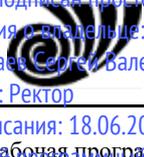


Документ подписан простой электронной подписью Информация о владельце: ФИО: Таскаев Сергей Валерьевич Должность: Ректор Дата подписания: 18.06.2025 12:52:05 Уникальный программный ключ: 04c19ed8bfb9813bbcb77a486b9a878808522525	 <p>МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И Высшего образования Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)</p>	Рабочая программа дисциплины "Финансовое планирование" по направлению подготовки (специальности) 38.03.01 "Экономика" направленности (профилю) Финансовая аналитика и аудит ФГБОУ ВО «ЧелГУ»	стр. 1
--	---	---	--------

Рабочая программа дисциплины (модуля)*

Финансовое планирование

Направление подготовки (специальность)

38.03.01 Экономика

Направленность (профиль)

Финансовая аналитика и аудит

Присваиваемая квалификация (степень)

Бакалавр

Форма обучения

очно-заочная

Год(ы) набора 2025

*Рабочая программа дисциплины (модуля) адаптирована для инклюзивного обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья

Челябинск 2024 г.



Содержание

1. Цели освоения дисциплины
2. Место дисциплины в структуре ОПОП
3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (модуля)
4. Объем дисциплины (модуля)
5. Структура и содержание дисциплины (модуля)
6. Фонд оценочных средств
 - 6.1. Перечень видов оценочных средств
 - 6.2. Типовые контрольные задания и иные материалы для текущей аттестации
 - 6.3. Типовые контрольные вопросы и задания для промежуточной аттестации
 - 6.4. Критерии оценивания
7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)
 - 7.1. Рекомендуемая литература
 - 7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"
 - 7.3. Перечень информационных технологий
8. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)
9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)
10. Специальные условия освоения дисциплины обучающимися с инвалидностью и ограниченными возможностями здоровья



1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

дать представление о применении различных приемов, методов, инструментов анализа, распределения и контроля целевого использования финансов в рамках планирования, понимания принципов принятия управленческих решений и организации деятельности по управлению финансовыми ресурсами хозяйствующего субъекта, что предполагает формирование у обучающихся компетенций в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954)

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОПОП

Цикл (раздел) ОПОП: ФТД.01

2.1 Требования к предварительной подготовке обучающегося:

Для освоения дисциплины необходимы знания, умения и владения которые формируются в следующих дисциплинах:

корпоративные финансы, аналитическое обеспечение финансовых вычислений, финансы

Корпоративные финансы

Аналитическое обеспечение финансовых вычислений

Финансы

2.2 Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:

Для освоения перечисленных дисциплин необходимы знания, умения и владения которые формируются в данной дисциплине: деловые коммуникации, ДКБ, КАФХД, моделирование финансовых отношений, валютно-кредитные и финансовые отношения, финансовый менеджмент, оценка бизнеса и управление стоимостью

Деловые коммуникации

Деньги, кредит, банки

Комплексный анализ финансово-хозяйственной деятельности

Моделирование финансовых решений

Валютно-кредитные и финансовые отношения

Финансовый менеджмент

Оценка бизнеса и управление стоимостью

Финансовое моделирование бизнес-процессов

Финансовая отчетность и ее анализ

Технологическая (проектно-технологическая) практика

Преддипломная практика

Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена

Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

ПК-1: Способен осуществлять операционное и информационное обслуживание по подбору финансовых услуг и финансовых продуктов с учетом интересов клиентов на основе получения информации о финансовой ситуации клиента, мониторинга его финансовых возможностей

Знать:

знать состав и структуру основных показателей, отражающих финансовую ситуацию клиента, позволяющих осуществить мониторинг его финансовых возможностей, в том числе в кризисных ситуациях, а также перечень нормативных и методических документов, регламентирующих вопросы подбора и отражения в учете и отчетности финансовых продуктов

Уметь:

Применять на практике в рамках планирования систему основных показателей, отражающих финансовую ситуацию клиента, позволяющих осуществить мониторинг его финансовых возможностей, в том числе в кризисных ситуациях, а также положения нормативных и методических документов, регламентирующих вопросы подбора и отражения в учете и отчетности финансовых продуктов



Владеть:

навыками организации и планирования процесса взаимодействия с потенциальными потребителями финансовых услуг на основе кодекса профессиональной этики участников финансовой системы

