

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
инклюзивного высшего образования  
«Московский государственный гуманитарно-экономический университет»

---

Факультет экономики  
Кафедра финансов, бухгалтерского учета и налогообложения



**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**ПЛАНИРОВАНИЕ И БЮДЖЕТИРОВАНИЕ**

образовательная программа направления подготовки  
38.03.01 «Экономика»  
Блок Б1.В. ДВ.11.01  
Профиль подготовки

**Бухгалтерский учет, анализ, аудит**

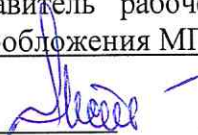
Форма обучения: очная

Курс 4 семестр 8


Москва  
2018

Рабочая программа составлена на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» (уровень бакалавриата), утвержденного Приказом Министерства образования и науки Российской Федерации № 1327 от 12.11.2015 г. «Об утверждении федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» (уровень бакалавриата). Зарегистрировано в Минюсте России «30» 11. 2015 г. № 39906

Составитель рабочей программы: зав.кафедрой финансов, бухгалтерского учета и налогообложения МГГЭУ

  
подпись \_\_\_\_\_ Нестеренко Ю.Н. 24.08 2018 г.  
Ф.И.О. Дата


Рецензент: к.э.н. доцент кафедры финансов, бухгалтерского учета и налогообложения МГГЭУ

  
подпись \_\_\_\_\_ Чугумбаев Р.Р. «24» 08 2018 г.  
Ф.И.О. Дата

Рабочая программа утверждена на заседании кафедры финансов, бухгалтерского учета и налогообложения (протокол № «1» от 30.08.2018 г.)

Заведующий кафедрой:  Нестеренко Ю.Н. «30» 08 2018 г.


СОГЛАСОВАНО  
Начальник  
Учебного отдела

«31» 08 2018 г.   
(дата) (подпись) И.Г.Дмитриева  
(Ф.И.О.)


ПЕРЕУТВЕРЖДЕНО  
НА ЗАСЕДАНИИ КАФЕДРЫ  
ПРОТОКОЛ № 2 ОТ 29.08.19

ПЕРЕУТВЕРЖДЕНО  
НА ЗАСЕДАНИИ КАФЕДРЫ  
ПРОТОКОЛ № 15 ОТ 09.08.20

СОГЛАСОВАНО  
Декан  
факультета

«31» 08 2018 г.   
(дата) (подпись) Л.В.Дегтева  
(Ф.И.О.)

СОГЛАСОВАНО  
Заведующий  
библиотекой

«31» 08 2018 г.   
(дата) (подпись) В.А. Ахтырская  
(Ф.И.О.)

РАССМОТРЕНО И  
ОДОБРЕНО  
УЧЕБНО - МЕТОДИЧЕСКИМ  
СОВЕТОМ МГГЭУ  
ПР № 01 «31» 08 2018 г.

# **1. Цели задачи дисциплины, ее место в учебном процессе, требования к уровню освоения содержания дисциплины**

## **1.1.Цели и задачи изучения дисциплины**

**Целью курса является:** подготовка студентов для осуществления профессиональной деятельности в сфере планирования и бюджетирования, обеспечение глубоких знаний в области методологии планирования и бюджетирования, овладение методикой составления финансовых планов.

### **Задачи изучения дисциплины:**

сформировать целостную систему планирования и бюджетирования,

- базирующуюся на охвате всех уровней деятельности современного предприятия;
- рассмотрение особенностей составления финансовых планов (бюджетов) организации;
- приобретение навыков принятия эффективных решений в области планирования и бюджетирования.

## **1.2.Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (модуля)**

В результате освоения дисциплины обучающийся должен демонстрировать следующие результаты образования:

### **Знать:**

- содержание финансовой, бухгалтерской информации, содержащейся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д.;
- базовые теоретические знания в управленческом учете, планировании и бюджетировании.

### **Уметь:**

- анализировать финансовую, бухгалтерскую информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. для принятия управленческих решений);
- пользоваться базовыми теоретическими знаниями и практическими профессиональными навыками в области финансового учета и отчетности, управленческого учета, планирования и бюджетирования;

### **Владеть:**

- умением проводить на основе современных методик расчет и анализ плановых показателей деятельности предприятия;
- навыком использования инструментальных средств обработки данных финансовых планов (бюджетов) предприятия.

