фамилия

ФОС рассмотрен на Финансовых услуг и банковского дела
заседании кафедры _____

Протокол заседания кафедры от 26.03.2025 г. _____ 15
дата

Заведующий кафедрой _____ Л.М. Волощенко
(подпись) (инициалы, фамилия)

РАЗДЕЛ 1.
ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по учебной дисциплине «Финансовое планирование и бюджетирование»

1.1. Основные сведения об учебной дисциплине

Таблица 1

Характеристика учебной дисциплины (сведения соответствуют разделу РПУД)

Образовательная программа	бакалавриат
Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Профиль	«Банковское дело»
Количество разделов учебной дисциплины	3
Часть образовательной программы	Часть, формируемая участниками образовательных отношений
Формы текущего контроля	Доклад, сообщение, реферат, собеседование, коллоквиум, тестовые задания, расчетные задачи, устный опрос
Показатели	очно-заочная форма обучения
Количество зачетных единиц (кредитов)	4
Семестр	5
Общая трудоемкость (академ. часов)	144
Аудиторная работа:	
Лекционные занятия	10
Семинарские занятия	20
Самостоятельная работа	85
Контроль	27
<i>Форма промежуточной аттестации</i>	экзамен

1.2. Перечень компетенций с указанием этапов формирования в процессе освоения образовательной программы.

Таблица 2

Перечень компетенций и их элементов

Код компетенции	Формулировка компетенции	Элементы компетенции	Индекс элемента
ПКс-2: Способен мониторить конъюнктуру рынка финансовых услуг и готовить исходную информацию для расчета экономических, социальных и финансовых показателей на основе типовых методик и / или экономико-математических методов и моделей	ПКс-2.2: Демонстрирует знания принципов и методов финансового планирования и бюджетирования, и владеет навыками расчета основных экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов	Знать:	
		1 теоретические основы и методологию финансового планирования и бюджетирования	ПКс-2.2 З-1
		2 принципы и этапы, структуру системы финансового планирования и бюджетирования	ПКс-2.2 З-2
		3 область и методики применения финансового планирования и бюджетирования	ПКс-2.2 З-3
		Уметь:	
		1 применять финансовую терминологию, распознавать виды финансового планирования	ПКс-2.2 У-1
		2 использовать теоретические аспекты в процессе финансового планирования и бюджетирования	ПКс-2.2 У-2
		3 применять прикладные аспекты в практической деятельности	ПКс-2.2 У-3
		Владеть:	
		1 терминологией и основными понятиями финансового планирования и бюджетирования	ПКс-2.2 В-1
		2 аналитическими способностями при работе с нормативными документами	ПКс-2.2 В-2
		3 аналитическими способностями при работе с статистическими данными, навыками составления отчетности и нормативной документации	ПКс-2.2 В-3

Таблица 3

Этапы формирования компетенций в процессе освоения основной

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Номер семестра	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
Раздел 1. Теоретические основы финансового планирования				
1.	Тема 1.1. Сущность, методы и виды финансового планирования на предприятии	5	ПКс-2.2	Доклад Расчетная задача Опрос / Собеседование Реферат Тестовые задания
2.	Тема 1.2. Система финансового планирования	5	ПКс-2.2	Доклад Расчетная задача Опрос / Собеседование Реферат Тестовые задания
Раздел 2. Стратегическое, тактическое и оперативное финансовое планирование				
3.	Тема 2.1. Стратегическое финансовое планирование	5	ПКс-2.2	Доклад Расчетная задача Опрос / Собеседование Реферат Тестовые задания
4.	Тема 2.2. Тактическое (функциональное) финансовое планирование	5	ПКс-2.2	Доклад Расчетная задача Опрос / Собеседование Реферат Тестовые задания
5.	Тема 2.3. Оперативное финансовое планирование	5	ПКс-2.2	Доклад Расчетная задача Опрос / Собеседование Реферат Тестовые задания
Раздел 3. Бюджетирование в процессе управления предприятием				
6.	Тема 3.1. Бюджетирование	5	ПКс-2.2	Доклад Расчетная задача Опрос / Собеседование Реферат Тестовые задания
7.	Тема 3.2. Инвестиционное бюджетирование	5	ПКс-2.2	Доклад Расчетная задача Опрос / Собеседование Реферат Тестовые задания
8.	Тема 3.3. Бизнес-планирование	5	ПКс-2.2	Доклад Расчетная задача Опрос / Собеседование Реферат Тестовые задания

РАЗДЕЛ 2.
ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)
«ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И БЮДЖЕТИРОВАНИЕ»

Текущий контроль знаний используется для оперативного и регулярного управления учебной деятельностью (в том числе самостоятельной работой) обучающихся.

В условиях балльно-рейтинговой системы контроля результаты текущего оценивания обучающегося используются как показатель его текущего рейтинга. Текущий контроль успеваемости осуществляется в течение семестра, в ходе повседневной учебной работы по индивидуальной инициативе преподавателя. Данный вид контроля стимулирует у обучающегося стремление к систематической самостоятельной работе по изучению дисциплины (модуля).

Таблица 2.1.

Распределение баллов по видам учебной деятельности
(балльно-рейтинговая система)

Наименование Раздела/Темы	Вид задания							
	ЛЗ	СЗ		Всего за тему	ТЗ КЗР	З	Р (СР)	НС (ИЗ)
		УО	Д/С					
Р.1.Т.1.1		2	4	6	5	5	7	10
Р.1.Т.1.2	1	2	4	7				
Р.2.Т.2.1	1	2	4	7	5	5		
Р.2.Т.2.2	1	2	4	7				
Р.2.Т.2.3	1	2	4	7				
Р.3.Т.3.1		2	4	6	5	5		
Р.3.Т.3.2	1	2	4	7				
Р.3.Т.3.3		2	4	6				
Итого: 1006	5	16	32	53	15	15	6	10

ЛЗ – лекционное занятие;

УО – индивидуальный / фронтальный устный / письменный опрос (собеседование);

Д/С – доклад / сообщение

З – задача

СЗ – семинарское занятие;

КЗР – контроль знаний по Разделу;

ТЗ – тестовые задания;

Р – реферат;

СР – самостоятельная работа обучающегося;

ИЗ – индивидуальное задание;

НС – научная составляющая (написание научной статьи).

2.1. Рекомендации по оцениванию устных ответов обучающихся

С целью контроля усвоения пройденного материала и определения уровня подготовленности обучающихся к изучению новой темы в начале

каждого семинарского/практического занятия преподавателем проводится индивидуальный или фронтальный устный опрос по выполненным заданиям предыдущей темы.

Критерии оценки.

Оценка «отлично» ставится, если обучающийся:

- 1) полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса;
- 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры;
- 3) излагает материал последовательно и правильно, с соблюдением исторической и хронологической последовательности;

Оценка «хорошо» – ставится, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает одна-две ошибки, которые сам же исправляет.

