

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ЗАБАЙКАЛЬСКИЙ АГРАРНЫЙ ИНСТИТУТ – филиал ФГБОУ ВО «Иркутский
государственный аграрный университет имени А.А. Ежевского»

Экономический факультет

Кафедра экономики и менеджмента

Финансовое планирование

Методические указания для самостоятельной работы и задания для выполнения контрольной работы для студентов заочного обучения по направлению 38.03.01 – «Экономика», профиль «Бухгалтерский учёт, анализ, аудит»

Чита- 2017

ББК 65.26

Г 86

Методические указания для самостоятельной работы и задания для выполнения контрольной работы для студентов заочного обучения экономического факультета по направлению 38.03.01- «Экономика» профиль подготовки «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит»

Составитель: доцент, к.э.н., Н.Н. Гройлова

Рецензент: доцент, к.э.н., Л.Б.Елышева

Рассмотрено на заседании кафедры бухгалтерского учёта Заб АИ и рекомендовано к изданию «23 » 01 2017 г. Протокол № 5

Утверждено методической комиссией экономического факультета Заб АИ «27 » 01 2017 г. Протокол № 1

Методические указания для самостоятельной и контрольной работы для студентов заочного обучения и предусматривают освоение курса знаний теоретического и прикладного характера. В методических указаниях определены цель и задачи выполнения контрольной работы, требования к содержанию, структуре и оформлению.

Методические указания соответствуют требованиям ФГОС ВО и примерной учебной программе дисциплины по направлению 38.03.01- «Экономика» профиль « Бухгалтерский учёт, анализ и аудит».

Н.Н. Гройлова, 2017
Заб АИ, 2017

Пояснительная записка

Учебная дисциплина «Финансовое планирование» является теоретическим курсом, который углубляет ранее полученные знания в области организации финансов предприятий, бухгалтерского учета, анализа, управления и позволяет систематизировать изученные предметы в рамках направления «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит». Основная цель изучения материала – опираясь на комплекс экономических законов развития рыночных отношений, изучить:

- социально-экономическую сущность финансов предприятий, их роль в повышении эффективности хозяйственной деятельности;
- формы и методы образования и использования фондов денежных средств и накоплений;
- финансовый механизм управления основным и оборотным капиталом, организацией наличных и безналичных расчетов;
- принципы планирования финансов в организации, методы оценки ее финансового состояния.

Знание теории содержания финансов предприятий и практических методов управления ими, позволяет разрабатывать финансовый механизм повышающий эффективность функционирования организации (предприятия) на основе осуществления финансово-экономических расчетов и аналитического обоснования принятия управленческих решений.

В методических рекомендациях приведены темы для самостоятельного изучения дисциплины с перечнем вопросов для контроля знаний. Также приведены вопросы к написанию контрольной работы по дисциплине.

Методические рекомендации предназначены для самостоятельной аудитории и внеаудиторной работы студентов, обучающихся по направлению 38.01.03 «Экономика»», профиль «Бухгалтерский учёт, анализ, аудит».

Контрольная работа выполняется студентами самостоятельно, в сроки, предшествующие очередной учебной сессии. Работа должна быть сдана на кафедру и зарегистрирована не позднее, чем за три дня до начала экзамена.

Содержание

Введение.....	5
1. Цели и задачи освоения дисциплины.....	6
2. Место дисциплины в структуре ОП бакалавриата.....	6
3. Компетенции студента, формируемые в результате освоения Дисциплины.....	6
4. Структура дисциплины.....	7
5.Содержание дисциплины.....	7
5.1. Тематическое содержание дисциплины.....	8
6. Перечень заданий для самостоятельной работы обучающихся.....	9
7. Перечень вопросов для проведения итогового контроля успеваемости.....	10
8. Методические указания и задания для выполнения контрольной работы..	12
8.1 Вопросы для выполнения контрольной работы.....	13
9. Примерный перечень основной и дополнительной литературы для самостоятельной работы студентов	15

Введение

В условиях постепенной стабилизации экономической ситуации в РФ проблемы создания эффективной системы управления финансами, адекватной уровню развития финансовых рынков страны, приобретают особую значимость. В настоящее время созданы возможности для более широкого использования опыта финансового планирования.

В вопросах управления финансами особое значение имеет всесторонний научный подход к проблеме. Он требует тщательного изучения производственной и финансовой деятельности предприятия, сбора, обработки финансовой информации.

Финансовое планирование — выбор целей по реальности их достижения с имеющимися финансовыми ресурсами в зависимости от внешних условий и согласование будущих финансовых потоков, выражается в составлении и контроле над выполнением планов формирования доходов и расходов, учитывающих текущее финансовое состояние, выраженные в денежном эквиваленте цели и средства их достижения.