Изучение данной дисциплины направлено на формирование следующих компетенций:

<b>Код компетенции</b>	<b>Наименование результата обучения</b>
ПК-5	способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений
ПК-40	способность пользоваться базовыми теоретическими знаниями и практическими профессиональными навыками в области финансового учета и отчетности, управленческого учета и международных стандартов финансовой отчетности

### 1.3. Место дисциплины в структуре ОПОП

Для изучения дисциплины «Планирование и бюджетирование» необходимо знание следующих дисциплин: «Микроэкономика», «Эконометрика», «Статистика», «Финансы», «Деньги, кредит, банки», «Бухгалтерский учет и анализ», «Бухгалтерский финансовый учет», «Бухгалтерский управленческий учет», «Бухгалтерская финансовая отчетность», «Финансовый анализ».

Знание дисциплины необходимо для освоения компетенций бакалаврами в ходе прохождения производственной и преддипломной практики и написания выпускной квалификационной работы.

### 2. Содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины «Планирование и бюджетирование» составляет 3 зачетных единицы или 108 час.

#### 2.1. Объем дисциплины и виды учебной работы

*Семестр – 8; вид отчетности – экзамен*

№ раз.	Наименование тем	Содержание раздела	Форма текущего контроля
	Тема 1. Необходимость, содержание и задачи планирования и бюджетирования	Содержание и значение планирования. Принципы, цели и задачи планирования на предприятии. Основные этапы планирования, их характеристика.	Собеседование
	Тема 2. Методология финансового планирования	Определение метода планирования. Характеристика методов планирования (экономического анализа, коэффициентный, нормативный, балансовый, метод дисконтированных денежных потоков, метод многовариантности (сценариев), экономико-математическое моделирование): границы и область применения, особенности использования.	Собеседование Проверка результатов выполнения практических заданий
	Тема 3. Модели и методы, используемые в планировании и прогнозировании	Корреляционно-регрессионная модель. Аналитические методы планирования, основанные на процентных зависимостях, их особенности. Метод «клапана» («пробки»). Метод процентной зависимости от объема продаж. Особенности влияния загруженности производственных мощностей на объем продаж предприятия. Операционный анализ - анализ «Издержки-Объем-Прибыль» (CVP-анализ), его ключевые элементы. Понятие маржинального дохода. Действие операционного рычага.	Собеседование Проверка результатов выполнения практических заданий
	Тема 4. Прогнозирование в финансовом	Прогнозирование на предприятии: цели, задачи, методы. Виды прогнозов, их форматы. Этапы прогнозирования. Роль прогнозирования при	Собеседование Проверка результатов

	управлении предприятием	разработке финансовых планов предприятия и реализации финансовой политики предприятия. Факторы, влияющие на потребность во внешнем финансировании. Сбалансированная система показателей (ССП) как инструмент прогнозирования.	выполнения практических заданий
	Тема 5. Прогнозирование финансовой устойчивости предприятия. Модели прогнозирования банкротства предприятия.	Анализ финансовой устойчивости предприятия. Составление прогнозного баланса предприятия. Оценка ликвидности предприятия на основе данных прогнозного баланса. Причины неустойчивого финансового положения предприятия: внутренние и внешние. Основные подходы прогнозирования банкротства предприятия: система формализованных показателей (аналитических показателей, характеризующих финансовое состояние и финансовую устойчивость);	Собеседование Проверка результатов выполнения практических заданий
	Тема 6. Бюджетирование в системе финансового управления предприятием	Бюджетирование как инструмент планирования. Роль и место бюджетирования в общей системе планирования. Принципы бюджетирования. Классификация бюджетов предприятия. Порядок разработки финансовых бюджетов. Организация системы бюджетирования на предприятии. Центры финансовой ответственности и финансового учета, их цели и задачи. Организация контроля за исполнением бюджетов.	Собеседование Проверка результатов выполнения практических заданий, кейса
	Промежуточная аттестация		<b>экзамен</b>
	<b>ИТОГО</b>		

### 3. Структура дисциплины

Вид работы	Трудоемкость, часов	
	8 семестр	Всего
<b>Общая трудоемкость</b>	<b>108</b>	<b>108</b>
<b>Аудиторная работа:</b>	<b>36</b>	<b>36</b>
<i>Лекции (Л)</i>	16	30
<i>Практические занятия (ПЗ), в том числе зачет</i>	20	20
<i>Лабораторные работы (ЛР)</i>		
<b>Самостоятельная работа:</b>	<b>36</b>	<b>36</b>
Курсовой проект (КП), курсовая работа (КР)		
Расчетно-графическое задание (РГЗ)		
Реферат (Р)		
Эссе (Э)		
Самостоятельное изучение разделов	18	18
Контрольная работа (К)		

Самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий, подготовка к лабораторным и практическим занятиям, коллоквиумам, рубежному контролю и т.д.)	18	18
Подготовка и сдача экзамена	<b>36</b>	<b>36</b>
<b>Вид итогового контроля</b>	Экзамен	Экзамен