Оценка «удовлетворительно» – ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но:

- 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;
- 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;
- 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПОДГОТОВКИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

<i>Контролируемые разделы (темы) дисциплины (модуля)</i>	<i>Вопросы для подготовки к индивидуальному / фронтальному устному / письменному опросу по темам дисциплины (модуля)</i>
Раздел 1. Теоретические основы финансового планирования	
Тема 1.1. Сущность, методы и виды финансового планирования на предприятии	<ol style="list-style-type: none"> 1. Что такое финансовое планирование и какую роль оно играет в управлении финансами организации? 2. Какие основные цели финансового планирования вы можете выделить? 3. Какие задачи стоят перед финансовым планированием на разных уровнях управления? 4. Назовите и дайте краткую характеристику этапам процесса финансового планирования. 5. Какая финансовая и бухгалтерская отчетность используется в процессе финансового планирования? 6. Назовите четыре условия, которые являются основой финансового планирования, дайте им характеристику. 7. Какие методы могут использовать организации для определения оптимальной потребности в оборотных средствах, в чем их особенности? 8. Раскройте сущность балансового метода финансового планирования. 9. Раскройте сущность факторного метода финансового планирования. 10. Объясните основное содержание стратегического финансового планирования. 11. Раскройте сущность тактического финансового планирования.

	<p>12. В чем заключается разница между стратегическим и тактическим финансовым планированием?</p> <p>13. Каковы ключевые параметры, учитываемые при составлении финансового плана?</p> <p>14. Каково значение прогнозирования в финансовом планировании?</p> <p>15. Какие факторы могут влиять на эффективность финансового планирования в организации?</p>
Тема 1.2. Система финансового планирования.	<p>1. Какие основные компоненты включает в себя структура системы финансового планирования?</p> <p>2. Каковы ключевые принципы финансового планирования и почему они важны?</p> <p>3. Охарактеризуйте принцип непрерывности и гибкости, прокомментируйте их взаимосвязь.</p> <p>4. В чем заключается роль бюджетирования в процессе финансового планирования?</p> <p>5. Как финансовое планирование помогает обеспечить устойчивость компании в условиях неопределенности?</p> <p>6. Что понимают под процессом бюджетирования?</p> <p>7. Какие сходства и отличия между планированием и бюджетированием Вы можете выделить?</p> <p>8. Как часто должен пересматриваться финансовый план и почему?</p> <p>9. Каковы последствия для компании в случае несоблюдения принципов финансового планирования?</p>
Раздел 2. Стратегическое, тактическое и оперативное финансовое планирование	
Тема 2.1. Стратегическое финансовое планирование	<p>1. Раскройте сущность понятия «стратегия».</p> <p>2. Какие подходы к формированию стратегии вы знаете, которому из них вы отдаете предпочтение и почему?</p> <p>3. Каковы основные правила корпоративной стратегии, определяющие процесс принятия решений в деятельности компании?</p> <p>4. Какие ключевые элементы включает корпоративная стратегия?</p> <p>5. Что собой представляет стратегический план?</p> <p>6. В чем разница между стратегическим планом и финансовой стратегией?</p> <p>7. Какие элементы стратегического плана влияют на финансовую стратегию компании?</p> <p>8. Какие основные этапы включает в себя процесс стратегического планирования?</p> <p>9. Роль SWOT-анализ в стратегическом планировании.</p> <p>10. Какие методы используются для анализа рынка при выработке стратегии?</p> <p>11. Какие типы стратегических планов существуют по времени их реализации?</p> <p>12. Направления разработки деловой стратегии.</p>
Тема 2.2. Тактическое (функциональное) финансовое планирование	<p>1. Что такое тактическое финансовое планирование и в чем его основные цели?</p> <p>2. Какие методы используются для планирования прибыли и рентабельности?</p> <p>3. Задачи планирования прибыли и рентабельности.</p>

	<ol style="list-style-type: none"> 4. Какие факторы влияют на прогнозирование прибыли в компании? 5. Каковы основные элементы планирования издержек производства и обращения? 6. Методы долгосрочного и среднесрочное планирование издержек. 7. Как можно снизить издержки производства без потери качества продукции? 8. Как планирование издержек связано с общей стратегией компании? 9. В чем заключается важность планирования персонала и фонда оплаты труда в финансовом управлении? 10. Какие виды фондов используются для формирования фонда оплаты труда? 11. Какие аспекты учитываются при налоговом планировании, и как они влияют на финансовые результаты компании? 12. Как определить оптимальную численность сотрудников для обеспечения эффективной работы предприятия? 13. Какие финансовые показатели чаще всего анализируются при планировании прибыли? 14. В чем заключаются риски, связанные с неэффективным налоговым планированием?
<p>Тема 2.3. Оперативное финансовое планирование.</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Какова основная сущность оперативного финансового планирования? 2. Какие ключевые цели ставит оперативное финансовое планирование? 3. Какие задачи необходимо решать в рамках оперативного финансового планирования? 4. Каково значение бюджетного планирования для предприятия? 5. Какие основные виды бюджетов существуют и как они взаимосвязаны? 6. Как составляется платежный календарь и какие данные для этого необходимы? 7. Как платежный календарь помогает в управлении ликвидностью компании? 8. В чем разница между кассовым планом и платежным календарем? 9. Как правильно составить кассовый план на месяц? 10. Какие источники информации используются для расчета потребности в краткосрочном кредите? 11. Каковы основные факторы, влияющие на уровень краткосрочного кредита в компании?
Раздел 3. Бюджетирование в процессе управления предприятием	
<p>Тема 3.1. Бюджетирование</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Какие основные теоретические аспекты лежат в основе бюджетирования? 2. Чем отличается стратегическое бюджетирование от оперативного? 3. Какие виды бюджетов существуют в управлении финансами предприятия? 4. Какова роль прогнозирования в процессе бюджетирования? 5. Что такое бюджетный процесс и какие этапы он включает?

	<ol style="list-style-type: none"> 6. Как происходит согласование бюджетов в компании? 7. Какие элементы включает в себя структура общего бюджета предприятия? 8. В чем заключается важность бюджетной политики для организации? 9. Как осуществляется контроль за выполнением бюджета? 10. Какие методы контроля за выполнением бюджета наиболее эффективны? 11. Каковы последствия для предприятия при превышении бюджета? 12. Какие инструменты могут быть использованы для корректировки бюджета в процессе его выполнения?
<p>Тема 3.2. Инвестиционное бюджетирование</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Что такое инвестиционный бюджет и какую роль он играет в финансовом планировании? 2. Каковы основные цели составления инвестиционного бюджета? 3. Какие факторы влияют на формирование инвестиционного бюджета? 4. Как классифицируются инвестиции в зависимости от их видов? 5. В чем разница между прямыми и портфельными инвестициями? 6. Какие существуют источники финансирования инвестиционных проектов? 7. Что включает в себя понятие «инвестиционный проект»? 8. Какие этапы разработки инвестиционного проекта вы можете выделить? 9. Какие методы оценки эффективности инвестиционного проекта существуют? 10. Какова роль чистой приведенной стоимости (NPV) в оценке инвестиционных проектов? 11. Что такое внутренняя норма доходности (IRR), и как она используется в инвестиционном анализе? 12. Какие риски следует учитывать при оценке инвестиционных проектов?
<p>Тема 3.3. Бизнес-планирование</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Что такое бизнес-план и какие его основные компоненты? 2. Какие цели преследует бизнес-планирование в рамках организации? 3. Какие основные разделы бизнес-плана вы знаете? 4. Какие особенности следует учитывать при разработке бизнес-плана для стартапа? 5. Каковы основные этапы создания бизнес-плана? 6. Какие данные необходимо собирать для обоснования бизнес-плана? 7. Каковы основные отличия бизнес-планирования инвестиционного проекта от обычного бизнес-планирования? 8. Какие факторы внешней среды могут повлиять на бизнес-план инвестиционного проекта? 9. Какова роль SWOT-анализа в процессе бизнес-планирования? 10. Какие методы оценки эффективности бизнес-плана можно использовать для инвестиционных проектов?