В результате освоения дисциплины обучающийся должен

3.1 Знать:	
3.1.1	состав и структуру основных показателей, отражающих финансовую ситуацию клиента, позволяющих осуществить мониторинг его финансовых возможностей, в том числе в кризисных ситуациях, а также перечень нормативных и методических документов, регламентирующих вопросы подбора и отражения в учете и отчетности финансовых продуктов
3.2 Уметь:	
3.2.1	Применять на практике в рамках планирования систему основных показателей, отражающих финансовую ситуацию клиента, позволяющих осуществить мониторинг его финансовых возможностей, в том числе в кризисных ситуациях, а также положения нормативных и методических документов, регламентирующих вопросы подбора и отражения в учете и отчетности финансовых продуктов
3.3 Владеть:	
3.3.1	организации и планирования процесса взаимодействия с потенциальными потребителями финансовых услуг на основе кодекса профессиональной этики участников финансовой системы

4. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Общая трудоемкость	2 ЗЕТ
Часов по учебному плану : 72 в том числе : аудиторные занятия : 6 самостоятельная работа : 64,85 : контактная работа: 7,15 ИКР: 1,15	Виды контроля в семестрах: зачеты 6

5. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Литература
	Раздел 1.			
1.1	Раздел 1. Теоретические и методические основы организации осуществления финансового планирования на предприятии /Лек/	6	2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2
	Раздел 2.			
2.1	Раздел 2. Бизнес-планирование: понятие, сущность, информационное и нормативно-правовое обеспечение, порядок разработки, реализации и контроля бизнеса-плана /Лек/	6	2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2
	Раздел 3.			
3.1	Раздел 3. Бюджетирование как современная эффективная технология корпоративного финансового планирования: теоретические и практические аспекты /Лек/	6	2	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2
	Раздел 4.			
4.1	индивидуальные консультации и иные виды работы /ИКР/	6	1,15	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2



4.2	Разработка проекта в соответствии с темой второго раздела лекционного занятия /Ср/	6	64,85	Л1.1 Л1.2 Л1.3 Л1.4Л2.1 Л2.2Л3.1 Э1 Э2
-----	--	---	-------	--

6. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

6.1. Перечень видов оценочных средств

тесты

6.2. Типовые контрольные задания и иные материалы для текущей аттестации

Пример тестовых вопросов в рамках текущей аттестации

- Функция включающая в себя основы сбора, анализа и порядка предоставления достоверной информации в рамках всего спектра финансовых услуг, задачей которой является формирование структуры организации, а также обеспечение всем необходимым для ее приемлемой работы – это:
 - планирование;
 - организация;
 - координирование;
 - реализация;
 - контроль.
- Деятельность, имеющая целью активизировать людей и побудить их эффективно работать в коллективе, лежащая в основе правил консультирования клиента по вопросам личного бюджета, а также достижения целей хозяйствующего субъекта на основе своих внутренних ощущений:
 - мотивация;
 - стимулирование;
 - организация;
 - реализация;
 - контроль.
- Деятельность, имеющая целью активизировать людей и побудить их эффективно работать в коллективе, лежащая в основе правил консультирования клиента по вопросам личного бюджета, а также достижения целей хозяйствующего субъекта на основе внешних побудителей:
 - мотивация;
 - стимулирование;
 - организация;
 - реализация;
 - контроль.
- Стимул – в настоящее время - это перспектива при оценке предложений, направленных на решение финансовых задач, а в изначальном понимании?
 - палка для погона быков;
 - денежное довольствие наемника;
 - натуральные продукты, предлагаемые в оплату чего-либо;
 - моральные факторы воздействия на работника;
 - все вышеперечисленное.
- Процесс мотивации при консультировании клиента по вопросам личного бюджета, исключает:
 - установление неудовлетворенных потребностей;
 - оценку неудовлетворенных потребностей;
 - формулировку целей, направленных на удовлетворение потребностей;
 - определение действий, необходимых для удовлетворения потребностей;
 - оплату работнику, способствующую удовлетворению его физиологических потребностей.
- Управленческая деятельность, связанная с проведением расчетов при определении оценки экономических (инвестиционных) объектов – это:
 - мотивация;
 - стимулирование;
 - организация;
 - реализация;
 - контроль.
- К главным инструментам контроля как заключительной стадии предоставления достоверной информации в масштабах всего спектра финансовых услуг, не относятся:
 - наблюдение;
 - проверка;