**4. Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам**  
 Разделы дисциплины, изучаемые в 8 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		Всего	Аудиторная Работа			Внеауд. работа СР
			Л	ПЗ	ЛР	
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>
1	Необходимость, содержание и задачи планирования и бюджетирования	10	2	2		6
2	Методология финансового планирования	10	2	2		6
3	Модели и методы, используемые в планировании и прогнозировании	12	2	4		6
4	Прогнозирование в финансовом управлении предприятием	12	2	4		6
5	Прогнозирование финансовой устойчивости предприятия. Модели прогнозирования банкротства предприятия.	14	4	4		6
6	Бюджетирование в системе финансового управления предприятием	14	4	4		6
	<b>Подготовка и сдача экзамена</b>	<b>36</b>				<b>36</b>
	<b>ИТОГО:</b>	<b>108</b>	<b>16</b>	<b>20</b>		<b>72</b>

### 5. Тематический план учебной дисциплины «Планирование и бюджетирование»

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, лабораторные работы и практические занятия, самостоятельная работа студентов, курсовая работа (проект)	Объем часов/зачетных единиц	Образовательные технологии	Формируемые компетенции/уровень освоения*	Формы текущего контроля
1	2	3	4	5	6
1.Необходимость, содержание и задачи планирования и бюджетирования	<b>Лекции</b>	2	Вводная лекция	ПК-5/2	Опрос, дискуссия
	1   Содержание и значение планирования. Принципы, цели и задачи планирования на предприятии. Основные этапы планирования, их характеристика				
	<b>Практические занятия</b>		2	Анализ конкретных ситуаций	Проблемное обсуждение
	1   Оперативное планирование на предприятиях. Назначение и порядок разработки платежных календарей. Характеристика возможных разделов платежного календаря предприятия				
<b>Самостоятельная работа студента</b>		6			
2.Методология планирования	<b>Лекции</b>	2	Лекция	ПК-5/2	Опрос, дискуссия
	1   Определение метода планирования. Характеристика методов планирования				
	<b>Практические занятия</b>		2	Разбор конкретных ситуаций	Опрос, дискуссия.
	1   Информационное обеспечение финансового планирования на предприятиях Характеристика основных составляющих финансовой информации о деятельности предприятия				
<b>Самостоятельная работа студента</b>		6		ПК-5/2	Проблемное обсуждение
Информационное обеспечение планирования на предприятиях					
	<b>Лекции</b>	2	Проблемна	ПК-5/2	Опрос

3. Модели и методы, используемые в долгосрочном планировании	Корреляционно-регрессионная модель. Аналитические методы планирования, основанные на процентных зависимостях, их особенности		лекция		
	<b>Практические занятия</b>	4	Разбор конкретных ситуаций		Собеседование Проверка результатов выполнения практических заданий
	1   Метод «клапана».				
	2   Метод процентной зависимости от объема продаж.				
<b>Самостоятельная работа студента</b>	6				
Особенности влияния загруженности производственных мощностей на объем продаж предприятия.					
4. Прогнозирование в управлении предприятием	<b>Лекции</b>	2	Проблемная лекция	ПК-5/2	
	Прогнозирование на предприятии: цели, задачи, методы. Виды финансовых прогнозов, их форматы				
	<b>Практические занятия</b>	4	Разбор конкретных ситуаций	ПК-5/2 ПК-40/2	Собеседование Проверка результатов выполнения практических заданий
	1   Этапы финансового прогнозирования.				
	2   Роль прогнозирования при разработке планов предприятия и реализации финансовой политики предприятия				
<b>Самостоятельная работа студента</b>	6				
Факторы, влияющие на потребность во внешнем финансировании. Сбалансированная система показателей (ССП) как инструмент финансового прогнозирования					
5. Прогнозирование финансов. Устойчивости предприятия. Модели	<b>Лекции</b>	4	Коммуникативная лекция	ПК-5/2	
	Анализ финансовой устойчивости предприятия. Составление прогнозного баланса предприятия.				
	Оценка ликвидности предприятия на основе данных прогнозного баланса				
	<b>Практические занятия</b>	4	Анализ	ПК-5/2	Собеседование