Сводный финансовый план на определённый период называется бюджет. Для выполнения определённых проектов могут использоваться сметы или бизнес-планы. В рыночной экономике финансовое планирование собственной деятельности может осуществляться отдельным индивидуумом, семьёй, организацией, целым государством или их объединением, на предприятиях является неотъемлемой частью финансового менеджмента.

Задача стратегического финансового планирования заключается в создании и поддержании равновесия между целями, финансовыми возможностями и внешними условиями, для чего производится прогнозирование финансовой деятельности на длительный период.

1. Цели и задачи освоения дисциплины

Цель освоения дисциплины:

– формирование у студентов теоретических основ и практических навыков в области финансового планирования; овладение навыками постановки, решения и оценки эффективности решения задач бюджетирования.

Основные задачи освоения дисциплины:

- уяснить роль и место финансового планирования в общей системе управления финансами хозяйствующих субъектов;
- овладеть основными приемами и техниками финансового планирования;
- освоить приемы обоснованного выбора инструментария финансового планирования для решения конкретных задач управления финансами;
- освоить технику составления финансового плана организации;
- освоить основные приемы и методы применения сценарного подхода в финансовом планировании.

2. Место дисциплины в структуре ОП бакалавриата

Дисциплина «Финансовое планирование» находится в Базовой части блока 1 учебного плана. Приступая к изучению дисциплины студент должен иметь базовые знания по дисциплинам: «Основы финансовых вычислений»; «Ценообразование». Знания и умения, полученные в результате освоения дисциплины «Финансовое планирование» являются необходимыми для изучения дисциплины: «Учёт затрат, калькулирование и бюджетирование в АПК»

3. Компетенции студента, формируемые в результате освоения дисциплины

В результате освоения дисциплины обучающийся должен овладеть знаниями, умениями и навыками в целях приобретения следующих компетенций:

Таблица 1 –Требования к результатам освоения учебной дисциплины

Трудовое действие	Наименование формируемой компетенции, необходимой для трудового действия	Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенции
	<p>Общепрофессиональные компетенции</p> <p>ОПК-3 способность выбирать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты</p>	<p>Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенции</p> <p>В области знания и понимания (А) Знать: выбирать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей</p> <p>В области интеллектуальных навыков(В) Уметь: выбирать</p>

	расчётов и обосновывать полученные выводы	инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчётов и обосновывать полученные выводы В области практических умений(С) Владеть: способностью выбирать инструментальные средства для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчётов и обосновывать полученные выводы
--	---	---

4. Структура дисциплины

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 4 зачётных единицы 144 часа, курс- 5, вид отчётности - зачёт с оценкой

Таблица 2-Трудоёмкость дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объём часов /зачётных единиц
	всего
Общая трудоёмкость дисциплины	144/4
Контактная работа обучающихся с преподавателем (всего)	
в том числе:	
Лекции (Л)	10
Практические занятия (ПЗ)	14
Самостоятельная работа:	116
Контрольная работа	16
Самостоятельное изучение разделов	30
Самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий, подготовка к практическим занятиям, круглым столам, рубежному контролю)	70
Контроль знаний	4
Подготовка и сдача зачёта	-

5.Содержание дисциплины

Таблица 3-Разделы дисциплины и виды занятий

№ п/п	Раздел Дисциплины (тема)	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)			Формы текущего контроля успеваемости
		Лекции (Л)	Практ (семинарские)	Самост.работа (СРС)	

1	Тема 1 Методологические основы финансового планирования	2	2	22	экспресс- опрос
2	Тема 2 Стратегическое финансовое планирование	2	2	24	экспресс- опрос
3	Тема 3 Текущее финансовое планирование	2	2	22	тест
4	Тема4 Содержание и порядок разработки оперативных бюджетов	2	4	24	экспресс- опрос
5	Тема5 Технология составления финансовых бюджетов	2	4	24	аудиторная контрольная работа
	Итого:	10	14	116	зачёт с оценкой

5.1. Тематическое содержание дисциплины

Тема 1. Методологические основы финансового планирования

Сущность, задачи, принципы финансового планирования. Место финансового планирования в системе управления предприятием. Субъекты планирования; организация планово-финансовой работы на предприятии. Виды и формы финансового планирования. Методы финансового планирования.

Тема 2. Стратегическое финансовое планирование

Общее понятие стратегического планирования. Анализ внешней и внутренней среды. Общая характеристика методов стратегического анализа. Разработка и оценка вариантов стратегий: определение направления движения; процесс формулирования стратегии; выбор стратегической линии поведения предприятия; реализация стратегий.