- в) учет;
г) анализ;
д) коррекция.
8. Функция процесса управления, обеспечивающая его бесперебойность и непрерывность с целью учета текущей финансовой ситуации при оценке предложений, направленных на решение финансовых задач клиента, путем установления рациональных связей между ними:
- а) планирование;
б) организация;
в) координирование;
г) реализация;
д) контроль.
9. Назначение какой функции управления состоит в том, чтобы заблаговременно учесть все аспекты текущей финансовой ситуации при оценке предложений, направленных на решение финансовых задач клиента, обеспечивающие благоприятные условия для нормального функционирования и развития предприятия:
- а) планирование;
б) организация;
в) координирование;
г) реализация;
д) контроль.
10. Необходимые или научно обоснованные затраты рабочего времени на изготовление единицы продукции, выполнение одной работы или услуги в минутах или часах, необходимые для проведения расчетов при определении оценки объектов организации, представляют собой:
- а) систему трудовых нормативов;
б) нормы времени;
в) нормы выработки;
г) нормы обслуживания;
д) нормы управляемости.
11. Объем изготовления продукции за соответствующий плановый период рабочего времени, необходимые для проведения расчетов при определении оценки объектов организации, устанавливаются:
- а) система трудовых нормативов;
б) нормы времени;
в) нормы выработки;
г) нормы обслуживания;
д) нормы управляемости.
12. Количество материалов, размер площади и иных объектов, закрепленных за одним рабочим, группой, бригадой и т.д., необходимые для проведения расчетов при определении оценки объектов организации, представляют собой:
- а) систему трудовых нормативов;
б) нормы времени;
в) нормы выработки;
г) нормы обслуживания;
д) нормы управляемости.
13. Число подчиненных работников у одного руководителя, соответствующего подразделения предприятия, необходимое для проведения расчетов при определении оценки объектов организации, регламентирует:
- а) система трудовых нормативов;
б) нормы времени;
в) нормы выработки;
г) нормы обслуживания;
д) нормы управляемости.
14. Для проведения расчетов при определении оценки объектов организации, нормы и нормативы должны соответствовать требованиям:
- а) обоснованности;
б) прогрессивности;
в) реальности;
г) объективности;
д) всем вышеперечисленным требованиям.

6.3. Типовые контрольные вопросы и задания для промежуточной аттестации

Тестовые вопросы для итоговой аттестации



1. Прогноз баланса как основа достоверной информации в масштабах всего спектра финансовых услуг, состоит из:
 - а) одного раздела;
 - б) двух разделов;
 - в) трех разделов;
 - г) четырех разделов;
 - д) пяти разделов.
2. Оптимальным является такое соотношение разделов в прогнозе баланса как основы достоверной информации в масштабах всего спектра финансовых услуг, когда:
 - а) актив больше пассива;
 - б) пассив больше актива;
 - в) актив равен текущим финансовым потребностям;
 - г) пассив равен чистым активам;
 - д) актив равен пассиву.
3. В целях оперативного контроля денежных средств при проведении расчетов при определении оценки объектов организации, разрабатывается:
 - а) план продаж;
 - б) план закупок;
 - в) платежный календарь;
 - г) баланс;
 - д) все вышеперечисленное.
4. Какой из методов финансового планирования используется при проведении расчетов при определении оценки объектов организации и позволяет определить основные закономерности, тенденции в движении натуральных и стоимостных показателей?
 - а) статистический метод;
 - б) метод оптимизации плановых решений;
 - в) балансовый метод;
 - г) нормативный метод;
 - д) метод экономического анализа.
5. Какой из методов планирования финансовых показателей используется при проведении расчетов при определении оценки объектов организации и заключается в том, что на основе заранее установленных норм и нормативов определяют потребность предприятия в ресурсах и источниках их образования?
 - а) статистический метод;
 - б) метод оптимизации плановых решений;
 - в) балансовый метод;
 - г) нормативный метод;
 - д) метод экономического анализа.
6. Термин «бизнес» при консультировании клиента по вопросам личного бюджета правомерно трактовать как:
 - а) дело;
 - б) экономика;
 - в) план;
 - г) управление;
 - д) инвестиции.
7. Стандартная длительность доклада, представляющего результаты проведенного исследования или расчетов при определении оценки объектов организации, составляет:
 - а) 1 минута;
 - б) 5 минут;
 - в) 50 минут;
 - г) 1 час;
 - д) 1 час 20 минут.
8. Структура доклада представляющего результаты проведенного исследования или расчетов при определении оценки объектов организации, исключает:
 - а) обоснование проблемы;
 - б) объект исследования;
 - в) цель и задачи исследования;
 - г) требуемые ресурсы для решения проблемы;
 - д) анализ токсичности выбранного направления решения проблемы.
9. Результат проведенного исследования или расчетов при определении оценки объектов организации исключает следующую характеристику:
 - а) краткость;
 - б) понятность;