2.2 Рекомендации по оцениванию результатов тестовых заданий обучающихся

В завершении изучения каждого раздела дисциплины (модуля) может проводиться тестирование (контроль знаний по разделу, рубежный контроль).

Критерии оценивания. Уровень выполнения текущих тестовых заданий оценивается в баллах. Максимальное количество баллов по тестовым заданиям определяется преподавателям и представлено в таблице 2.1.

Тестовые задания представлены в виде оценочных средств и в полном объеме представлены в банке тестовых заданий в электронном виде. В фонде оценочных средств представлены типовые тестовые задания, разработанные для изучения дисциплины «Банковское дело».

ТИПОВЫЕ ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ РАЗДЕЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ

РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

Тема 1.1. Сущность, методы и виды финансового планирования на предприятии

1. Финансовое планирование – это:

- а) разновидность управленческой деятельности, направленной на определение требуемого объема финансовых ресурсов, их оптимальное распределение и эффективное использование;
- б) целенаправленная деятельность уполномоченных органов по обеспечению выполнения субъектами хозяйствования установленных формы и методов реализации финансовых отношений, анализу их эффективности и разработке предложений по их совершенствованию;
- в) научный процесс обоснования на определенный период порядка и сроков движения финансовых ресурсов и соответствующих финансовых отношений.

2. Основные принципы финансового планирования

- а) платёжеспособность, точность, сбалансированность рисков;
- б) гибкость, координация, непрерывность;
- в) самостоятельность, гласность, единство.

3. Разработка системы финансовых планов и плановых показателей по обеспечению развития предпринимательской фирмы необходимыми финансовыми ресурсами называется:

- а) финансовым планированием;
- б) финансовой политикой;
- в) финансовой стратегией.

4. Объектом финансового планирования являются:

- а) финансовые потоки, финансовые посредники, финансовый контроль;
- б) финансовая деятельность государства, финансовые ресурсы, капитал;
- в) товарное производство, денежные отношения.

5. Финансовый план – это:

- а) задание по отдельным показателям и документ, обеспечивающий взаимоувязку показателей развития организации с имеющимися ресурсами, взаимодействие средств и капитала в воспроизводственных процессах;
- б) метод взаимного сопоставления ресурсов и потребностей в них;
- в) система исчисления себестоимости каждого вида продукции (ее единицы);
- г) управление производственными запасами, объемами незавершенного производства, запасами готовой продукции, дебиторской задолженностью и денежными средствами организаций;
- д) разработка норм и нормативов оборотных средств непосредственно на каждом предприятии.

6. Покрытие расходов за счет собственных источников не только на производство и реализацию продукции, но и на расширенное воспроизводство фондов – это:

- а) полезность;
- б) экономический эффект;
- в) самофинансирование;
- г) эффективность;
- д) самокупаемость.

7. Какова основная цель разработки финансового плана?

- а) определение объемов финансовых ресурсов
- б) увеличение числа сотрудников
- в) снижение рисков на рынке

8. Какие из следующих задач не относятся к финансовому планированию?

- а) оптимизация налоговой нагрузки
- б) создание нового продукта
- в) контроль за финансовым состоянием

9. Что необходимо для реализации долгосрочных и оперативных планов?

- а) наличие маркетинговой стратегии
- б) приемлемые объемы финансовых ресурсов
- в) проведение социальной оценки
- г) прогнозирование финансовых показателей
- д) разработка новых продуктов
- е) участие в выставках

10. Какой из вариантов не является переменной, учитываемой на этапе

прогнозирования?

- а) динамика спроса и предложения
- б) изучение бухгалтерской отчетности
- в) факторы внешней и внутренней среды

Тема 1.2. Система финансового планирования

1. Какие типы финансовых планов выделяются по степени охвата информации?

- а) стратегические и тактические;
- б) сервичные и сводные;
- в) оперативные и долгосрочные;
- г) краткосрочное;
- д) среднесрочное.

2. Что такое сводные финансовые планы?

- а) планы для отдельных организаций;
- б) планы, объединяющие показатели первичных финансовых планов;
- в) планы, описывающие текущие финансовые операции.

3. Какой вид финансового планирования определяется как главная форма реализации целевых установок организации?

- а) оперативное;
- б) стратегическое;
- в) тактическое.

4. Какой принцип финансового планирования предполагает, что различные подразделения должны согласовывать свои планы?

- а) принцип единства;
- б) принцип координации;
- в) принцип интеграции;
- г) принцип участия.

5. Какое определение относится к принципу участия в финансовом планировании?

- а) взаимосвязь планов различных подразделений;
- б) все участники процесса планирования становятся причастными к созданию планов;
- в) разработка финансовых планов постоянно и систематически;
- г) подсистемы планирования должны действовать независимо друг от друга.

6. Какое утверждение является верным относительно принципа интеграции?

- а) каждый план разрабатывается отдельно и не учитывает стратегию фирмы;
- б) планы каждого подразделения являются частью общего плана организации;

- в) интеграция не влияет на финансовое планирование;
- г) каждый работник участвует в разработке планов независимо от должности.

7. Какой из принципов финансового планирования подразумевает, что планы должны взаимозаменяться и обновляться?

- а) принцип единства;
- б) принцип непрерывности;
- в) принцип координации;
- г) принцип участия.

8. Что включает в себя принцип контроля за ходом выполнения финансовых планов?

- а) осуществление постоянного анализа фактических показателей;
- б) разработка новых финансовых планов;
- в) увеличение бюджетов без анализа;
- г) игнорирование отклонений от планов.

9. Какое утверждение верно для принципа рационального использования ресурсов?

- а) он не влияет на эффективность производства;
- б) его реализация ведет к максимизации прибыли;
- в) он подразумевает неэффективное использование ресурсов;
- г) он применяется только для материальных ресурсов.

10. Чем обусловлен принцип выделения ключевых звеньев?

- а) недостаточным анализом предприятия;
- б) определением ведущих задач для достижения успеха;
- в) отсутствием приоритетов в работе;
- г) необходимостью уклоняться от стратегического планирования.

РАЗДЕЛ 2. СТРАТЕГИЧЕСКОЕ, ТАКТИЧЕСКОЕ И ОПЕРАТИВНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Тема 2.1. Стратегическое финансовое планирование

1. Какое утверждение лучше всего описывает стратегию как объединение частей организации?

- а) это план только для руководителей;
- б) это способ улучшения работы отдела;
- в) это интеграция всех частей в единое целое;
- г) это бюджет на следующий год.

2. Какой аспект стратегии включает в себя анализ сильных и слабых сторон компании?