Тема 3. Текущее финансовое планирование

Сущность, этапы текущего планирования. Исходные предпосылки текущего планирования. Процедура текущего финансового планирования. Способы и методы текущего планирования: общая характеристика методов текущего планирования; расчет величины затрат; планирование выручки; способы планирования прибыли.

Тема 4. Содержание и порядок разработки оперативных бюджетов

Критерии эффективности бюджетирования. Виды операционных бюджетов. Общая характеристика и порядок составления основных операционных бюджетов.

Тема 5. Технология составления финансовых бюджетов

Виды финансовых бюджетов. Система финансовых бюджетов. Практическая работа по составлению операционных и финансовых бюджетов.

Таблица 4-Матрица формирования компетенций по дисциплине и способ контроля

Контролируемые модули, разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции	Оценочные средства по этапам формирования компетенций		Способ контроля
		текущий контроль по дисциплине	промежуточный контроль по дисциплине	
Тема 1 Методологические основы финансового планирования	ОПК-3	экспресс-опрос		устно
Тема 2 Стратегическое финансовое планирование	ОПК-3	экспресс-опрос		устно
Тема 3 Текущее финансовое планирование	ОПК-3	тест		письменно
Тема 4 Содержание и порядок разработки оперативных бюджетов	ОПК-3	экспресс-опрос		устно
Тема 5 Технология составления финансовых бюджетов	ОПК-3	аудиторная контрольная работа		письменно
			зачёт с оценкой	

6. Перечень заданий для самостоятельной работы обучающихся:

Таблица 5- Задания для самостоятельной работы

Тема	Цель задания	Содержание задания	Количество часов	Вид контроля
Тема 1. Методологические основы финансового планирования	Изучить субъекты планирования, организацию планово-финансовой работы на предприятии	1.Субъекты планирования 2.Организация планово-финансовой работы на предприятии. 3. Виды и формы финансового планирования. 4. Методы финансового планирования.	10	экспресс-опрос

Тема 2. Стратегическое финансовое планирование	Ознакомиться с разработкой и оценкой стратегий, выбором стратегической линии поведения предприятия.	1.Разработка и оценка вариантов стратегий 2. Направления движения; процесс формулирования стратегии 3. Стратегическая линия поведения предприятия 4. Реализация стратегий.	10	экспресс-опрос
Тема 3. Текущее финансовое планирование	Изучить способы и методы текущего планирования, методы текущего планирования; планирование выручки; способы планирования прибыли.	1. Способы и методы текущего планирования 2.Общая характеристика методов текущего планирования 3. Расчет величины затрат 4.Планирование выручки 5.Способы планирования прибыли.	14	тест
Тема4. Содержание и порядок разработки оперативных бюджетов	Ознакомиться с характеристикой и порядком составления операционных бюджетов	1. Общая характеристика бюджетов 2.Порядок составления основных операционных бюджетов.	14	экспресс-опрос
Тема5.Технология составления финансовых бюджетов	Изучить виды и системы финансовых бюджетов	1.Виды финансовых бюджетов. 2. Система финансовых бюджетов.	16	аудиторная контрольная работа
Итого:			116	зачёт с оценкой

7. Примерный перечень вопросов для проведения итогового контроля успеваемости

1. Что такое планирование как функция управления?
2. Каковы состав и структура плановых органов на предприятии?
3. Как составляется аналитическая записка к проекту плана?
4. Что такое план предприятия?
5. Опишите обще - экономические и специфические принципы методологии планирования на предприятии.
6. Опишите структуру и систему планов на предприятии.
7. Опишите алгоритм расчетно – аналитического метода при планировании. Приведите пример расчета.