- в) количественная определенность;
г) качественная определенность;
д) информативность.
10. Структура статьи, представляющая результаты проведенного исследования или расчетов при определении оценки объектов организации научному сообществу исключает:
- а) ключевые слова;
б) название;
в) введение;
г) основную часть;
д) предполагаемые сборники научных статей для размещения статьи.
11. В состав содержательных компонент способствующих организации деятельности малой группы при проведении расчетов для определения оценки объектов организации не входит:
- а) выработка целей;
б) планирование действий;
в) координирование работы;
г) корректирующие меры;
д) проверка и оценка работы.
12. Процесс, предполагающий предварительный просмотр всего комплекса будущих операций и предусматривающий составление и реализацию деятельности малой группы при проведении расчетов для определения оценки объектов организации – это:
- а) планирование;
б) организация;
в) координирование;
г) реализация;
д) контроль.
13. Функция, задачей которой является формирование структуры деятельности малой группы при проведении расчетов для определения оценки объектов организации, а также обеспечение всем необходимым для ее приемлемой работы – это:
- а) планирование;
б) организация;
в) координирование;
г) реализация;
д) контроль.
14. Деятельность, имеющая целью активизировать людей в рамках малой группы при проведении расчетов для определения оценки объектов организации и побудить их эффективно трудиться для выполнения целей хозяйствующего субъекта на основе своих внутренних ощущений:
- а) мотивация;
б) стимулирование;
в) организация;
г) реализация;
д) контроль.
15. Деятельность, имеющая целью активизировать людей и побудить их эффективно трудиться для выполнения целей малой группы при проведении расчетов для определения оценки объектов организации на основе внешних побудителей:
- а) мотивация;
б) стимулирование;
в) организация;
г) реализация;
д) контроль.
16. При составлении финансового прогноза как основы достоверной информации в масштабах всего спектра финансовых услуг НЕ учитывается:
- А. Деловая репутация. предприятия
Б. расходы предприятия
В. общая потребность в капитале
Г. доходы предприятия
17. Оптимальное распределение ресурсов для достижения поставленных целей, деятельность, связанная с постановкой целей и действий в будущем, позволяющая осуществлять сбор, анализ и порядок предоставления достоверной информации в масштабах всего спектра финансовых услуг – это
- а) Прогнозирование.
б) Планирование.



- в) Моделирование.
г) Проектирование.
18. Самым сложным методом прогнозирования и планирования при консультировании клиента по вопросам личного бюджета считается:
- а) Моделирование и использование метода сценариев.
б) Экстраполяция.
в) Интерполяция.
г) Ни один из перечисленных.
19. Какой метод планирования носит универсальный характер для проведения расчетов при определении оценки объектов организации и служит инструментом для прогнозирования размеров и сроков поступления необходимых финансовых ресурсов?
- а) метод балансовых расчетов;
б) метод прогнозирования на основе пропорциональных зависимостей;
в) метод денежных потоков;
г) методы ситуационного анализа и прогнозирования.
20. Сущность какого метода планирования заключается в том, что на основе расчетов при определении оценки объектов организации прогнозируется их уровень на будущий период?
- а) метод прогнозирования на основе пропорциональных зависимостей;
б) методы ситуационного анализа и прогнозирования;
в) метод денежных потоков;
г) метод экспертных оценок.