- а) позиция в окружающей среде;
- б) подготовленная реакция на изменения;
- в) результат SWOT-анализа;
- г) план действий.

3. Какой из перечисленных пунктов не является характеристикой стратегии?

- а) порядок действий;
- б) мечта о будущем;
- в) видение состояния, к которому нужно стремиться;
- г) обеспечение совместимости всех планов.

4. Что является ключевыми элементами стратегического планирования?

- а) определение целей, разработка альтернатив, реализация;
- б) исследование конкурентов, обучение персонала, маркетинг;
- в) повышение прибыли, уменьшение издержек, сокращение персонала;
- г) разработка новых продуктов, внедрение технологий, увеличение продаж.

5. Какое из следующих утверждений верно для финансовой стратегии компании?

- а) она не должна согласовываться с общими целями предприятия;
- б) направлена на максимизацию рыночной стоимости компании;
- в) не требует прогнозирования финансовой деятельности;
- г) основана только на исторических данных.

6. Каково значение прогнозирования в стратегическом финансовом планировании?

- а) оно позволяет избежать любых изменений;
- б) исследует прошлое финансовое состояние компании;
- в) помогает создать стратегию развития на рынке;
- г) определяет кадровую политику.

7. Что представляет собой цель в стратегическом планировании?

- а) оперативное решение для улучшения работы;
- б) ожидаемый результат, который необходимо достичь к установленному сроку;
- в) мероприятие по улучшению качества;
- г) временный план действий.

8. Какое определение относится к задаче в стратегическом планировании?

- а) ожидаемый долгосрочный результат;
- б) конкретное управленческое решение или действие;
- в) процесс создания нового продукта;
- г) финансовый отчет компании.

9. Каковы категории корпоративных целей?

- а) идеал, собственно цель, подцель;
- б) краткосрочная, среднесрочная, долгосрочная;
- в) тактическая, стратегическая, оперативная;
- г) индивидуальная, групповая, общая.

10. Каковы основные требования к корпоративным стратегическим целям?

- а) быть абстрактными и труднодостижимыми;
- б) быть достижимыми, конкретными и желательно измеримыми;
- в) быть высокими и нереалистичными;
- г) не зависеть от горизонта планирования.

Тема 2.2. Тактическое (функциональное) финансовое планирование

1. Что такое тактический финансовый план?

- а) подробный план по каждому сотруднику;
- б) обобщение финансовых результатов по всем направлениям деятельности;
- в) план по улучшению качества продукции;
- г) оперативная инструкция для менеджеров.

2. Какие основные элементы включает в себя тактический финансовый план?

- а) прогноз продаж, прогноз инвестиций, прогноз маркетинга;
- б) прогноз баланса, прогноз отчета о прибылях и убытках, прогноз движения денежных средств, прогноз ключевых финансовых показателей;
- в) прогноз отношений с клиентами, прогноз конкурентоспособности, прогноз расходов на рекламу;
- г) прогнозы по обучению персонала, прогнозы по повышению эффективности.

3. Какова цель прогнозной отчетности в тактическом финансовом планировании?

- а) мыслить о будущем компании;
- б) обобщать различные хозяйственные события и предоставлять информацию для управленческих решений;
- в) снижение рисков на рынке;
- г) проектирование новых товаров.

4. Какая информация является базовой для разработки текущих планов предприятия?

- а) финансовые отчеты прошлого года;
- б) информация, полученная в результате применения методов тактического планирования;
- в) оценка клиентской базы;
- г) данные маркетинговых исследований.

5. Что включает прогноз баланса в тактическом финансовом планировании?

- а) оценку целевой аудитории;
- б) прогноз активов и пассивов фирмы;
- в) определение цен на продукцию;
- г) описание маркетинговых акций.

6. Каков один из основных выводов, следуемых из разработки тактического финансового плана?

- а) он не влияет на принятие управленческих решений;
- б) то только формальность и не имеет практической ценности;
- в) это необходимый минимум информации для принятия управленческих решений;
- г) он нельзя использовать в долгосрочном планировании.

7. Какова основная цель планирования издержек компании?

- а) увеличение доходов компании;
- б) определение экономически обоснованных расходов для выполнения планов;
- в) снижение налоговой нагрузки;
- г) увеличение числа сотрудников.

8. Какие задачи решает планирование издержек?

- а) повышение качества продукции;
- б) оптимизация организации производства;
- в) динамичное перераспределение расходов и устранение неэффективных трат;
- г) увеличение рыночной доли.

9. Как определяется численность персонала?

- а) Только по профессиям
- б) По категориям, профессиям, специальностям и формам организации труда
- в) Только по ведомостям
- г) По экономическому состоянию компании

10. Какие виды работников учитываются при планировании численности персонала?

- а) Постоянные и временные работники
- б) Только постоянные работники
- в) Только временные работники
- г) Работники, занимающиеся наукой

Тема 2.3. Оперативное финансовое планирование

1. Что такое оперативное финансовое планирование?

- а) долгосрочное инвестирование

- б) краткосрочное планирование для управления денежными потоками
- в) стратегическое планирование для повышения прибыли
- г) постоянный анализ рынка

2. Какова основная цель оперативного финансового планирования?

- а) увеличение объемов производства
- б) поддержание устойчивой платежеспособности предприятия
- в) оптимизация налоговых платежей
- г) снижение расходов на маркетинг

3. Какие задачи включает в себя оперативное финансовое планирование?

- а) реализация долгосрочных инвестиционных проектов
- б) контроль исполнения бюджета и управление оборотным капиталом
- в) проведение маркетинговых исследований
- г) прогнозирование рыночных тенденций

4. В чем заключается важная особенность методологии оперативного финансового планирования?

- а) оно основано на формировании финансовых ресурсов и источников финансирования
- б) оно осуществляется по денежному обороту и денежным потокам
- в) оно включает в себя стратегическое планирование
- г) оно применяет методы риск-менеджмента

5. Какова главная цель оперативного плана движения денежных средств?

- а) формирование долгосрочной финансовой стратегии
- б) обеспечение своевременной оплаты расходов и эффективное использование денежных ресурсов
- в) увеличение доходов от продаж
- г) оптимизация складских запасов

6. Что такое бюджетное планирование?

- а) процесс формирования долгосрочных стратегий компании
- б) набор действий, результатом которых становится составление бюджета
- в) метод оценки текущих активов
- г) программа снижения расходов

7. Какова главная цель бюджета?

- а) зафиксировать ожидаемые показатели экономической активности
- б) увеличить объем продаж
- в) оптимизировать налоговые обязательства
- г) оценить стоимость активов компании

8. Какое свойство имеет бюджетное планирование?

- а) директивность

- б) гибкость
- в) секретность
- г) спонтанность

9. Что является ключевым условием результативности бюджетного планирования?

- а) регулярность
- б) конфиденциальность
- в) эффективность производства
- г) низкие затраты

10. На основе чего разрабатывается новый бюджет?

- а) ожидаемых тенденций рынка
- б) анализа предыдущих периодов
- в) мнений руководителей
- г) пожеланий сотрудников

Раздел 3. Бюджетирование в процессе управления предприятием

Тема 3.1. Бюджетирование

1. Какова одна из ключевых задач бюджетирования в условиях рыночных отношений?