8. Качество внутрифирменного планирования в значительной мере определяется качеством норм и нормативов. Докажите это утверждение.
9. Что такое балансовый метод планирования? Виды балансов. Приведите схему построения баланса.
10. Какие характеристики можно использовать для оценки качества разрабатываемых планов?
11. Как взаимосвязаны планирование и стадии жизненного цикла предприятия?
12. Какие факторы (переменные) учитываются при выборе стратегии развития предприятия?
13. Опишите стратегическое планирование как процесс.
14. Какие критерии используются при создании стратегических зон хозяйствования?
15. Перечислите ключевые разделы стратегического плана крупного предприятия.
16. Какие виды прогнозов используются при разработке планов?
17. Опишите методы прогнозирования, основанные на анализе временных рядов.
18. Какие особенности качественных методов прогнозирования.
19. Что такое «техника разработки сценариев развития бизнеса»?
20. От чего зависит достоверность прогнозов?
21. Какие нормы и нормативы используются при разработке планов?
22. Какими методами разрабатываются нормы и нормативы?
23. Какие функции выполняет бизнес – план?
24. От чего зависит структура бизнес –плана?
25. Чем отличается бизнес – план от других видов планирования?
26. Содержание и задачи текущего годового планирования на предприятии.
27. Опишите типовую форму бизнес – плана.
28. База данных для разработки годового плана
29. Процедуры разработки годового плана.
30. Приведите типовую структуру годового плана предприятия.
31. Процедуры формирования плана производства.
32. Методы анализа и оптимизации хозяйственного портфеля предприятия.
33. Показатели и измерители плана производства.
34. Методика расчета остатков незавершенного производства на конец планового периода.
35. Как взаимосвязаны производственная мощность и производственная программа предприятия?

8. Методические указания и задания для выполнения контрольной работы

Выполнение контрольной работы – это завершающий этап самостоятельной работы студента по дисциплине « Финансовое планирование».

Перед выполнением контрольной работы студент должен внимательно прочитать задание, определить его объём и содержание. Кроме того студенту необходимо изучить литературу относящуюся к теме по которой выполняется контрольная работа.

Контрольную работу оформляют на стандартных листах формат А 4.

Текст размещают на одной стороне листа при вертикальном его расположении, оставляя поля: слева- 30мм; справа-15мм; сверху -20мм; снизу- 25 мм. Число строк на страницах не должно превышать 28-30.

Работа должна быть представлена в машинописном виде.

Все страницы контрольной работы последовательно нумеруются арабскими цифрами, указывая их вверху в центре листа.

Выбор варианта студент производит по последней цифре, которая совпадает с последней цифрой его учебного шифра.

Перечень теоретических вопросов и задач, приведён в таблице 6.

Номер варианта, теоретические вопросы и задача записываются на первой странице контрольной работы.

На титульном листе указывается кроме общепринятых реквизитов Вуза: наименование кафедры; дисциплина; фамилия с инициалами и шифр студента; должность, фамилия, инициалы преподавателя по данной дисциплине.

Работы выполненные не по своему варианту к рецензированию приниматься не будут.

Контрольная работа должна быть выполнена аккуратно. При ответе на вопросы, необходимо пользоваться действующими законодательными и нормативными материалами, а также учебниками, учебными пособиями, электронными источниками.

В конце работы следует привести список использованной литературы(год издания которой не должен превышать пяти лет) , указать дату и поставить свою подпись.

Выполненная работа передаётся лаборанту кафедры для регистрации в сроки установленные графиком учебного процесса.

8.1 Вопросы для выполнения контрольной работы

1. Перечислите основные цели финансового планирования (ОПК-3)
2. В чем состоят основные недостатки пришедших со старых времен отечественных систем финансового планирования предприятия? (ОПК-3)
3. Каковы главные этапы процесса финансового планирования? (ОПК-3)
4. Охарактеризуйте связь финансового планирования с маркетингом и стратегией предприятия. (ОПК-3)
5. В чем принципиальное отличие краткосрочного и долгосрочного финансового плана? (ОПК-3)
6. В чем состоят три условия финансового планирования? (ОПК-3)
7. Сформулируйте три основные технологические принципы финансового планирования. (ОПК-3)
8. Объясните необходимость обеспечения избытка собственных оборотных средств в процессе финансового планирования. (ОПК-3)
9. Как Вы понимаете принцип избытка денежных средств? (ОПК-3)
10. В чем сущность и основные положения ситуационного (сценарного) анализа? (ОПК-3)
11. Почему невозможно разработать оптимальную финансовую модель планирования? (ОПК-3)
12. В чем сущность краткосрочного финансового планирования? (ОПК-3)
13. Дайте характеристику динамики потребности предприятия в финансировании. (ОПК-3)
14. В каком смысле утверждают, что предприятие в процессе своей деятельности может выступать либо в виде заемщика, либо в виде инвестора? (ОПК-3)
15. Сформулируйте основные этапы краткосрочного финансового планирования. (ОПК-3)
16. Как производится анализ результатов деятельности предприятия в прошедшем году для планирования будущего года? (ОПК-3)