6.4. Критерии оценивания

За выполнение каждого тестового задания выставляются баллы.
Номинальная шкала предполагает, что за правильный ответ к каждому заданию выставляется один балл, за не правильный — ноль. Итоговая оценка определяется путем соотношения набранных студентом баллов к их общей величине, равной количеству заданных тестовых вопросов.
Также устанавливается диапазон баллов, которые необходимо набрать для того, чтобы получить зачет, отличную, хорошую, удовлетворительную или неудовлетворительную оценки.
В процентном соотношении оценки (по пятибалльной системе) выставляются в следующих диапазонах:

- «2» - менее 50%
- «3» - 50% - 65%
- «4» - 65% - 85%
- «5» - 85% - 100%

При формировании оценки, превышающей "3" студент получает "зачет"

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

7.1. Рекомендуемая литература

7.1.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Ресурс
Л1.1	Незаймакин В.Н., Платонова Н.А., Юрзинова И.Л., Черникина Е.В., Алиева Т.М.	Финансовое планирование и бюджетирование: учебное пособие (https://znanium.ru/catalog/document?id=451625)	Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА- М", 2024	ЭБС
Л1.2	Богданова Е.Н., Бедердинова О.И.	Финансовое планирование и бюджетирование на предприятии в условиях цифровизации экономики: учебное пособие (https://znanium.ru/catalog/document?id=439243)	Москва : ООО "Научно-издательский центр ИНФРА- М", 2023	ЭБС

7.1.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Ресурс
--	---------------------	----------	-------------------	--------



	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Ресурс
Л2.1	Григорьева Е., Болодурина М., Новикова М.	Финансовое планирование: практикум (https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=259141)	Оренбург : Оренбургский государственный университет, 2013	ЭБС
Л2.2		Финансовое планирование деятельности малых предприятий США	М, 1991	

7.1.3. Методические разработки

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Ресурс
Л3.1	Екимова К. В., Савельева И. П., Кардапольцев К. В.	Финансовый менеджмент: учебник для прикладного бакалавриата (https://urait.ru/bcode/558678)	Москва : Юрайт, 2024	ЭБС

7.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

Э1	www.cfin.ru
Э2	www.cbr.ru

7.3.2 Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы

8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Освоение дисциплины осуществляется с использованием средств обучения общего назначения:

- аудитории для проведения лекционных и практических занятий 2-го, 4-го и лабораторного корпусов ЧелГУ с возможностью использования переносного мультимедийного оборудования (экран, ноутбук, проектор, колонки);

- компьютерные классы (для проведения лабораторных занятий);

- учебно-научная лаборатория кафедры учета и финансов (аудитория 206 2-го учебного корпуса), оборудованная компьютерами с возможностью доступа в интернет (аудитория для самостоятельной работы студентов, аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работы)).

9. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Приступая к изучению дисциплины студент должен ясно представлять, что результат обучения зависит не только от работы преподавателей на лекциях и практических занятиях, но и о того, насколько добросовестно сам слушатель подойдет к этому процессу.

Необходимо сразу точно понять критерии оценки всех видов учебной работы в течение учебного семестра, критерии получения зачета и экзаменационной оценки.

Все формы учебной работы имеют равное значение, поэтому посещение как лекционных, так и практических занятий, выполнение всех видов самостоятельной работы и активное участие в учебной деятельности позволят добиться высоких результатов.

Студенту рекомендуется конспектировать материал лекций, однако следует помнить, что лекция не является диктантом, во время которого все следует записывать дословно. Помимо лекционного материала нужно использовать рекомендованную основную и дополнительную литературу, при этом достаточно взять один – два базовых учебника из списка основной литературы, и по мере необходимости – дополнительную учебную литературу и периодические издания.

На практических занятиях студент может не только закрепить знание и понимание учебного материала, но и развить профессиональные навыки письменной и устной речи. Поэтому результат обучения в существенной степени определяется качеством самостоятельной подготовки, умением находить интересный материал. Все контрольные работы и письменные задания являются обязательными для выполнения.

Особое внимание следует уделять самостоятельной работе, в ходе которой можно как закрепить знания материал, так и расширить профессиональный кругозор. Кроме того, можно определить круг научных интересов, заблаговременно выбрав тему будущей курсовой работы при подготовке к практическим занятиям и в ходе выполнения письменных самостоятельных работ.

Результаты работы студентов подводятся в ходе их промежуточной и итоговой аттестации. Промежуточная аттестация обычно проводится два раза в семестр. Она отражает посещение студентами лекций и работу на семинарских занятиях. В случае если студент не прошел аттестацию, он не будет допущен к зачету или экзамену.

В случае применения при обучении дисциплины электронного обучения, дистанционных образовательных технологий общение обучающихся и преподавателя осуществляется в режиме реального времени (онлайн-лекции,