- а) понижение качества продукции
- б) снижение затрат на производство и реализацию
- в) увеличение количества сотрудников
- г) разработка новых продуктов

2. Какова функция планирования в бюджетировании?

- а) обучение менеджеров
- б) координация подразделений
- в) уточнение основных операций
- г) оценка эффективности работников

3. Какую роль играет бюджет в координации деятельности?

- а) упрощает принятие решений
- б) поддерживает осмысленную связь между центрами ответственности
- в) устанавливает жесткие сроки выполнения задач
- г) применяется только для контроля

4. Что означает стимулирование в контексте бюджетирования?

- а) мотивация сотрудников путем повышения зарплаты
- б) определение требований к центрам ответственности
- в) упрощение процессов внутри компании
- г) устранение всех конфликтов интересов

5. Как бюджет выступает в функции контроля?
- а) как метод оценки производительности работников
 - б) как стандарт для сравнения фактических результатов
 - в) как инструмент повышения доходов
 - г) как план развития новых продуктов
6. Почему отклонения от бюджета важны для оценки работы предприятия?
- а) они показывают, что бюджет неэффективен
 - б) они служат для выявления проблемы и возможностей
 - в) они используются для повышения зарплат
 - г) они не имеют значения для оценки производительности
7. Как бюджет может служить средством обучения для менеджеров?
- а) обеспечивая доступ к финансовой информации
 - б) способствуя изучению деятельности и взаимодействий
 - в) путем повышения зарплаты
 - г) разрабатывая новые методики управления
8. Какой из типов бюджетов размещает акцент на анализ различных вариантов затрат?
- а) бюджет «от достигнутого»
 - б) бюджет с проработкой дополнительных вариантов
 - в) бюджет «с нуля»
 - г) бюджет краткосрочного планирования
9. Какой метод позволяет избавиться от груза прошлых ошибок при составлении бюджета?
- а) бюджет «от достигнутого»
 - б) бюджет с проработкой дополнительных вариантов
 - в) бюджет «с нуля»
 - г) бюджет на основе интуиции
10. Бюджеты какой категории чаще всего встречаются в практике планирования?
- а) бюджет «с нуля»
 - б) бюджеты с проработкой дополнительных вариантов
 - в) бюджеты «от достигнутого»
 - г) бюджеты для стартапов.

Тема 3.2. Инвестиционное бюджетирование

Что такое инвестиционное бюджетирование?

- а) процесс расчета налогов
- б) процесс распределения финансов для реализаций инвестиционных

- проектов
- в) процесс найма сотрудников
- г) процесс маркетингового планирования

2. Какова основная цель инвестиционного бюджетирования?

- а) увеличение расходов
- б) оптимизация вложений и минимизация рисков
- в) увеличение налоговых отчислений
- г) проведение рекламных кампаний

3. Какой из методов используется для оценки экономической эффективности инвестиционных проектов?

- а) расчет заработной платы
- б) дисконтирование денежных потоков
- в) анализ рынка труда
- г) оценка стоимости активов

4. Что такое чистая приведенная стоимость (NPV)?

- а) метод оценки ликвидности
- б) разница между текущей стоимостью денежных потоков и первоначальными инвестициями
- в) способ расчета налоговых выплат
- г) показатель объема продаж

5. Какой из следующих методов позволяет определить, за какой срок окупится проект?

- а) внутренняя норма доходности
- б) период окупаемости
- в) чистая приведенная стоимость
- г) дисконтирование

6. Какую задачу не решает инвестиционное бюджетирование?

- а) разработка механизма выбора проектов
- б) проведение регулярного мониторинга проектов
- в) увеличение производительности труда
- г) формирование финансовых резервов

7. Что подразумевается под мониторингом реализации инвестиционных проектов?

- а) постоянная проверка документов
- б) отслеживание процессов и результатов на всех этапах проекта
- в) увеличение затрат на проекты
- г) наблюдение за конкурентами

8. Какова одна из ключевых задач формирования бюджета?

- а) формирование кадрового резерва
- б) обеспечение прозрачности и подотчётности инвестиционных операций
- в) увеличение производственных мощностей
- г) проведение кадровых собеседований

9. Какие из следующих характеристик относятся к инвестиционному проекту?

- а) целеустремленность на достижение результатов
- б) ограниченность финансовых ресурсов
- в) наличие внешних условий
- г) все вышеописанные

10. Какова роль инвестиционного проекта в процессе инвестирования?

- а) создание ненужной бумажной работы
- б) обеспечение предмета переговоров между участниками
- в) упрощение всех процессов
- г) избежание любой документации

Тема 3.3. Бизнес-планирование

Что важно признать для понимания концепции бизнес-плана?

- а) бизнес-план это только документ
- б) бизнес-план это набор управленческих решений
- в) бизнес-план не имеет значения
- г) бизнес-план это только финансовый отчет

2. Какие решения принимает предприятие в процессе бизнес-планирования?

- а) какой продукт будет производиться, с кем конкурировать, как достигать целей
- б) как сократить расходы
- в) сколько работников уволить
- г) как принять решение о закрытии бизнеса

3. Какой тип организаций использует бизнес-планирование?

- а) только крупные предприятия
- б) только малый бизнес
- в) все организации, независимо от размера и характера бизнеса
- г) только некоммерческие организации

4. Какой первый этап формирования бизнес-плана?

- а) сбор информации
- б) определение целей разработки бизнес-плана
- в) оценка выполнения бизнес-плана
- г) редактирование и оформление бизнес-плана

5. Что включает в себя этап составления плана работ?

- а) подбор инвесторов
- б) определение сроков завершения работ и составление общего графика
- в) написание бизнес-плана
- г) сбор информации о конкурентах

6. Когда пишутся резюме и краткое содержание бизнес-плана?

- а) в начале этапа разработки
- б) после редактирования и оформления
- в) в самом конце разработки, после основных разделов
- г) во время оценки выполнения бизнес-плана

7. Какова основная цель инвестирования?

- а) вложение денежных средств в акции
- б) получение максимальной прибыли или достижение других интересов
- в) сокращение расходов
- г) увеличение доли на рынке

8. Что с экономической точки зрения представляют собой инвестиции?

- а) выгоды от продаж
- б) расходы на развитие, восстановление и усовершенствование основных средств
- в) долговые обязательства
- г) накопления

9. Какую роль играют международные вложения в экономике?

- а) они не влияют на развитие
- б) увеличивают уровень рисков
- в) иницируют процесс расширенного воспроизводства и создают новые ценности
- г) увеличивают налоги
- д)

10. Почему исследование рынка, представленное в бизнес-плане, должно соответствовать действительности?