17. Какие три отчетные формы используются в процессе финансового планирования? (ОПК-3)
18. В чем смысл использования сокращенного баланса в процессе анализа и планирования предприятия? (ОПК-3)
19. Опишите динамику взаимодействия объемов реализации, дебиторской задолженности и денежных потоков в процессе краткосрочного планирования. (ОПК-3)
20. Приведите примеры типичных входных и выходных денежных потоков, рассматриваемых в процессе краткосрочного финансового планирования. (ОПК-3)
21. Как устанавливается потребность в дополнительном финансировании в процессе краткосрочного планирования? (ОПК-3)
22. Перечислите основные краткосрочные источники дополнительного финансирования. (ОПК-3)
23. Как понимать, что краткосрочные планы финансирования разрабатываются методом *проб и ошибок*? (ОПК-3)
24. Какой методический прием используется в методе прогнозных финансовых отчетов? (ОПК-3)
25. Перечислите основные этапы метода прогнозных финансовых отчетов. (ОПК-3)
26. Какие исходные данные необходимы для составления прогнозного отчета о прибыли? (ОПК-3)
27. Какие допущения делаются в отношении статей активов и пассивов при составлении прогнозного баланса предприятия? (ОПК-3)
28. Почему можно предположить, что при 10-ти процентном росте продаж кредиторская задолженность также возрастает на 10%?
29. Как определяется величина дополнительной потребности в финансовых ресурсах? (ОПК-3)
30. Почему нельзя допустить, что долгосрочные обязательства предприятия возрастают пропорционально объему продаж? (ОПК-3)
31. Приведите пример принципа для принятия решения в отношении дополнительного финансирования. (ОПК-3)
32. Объясните необходимость и технологию использования метода последовательных приближений при оценке потребности в дополнительном финансировании. (ОПК-3)
33. Какую роль играет «финансовая поправка» в процессе поиска дополнительного объема финансирования в методе прогнозных финансовых отчетов? (ОПК-3)

34. Что является критерием остановки в процессе последовательного поиска дополнительных финансовых потребностей в методе прогнозных финансовых отчетов? (ОПК-3)
35. В чем конструктивный смысл анализа финансовых коэффициентов в процессе поиска величины дополнительных финансовых ресурсов? (ОПК-3)
36. Продемонстрируйте, как улучшение оборачиваемости какого-либо краткосрочного актива может избавить предприятие от поиска дополнительных финансовых источников. (ОПК-3)
37. Сформулируйте смысл понятия «бюджетирование». (ОПК-3)
38. Каковы основные задачи бюджетирования? (ОПК-3)
39. Перечислите основные этапы работ по реализации процесса бюджетирования на предприятии. (ОПК-3)
40. Перечислите основные виды бюджетов предприятия. (ОПК-3)
41. Какие бюджеты называются операционными, а какие – финансовыми? (ОПК-3)
42. Каковы особенности составления бюджета продаж? (ОПК-3)
43. Перечислите основные факторы, которые влияют на объем продаж. (ОПК-3)
44. Объясните смысл коэффициента инкассации. (ОПК-3)
45. Опишите содержание производственного плана в составе бюджета предприятия. (ОПК-3)

Таблица 6-Задания для контрольной работы

Последняя цифра шифра	Задания для выполнения контрольной работы
0	11; 16;37
1	3;18;32
2	7;22;35
3	13;26;31
4	10;29;45
5	1;17;42
6	4;21;44
7	9;23;38
8	6;28;41
9	2;19;33

9. Примерный перечень основной и дополнительной литературы для самостоятельной работы студентов

Основная литература:

1. Бочаров В.В. Коммерческое бюджетирование. Финансовые ресурсы. Системы управления финансами. Виды бюджетов. – СПб.: Питер, 2012., 129 с. <http://window.edu.ru/resource/834/40834>

2. Осипова И.В. Учет собственного капитала: Учебное пособие / И.В. Осипова, Г.Ф. Чернецкая. - М.: ИД Инфра, 2011. - 136 с. <http://window.edu.ru/resource/662/48662>

3. Финансы, денежное обращение и кредит: учеб. Пособие для бакалавров/ Г.М. Колпакова.- 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2012.- 538с.-Серия: Бакалавр.

Дополнительная литература:

1. Брейли Р., Майерс С. Принципы корпоративных финансов. – М.: “ОЛИМП-БИЗНЕС”, 2010, 189 с.

2. Нуреев Р.М. Экономика развития: модели становления рыночной экономики: учебник. – М.: НОРМА : ИНФРА-М, 2010, 128 с.

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети

Интернет, необходимых для освоения дисциплины:

1.Электронно-библиотечная система "AgriLib" <http://www.ebs.rgazu.ru>

2.Электронно-библиотечная система Издательство «Лань»
<http://e.lanbook.com>

3.Национальный цифровой ресурс «Руконт» <http://www.rucont.ru>