- а) для создания позитивного имиджа
- б) чтобы избежать рисков
- в) чтобы привлечь внимание конкурентов
- г) для убеждения кредиторов

2.3 Рекомендации по оцениванию результатов кейс-задачи

<i>Максимальное количество баллов</i>	<i>Критерии</i>
Отлично	Кейс решен правильно, дано развернутое пояснение и обоснование сделанного заключения. Обучающийся демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. При разборе предложенной ситуации проявляет творческие способности,

	знание дополнительной литературы. Демонстрирует хорошие аналитические способности, способен при обосновании своего мнения свободно проводить аналогии между темами изучаемой дисциплины и смежных дисциплин.
Хорошо	Кейс решен правильно, дано пояснение и обоснование сделанного заключения. Обучающийся демонстрирует методологические и теоретические знания, свободно владеет научной терминологией. Демонстрирует хорошие аналитические способности, однако допускает некоторые неточности при оперировании научной терминологией.
Удовлетворительно	Кейс решен правильно, пояснение и обоснование сделанного заключения было дано при активной помощи преподавателя. Имеет ограниченные теоретические знания, допускает существенные ошибки при установлении логических взаимосвязей, допускает ошибки при использовании научной терминологии.
Неудовлетворительно	Кейс не решен или решен неправильно, обсуждение и помощь преподавателя не привели к правильному заключению. Обнаруживает неспособность к построению самостоятельных заключений. Имеет слабые теоретические знания, не использует научную терминологию.

ТИПОВЫЕ ЗАДАЧИ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

РАЗДЕЛ 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

Задача к теме 1.1. Сущность, методы и виды финансового планирования на предприятии

Объем реализации продукции 400 ед. в месяц по цене 250 руб./ед. При этом переменные затраты составляют 150 руб/ед, а постоянные 35 000 руб. Необходимо рассмотреть три ситуации и оценить целесообразность дальнейших действий:

а) Планируется провести рекламную кампанию с бюджетом 10 000 руб. Ожидается, что при этом выручка от реализации вырастет на 30 000 руб.

б) Планируется провести рекламную кампанию с бюджетом 10 000 руб., одновременно снизив цену на 10 руб/ед. Ожидается, что при этом объем продаж вырастет на 50%.

в) Планируется изменить форму оплаты труда с окладов (фонд оплаты труда 10 000 руб) на комиссионные 15 руб./ед проданной продукции. Ожидается, что объем продаж возрастет на 15%.

Задача к теме 1.2. Система финансового планирования

Обоснуйте стратегию снабжения предприятия комплектующими изделиями. Можно купить комплектующие изделия у поставщика по цене 100 д.ед. за шт. или изготавливать их у себя. Переменные затраты предприятия – 77 д.ед. на единицу комплектующих изделий. Постоянные

затраты 87400 д.ед. на весь выпуск. Обосновать решение при плановой потребности в комплектующих изделиях Q1 = 5000 шт., Q2 = 3500 шт.

РАЗДЕЛ 2. СТРАТЕГИЧЕСКОЕ, ТАКТИЧЕСКОЕ И ОПЕРАТИВНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Кейс-задача к теме 2.1. Стратегическое финансовое планирование

Составить SWOT-анализ деятельности предприятия ООО «Кока-Кола»: выявление альтернативных стратегических задач

Применение SWOT-анализа позволяет систематизировать всю имеющуюся информацию и, видя ясную картину, принимать взвешенные решения, касающиеся развития предприятия. Таблица SWOT-анализа и выявленные альтернативные стратегические задачи необходимы для дальнейшего анализа, выбора стратегии развития предприятия и выбора предпочтительной маркетинговой стратегии. SWOT-анализ подчеркивает, что стратегия должна как можно лучше сочетать внутренние возможности предприятия и внешнюю ситуацию.

Задача к теме 2.2. Тактическое (функциональное) финансовое планирование

В текущем году рентабельность операционной деятельности предприятия составляла 27%, а сумма прибыли - 289 614 д.ед. Административные расходы в расчете к производственной себестоимости составили 15%, а затраты на сбыт - соответственно 4%.

Определить себестоимость реализованной продукции.

Задача к теме 2.3. Оперативное финансовое планирование

Фонд прямой заработной платы основных рабочих 4506000 д.ед. в год. Установленный размер премий – 40%. Доплаты за работу в ночное время 280200 д.ед. Доплаты за работу в вечернее время - 128000 д.ед. Доплаты за обучение учеников - 2300 д.ед. Доплаты бригадирам за руководство бригадой – 120000 д.ед. Оплата льготных часов подростков 1584 д.ед. Оплата очередных и дополнительных отпусков - 757000 д.ед. Оплата времени выполнения общественных обязанностей - 4506 д.ед. Определить фонды часовой, дневной и годовой заработной платы.

РАЗДЕЛ 3. БЮДЖЕТИРОВАНИЕ В ПРОЦЕССЕ УПРАВЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЕМ

Задача к теме 3.1. Бюджетирование

Предприятие "Производитель игрушек" планирует запустить новую линейку игрушек. Для этого необходимо разработать бюджет производства на следующий квартал.

Данные для разработки бюджета:

1. Количество запланированных изделий: 10,000 штук.
2. Прямые затраты на материалы на одно изделие: 50 рублей.
3. Прямые трудозатраты на одно изделие: 30 рублей.
4. Накладные расходы (аренда, коммунальные услуги и т.д.): 200,000 рублей в квартал.
5. Прогнозируемая цена продажи одного изделия: 120 рублей.

Вопросы:

1. Какова будет общая сумма прямых затрат на производство?
2. Какова будет общая сумма накладных расходов?
3. Какова будет общая сумма бюджета производства?
4. Какова будет ожидаемая выручка от продажи всех изделий?
5. Какова будет ожидаемая прибыль от продажи?

Задача к теме 3.2. Инвестиционное бюджетирование

Компания планирует приобрести новое оборудование стоимостью 7000 тыс. р. и сроком эксплуатации 5 лет. Компания будет получать дополнительную денежную прибыль в размере 2500 тыс. р. ежегодно. Известно, что на третьем году эксплуатации оборудования требуется плановый ремонт стоимостью 300 тыс. р. необходимо обосновать целесообразность приобретения оборудования, если стоимость капитала по проекту составляет 20%.

Задача к теме 3.3. Бизнес-планирование

В таблице имеются данные по нескольким вариантам ведения бизнеса на предприятии. Постоянные издержки для всех вариантов одинаковы. Объем реализации равен объему производства. Заполните таблицу и определите, какой вариант даст наибольшую прибыль.

Но-мер ва-ри-ан-та	Це-на, д.ед./шт.	Вып уск и реал иза-ция, шт.	Вы-руч-ка, д.ед.	Удельны е перемен-ные издержк и, д.ед./шт.	Общие перемен-ные издержк и, д.ед.	Удель-ные пос-тоянные издерж-ки, д.ед./шт.	Общие пос-тоян-ные издержк и, д.ед.	Удель-ные совокуп-ные издержки, д.ед./шт.	Сово-купные издержки, д.ед.	При-быль (убы-ток) на едини-цу, д.ед./шт.	При-быль (убы-ток), д.ед.
<i>I</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4=2*3</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>	<i>9</i>	<i>10=9*3</i>	<i>11=2-9</i>	<i>12=4-10</i>
1	92	2000					126000	98			

2.4. Рекомендации по оцениванию рефератов, докладов, сообщений.

<i>Максимальное количество баллов</i>	<i>Критерии</i>
Отлично	Выставляется обучающемуся, если он выразил своё мнение по сформулированной проблеме, аргументировал его, точно определив проблему содержание и составляющие. Приведены данные отечественной и зарубежной литературы, статистические сведения, информация нормативно правового характера. Обучающийся знает и владеет навыком самостоятельной исследовательской работы по теме исследования; методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области.

	Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет; графически работа оформлена правильно.
Хорошо	Выставляется обучающемуся, если работа характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения; допущено не более 1 ошибки при объяснении смысла или содержания проблемы. Для аргументации приводятся данные отечественных и зарубежных авторов. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Фактических ошибок, связанных с пониманием проблемы, нет. Допущены отдельные ошибки в оформлении работы.
Удовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если в работе студент проводит достаточно самостоятельный анализ основных этапов и смысловых составляющих проблемы; понимает базовые основы и теоретическое обоснование выбранной темы. Привлечены основные источники по рассматриваемой теме. Допущено не более 2 ошибок в содержании проблемы, оформлении работы.
Неудовлетворительно	Выставляется обучающемуся, если работа представляет собой пересказанный или полностью заимствованный исходный текст без каких бы то ни было комментариев, анализа. Не раскрыта структура и теоретическая составляющая темы. Допущено три или более трех ошибок в содержании раскрываемой проблемы, в оформлении работы.

ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

1. Виды текущих и оперативных финансовых планов организации.
2. Сущность, цели и задачи бюджетирования, его роль в системе управления финансами.
3. Функции и принципы бюджетирования.
4. Составляющие бюджетирования: технология, организация, автоматизация.
5. Виды бюджетов организации и их классификация.
6. Опыт финансового планирования в организациях России и за рубежом.
7. Основные этапы процесса бюджетирования.
8. Методы построения бюджетов.
9. Цикл планирования и его основные компоненты.
10. Управленческие процедуры цикла исполнения бюджета.
11. Виды операционных бюджетов.
12. Краткая характеристика операционных бюджетов
13. Решения, принимаемые на основе операционных бюджетов
14. Бюджетное управление организацией.
15. Взаимосвязь финансовых бюджетов организации.
16. Управление, ориентированное на создание стоимости с использованием данных финансовых бюджетов.
17. Понятие преемственного бюджета.
18. Принципы составления преемственного бюджета: БДР, ББЛ, БДДС.

19. Понятие гибкого бюджетирования. примеры гибких бюджетов и принципы их составления
20. Требования к учетно-контрольной системе для целей организации корректного гибкого и преемственного бюджетирования.

ТЕМЫ ДОКЛАДОВ / СООБЩЕНИЙ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

1. Происхождение и развитие финансового планирования на государственном и корпоративном уровне.
2. Опыт внедрения финансового планирования (бюджетирования) в организациях России.
3. Зарубежный опыт управления на основе бюджетирования.
4. Опыт внедрения и/или функционирования системы бюджетирования в российских и/или зарубежных организациях.
5. Бюджет доходов и расходов (БДР) организации – общая характеристика
6. Состав, структура, основные показатели БДР
7. Порядок составления БДР различными методами
8. Назначение и содержание бюджета денежных средств.
9. Бюджеты процесса сбыта: бюджета продаж, бюджета коммерческих расходов, бюджета запасов готовой продукции.
10. Порядок и правила составления графика погашения дебиторской задолженности.
11. Виды производственных бюджетов, их модификации, взаимосвязь с финансовыми бюджетами.
12. Основные показатели бюджета материальных затрат, бюджета затрат на оплату труда, бюджета накладных расходов.
13. Основные статьи бюджета балансового листа.
14. Виды операционных бюджетов.
15. Принципы составления преемственного бюджета: БДР, ББЛ, БДДС.
16. Особенности финансового планирования в организациях различных видов экономической деятельности.
17. Современные методы стратегического планирования корпораций.
18. Использование автоматизированных систем при составлении бюджета.
19. Современные тенденции цифровизации процесса финансового планирования.
20. Проблемы и недостатки современной системы корпоративного финансового планирования.

2.5. Рекомендации по оцениванию научной составляющей (научной статьи)

<i>Максимальное количество баллов*</i>	<i>Критерии</i>
Отлично	<ul style="list-style-type: none"> - полное соблюдение требований структуры и оформления научной статьи. - полное раскрытие темы; - указание точных названий обсуждаемых явлений, знание современного состояния проблемы; - правильная формулировка понятий и категорий; - самостоятельность ответа, умение вводить и использовать классификации и квалификации, анализировать и делать собственные выводы по рассматриваемой теме; - использование материалов современной отечественной и зарубежной литературы и иных материалов и др.
Хорошо	<ul style="list-style-type: none"> - недостаточно полное раскрытие темы; - несущественные ошибки в определении понятий, категорий и т.п., кардинально не меняющих суть изложения; - репродуктивность ответа: отсутствие самостоятельного анализа и оценочных суждений - недостаточное использование материалов современной отечественной и зарубежной литературы и иных материалов и др.
Удовлетворительно	<ul style="list-style-type: none"> - отражение лишь общего направления темы; - наличие достаточного количества несущественных или одной- двух существенных ошибок в определении понятий и категорий и т.п.; - неспособность осветить современное состояние проблемы
Неудовлетворительно	<ul style="list-style-type: none"> - содержание темы не раскрыто; - большое количество существенных ошибок; - отсутствие умений и навыков, обозначенных выше в качестве критериев выставления положительных оценок др.

ТЕМЫ ДЛЯ НАПИСАНИЯ НАУЧНЫХ СТАТЕЙ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

1. Влияние цифровизации на финансовое планирование в компании.
2. Методы прогнозирования финансовых потоков в условиях экономической нестабильности.
3. Роль бюджетирования в управлении рисками на предприятиях.
4. Сравнительный анализ методов бюджетирования: традиционное против гибкого.
5. Влияние макроэкономических факторов на процесс финансового планирования.
6. Актуальные тренды в финансовом планировании для стартапов.
7. Эффективность применения сценарного планирования в бюджетировании.
8. Роль финансового планирования в устойчивом развитии бизнеса.
9. Использование KPI в процессе бюджетирования и оценки финансовой эффективности.
10. Влияние корпоративной культуры на процесс финансового планирования.
11. Бюджетирование как инструмент повышения инвестиционной привлекательности.

12. Основные проблемы и перспективы внедрения бюджетирования в малом бизнесе.
13. Влияние налоговой политики на финансовое планирование и бюджетирование.
14. Инновационные подходы к управлению капитальными затратами в бюджетировании.
15. Роль финансовых технологий в улучшении процессов бюджетирования.
16. Методы оценки инвестиционных проектов в рамках финансового планирования.
17. Влияние экономического кризиса на процессы финансового планирования и бюджетирования.
18. Анализ психологии инвестора в контексте финансового планирования.
19. Стратегическое финансовое планирование: практика и теория.
20. Клиент-ориентированный подход в процессах финансового планирования компаний.

ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ

1. В чем состоит предмет, объект и субъект финансового планирования?
2. Раскройте теоретическую и методологическую основу финансового планирования.
3. Раскройте принципы финансового планирования.
4. Раскройте сущность методов финансового планирования.
5. Каковы классификационные принципы финансового планирования?
6. Какие системы финансового планирования существуют?
7. Каковы цели и задачи финансового планирования?
8. Перечислите виды финансовых планов.
9. Раскройте последовательность стадий финансового планирования.
10. Назовите принципы и методы финансового планирования.
11. Охарактеризуйте процесс составления финансового плана.
12. Дайте определение показателям плана как элементу планирования и классифицируйте их по различным признакам.
13. Раскройте систему мер (действий) необходимых для выполнения плана.
14. В чем состоит сущность SWOT-анализа?
15. Каковы основные направления проведения SWOT-анализа?
16. Раскройте особенности SWOT-анализа.
17. Перечислите функциональные планы предприятия. Какие задачи они призваны решать?
18. Раскройте основные методы планирования прибыли.
19. Перечислите основные задачи планирования прибыли и рентабельности.
20. Раскройте сущность метода маржинального дохода в планировании прибыли и метода оптимизации плановой прибыли.
21. Сформулируйте основные задачи, решаемые при разработке планов издержек предприятия.

22. Назовите основные принципы, которые необходимо соблюдать при планировании издержек компании.
23. Перечислите методы планирования издержек предприятия.
24. Перечислите основные факторы, которые следует учитывать при планировании издержек предприятия.
25. Сформулируйте понятие метода прямой и обратной калькуляции при планировании издержек компании.
26. Перечислите основные задачи планирования персонала компании.
27. Перечислите основные принципы организации труда и заработной платы на предприятии.
28. Определите показатели планирования численности работников компании.
29. Какие процессы входят в состав системы бюджетного управления на предприятии?
30. Перечислите основные принципы бюджетного управления и дайте им характеристику.
31. Раскройте этапы процедуры контроля за процессом бюджетирования.
32. Перечислите этапы организации корпоративного бюджетного процесса и охарактеризуйте их.
33. В чем состоят принципы процесса бюджетного управления?
34. Каковы цели корпоративного бюджетирования?
35. Назовите и охарактеризуйте предмет, объект и субъект бюджетирования.
36. Раскройте функции бюджетирования.
37. Раскройте сущность методов финансового планирования.
38. Каковы этапы построения системы бюджетирования?
39. Каковы цели бюджетирования?
40. Каковы цели и задачи корпоративного бюджетирования?
41. Расскажите об организации процесса корпоративного бюджетирования.
42. Раскройте последовательность этапов корпоративного бюджетирования.
43. Назовите компоненты корпоративного бюджетирования.
44. Охарактеризуйте процесс составления корпоративного бюджета.
45. Сформулируйте сущность корпоративного стратегического планирования.
46. Назовите основные принципы разработки корпоративной стратегии.
47. Сформулируйте понятие стратегического планирования и раскройте его особенности.
48. Перечислите различия между стратегическим и тактическим планированием.
49. Перечислите внешние и внутренние факторы, влияющие на выбор корпоративной стратегии компании.
50. Назовите классификационные признаки стратегических планов.
51. Перечислите и охарактеризуйте цели стратегического планирования.
52. Сформулируйте особенности корпоративных стратегических планов.
53. Покажите разницу между способами выработки корпоративных стратегий.

54. Назовите особенности методологии корпоративных стратегий: сущность и основное содержание.
55. Каковы сферы стратегического планирования?
56. Назовите и охарактеризуйте типовые цели корпоративных стратегий.
57. Каковы функции и этапы корпоративных стратегических планов?
58. Раскройте основные положения и виды корпоративного налогового планирования.
59. В чем состоит корпоративная миссия исходя из стратегии развития компании?
60. Какие принципы заключены в основе налоговых режимов в мировой практике?
61. Каковы цель и назначение бизнес-плана в системе управления компанией?
62. В чем состоят общие требования к бизнес-плану?
63. Каковы основные области применения бизнес-планов?
64. Назовите программные продукты, используемые для разработки и анализа бизнес-планов.
65. Охарактеризуйте этапы планирования и методологию планирования.
66. Назовите компоненты бизнес-плана и охарактеризуйте систему его показателей.
67. Разработка бизнес-плана: структура и последовательность.
68. Каковы особенности международной практики бизнес-планирования?
69. Составление бизнес-плана: основные требования.
70. Назовите содержание и особенности составления разделов бизнес-плана.
71. Каковы цели персонального финансового планирования?
72. Охарактеризуйте процесс персонального финансового планирования.
73. Перечислите этапы персонального финансового планирования. Каковы их особенности?
74. В чем суть персональных финансовых решений?
75. Какова структура направлений использования денежных средств в рамках персонального финансового планирования?

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Донецкая академия управления и государственной службы»

Направление подготовки 38.03.01 Экономика
Профиль «Налоги и налогообложение», «Банковское дело»
Кафедра финансовых услуг и банковского дела
Учебная дисциплина «Финансовое планирование и бюджетирование»
Курс 3 Семестр 5
Форма обучения: очная, очно-заочная

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 1

Тесты:

1. Результатом текущего финансового планирования является разработка следующих документов:

- а) плана движения денежных средств, плана отчета о прибылях и убытках, плана бухгалтерского баланса;
- б) плана движения денежных средств, плана отчета о прибылях и убытках, плана бухгалтерского баланса, кассового плана;
- в) плана движения денежных средств, плана отчета о прибылях и убытках, платежного календаря.

2. Контролировать фактическое поступление выручки на расчетный счет предприятия и расходование наличных финансовых ресурсов позволяет:

- а) стратегическое планирование;
- б) текущее планирование;
- в) оперативное планирование.

3. Бизнес-планирование объединяет следующие виды планирования:

- а) перспективное и текущее
- б) оперативное и текущее
- в) стратегическое и оперативное

4. Прогнозирование:

- а) всегда предшествует планированию и бюджетированию
- б) выполняется по итогам планирования

в) выполняется по окончании планирования и бюджетирования

5. Основа финансового планирования на предприятии:

а) составление бюджета

б) составление финансовых прогнозов

Открытый вопрос:

1. Назовите и прокомментируйте этапы финансового планирования.

Задача:

На основе представленных ниже данных составить бюджет производства и затрат на основные материалы.

Прогноз сбыта и цен	Квартал 1	Квартал 2	Квартал 3	Квартал 4
Ожидаемый объем продаж	10,000	30,000	40,000	20,000
Ожидаемая цена единицы продукции (руб.)	2500	3000	2500	25000

Запасы готовой продукции на конец года планируются в объеме 3,000 единиц продукции. Требуемый объем материала на единицу продукции составляет 5 кг, причем цена одного килограмма сырья оценивается на уровне 60 коп. Остаток сырья на конец каждого квартала планируется в объеме 10% от потребности будущего периода. Оценка необходимого запаса материала на конец года составляет 7,500 кг. Оплата поставщику за сырье производится на следующих условиях: доля оплаты за материалы, приобретенные в конкретном квартале, составляет 50% от стоимости приобретенного сырья. На оставшиеся 50% сырья поставщик предоставляет отсрочку платежа, которая должна быть погашена в следующем квартале.

Экзаменатор: _____

Ю.С. Расторгуева

Утверждено на заседании кафедры «26» марта 2025 г. (протокол № 15 от 26.03. 2025 г.)

Зав.кафедрой: _____

Л.М. Волощенко