прогнозирование банкротства предприятия.	Причины неустойчивого финансового положения предприятия: внутренние и внешние.		конкретных ситуаций	ПК-40/2	Проверка результатов выполнения практических заданий
	<b>Самостоятельная работа студента</b> Основные подходы прогнозирования банкротства предприятия: система формализованных показателей (аналитических показателей, характеризующих финансовое состояние и финансовую устойчивость); система неформализованных критериев (признаков, предвещающих ухудшение финансового состояния); расчет одного комплексного показателя	6			
6.Бюджетирование в системе финансового планирования	<b>Лекции</b>	4	Лекция	ПК-5/2	Собеседование Проверка результатов выполнения практических заданий, кейса
	Бюджетирование как инструмент финансового планирования. Принципы бюджетирования.				
	<b>Практические занятия</b>	4	Анализ конкретных ситуаций	ПК-5/2 ПК-40/2	
	Роль и место бюджетирования в общей системе финансового планирования.				
	Классификация бюджетов предприятия.				
	Порядок разработки финансовых бюджетов				
<b>Самостоятельная работа студента</b> Организация системы бюджетирования на предприятии. Центры финансовой ответственности и финансового учета, их цели и задачи. Организация контроля за исполнением бюджетов.	6				
	Контролируемая самостоятельная работа студентов	<b>36</b>	Экзамен		
	Итого	<b>108 /3</b>			

## 6. Образовательные технологии

Интерактивные образовательные технологии, используемые в аудиторных занятиях 55,6%

Семестр	Вид занятия (Л, ПР)	Используемые интерактивные образовательные технологии	Количество часов
8	Л	Проблемная лекция. Коммуникативная лекция	10
	ПР	Анализ практических ситуаций. Решение кейс-задания	8
Итого:			18

## 7. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

**7.1. Текущий контроль:** оценивается работа студентов на семинарских занятиях (доклады, анализ современных публикаций, степень участия в дискуссиях семинаров, выполнение творческих заданий). Одной из основных форм текущего контроля является тестирование, проводимое по мере усвоения учебного материала. Регулярно проводится опрос студентов по пройденным темам.

### Примерный вариант контрольной работы

#### Вариант 1

1. Причины неустойчивого финансового положения предприятия: внутренние и внешние.

2. Финансовый рычаг характеризуется долей заемных средств в финансовых источниках компании.

ДА                      НЕТ

3. В чем заключается смысл операционного рычага?

а) любое изменение выручки от реализации всегда порождает более сильное изменение прибыли;

б) любое изменение выручки от реализации всегда порождает более сильное изменение структуры капитала;

в) любое изменение выручки от реализации всегда порождает более сильное изменение затрат предприятия.

4. Какие термины связаны с операционным анализом:

а) нераспределенная прибыль, коэффициент дивидендных выплат;

б) валовая маржа, порог рентабельности;

в) запас финансовой прочности, операционная прибыль.

5. Какие существуют подходы к прогнозированию банкротства:

а) формализованный, неформализованный;

б) расчет комплексного показателя;

в) прямые и косвенные;

6. Рассчитать порог рентабельности производства изделий и силу воздействия операционного рычага.

*Исходные данные:*

Показатели	Сумма, ден.ед.
1. Выручка от реализации	257
2. Переменные затраты на объем выпуска	162
3. Маржинальная прибыль (без учета фактора постоянных затрат)	?
4. Постоянные затраты	38,5
5. Прибыль	?

Варианты ответов:

- а) 100 ден.ед, 1,43
- б) 102 ден.ед, 1, 52
- в) 104 ден.ед, 1,67

### Примерный вариант итоговой контрольной работы

#### Вариант 1.

1. Охарактеризовать косвенный метод анализа денежных потоков предприятия
2. Характеристика основных этапов бюджетного процесса на предприятии.
3. На чем прежде всего основывается построение бюджетов:
  - а) прогноз продаж;
  - б) прогноз инвестирования;
  - в) прогноз объемов производства.
4. Первым этапом бюджетирования является:
  - а) разработка методики и процедур управленческого учета;
  - б) формирование финансовой структуры с целью установления ответственности за пополнение бюджета и контроля;
  - в) создание структуры бюджета;
  - г) внедрение системы бюджетирования.
5. Как называется деятельность, связанная с поступлением и использованием денежных средств, а также с осуществлением краткосрочных финансовых вложений:
  - а) инвестиционная деятельность;
  - б) финансовая деятельность;
  - в) операционная деятельность.
6. Бюджетный регламент предприятия – это .....закончите определение
7. Индикативное планирование – это
  - а) планирование, при котором государство является собственником на средства производства, а также оно реализует свои приоритеты, стратегические цели;
  - б) планирование, при котором государство выносит свои решения с учетом результатов функционирования рынка;
  - в) планирование при административно-командной системе;
  - г) планирование, при котором происходит процесс формирования системы параметров, которые характеризуют состояние и развитие экономики, установление мер государственного воздействия с целью достижения указанных показателей.

8. Технология планирования, учета и контроля доходов и расходов – это:
- а) бюджетирование;
  - б) планирование;
  - в) прогнозирование
9. При составлении какого бюджета необходимо выделить затраты на упаковку, транспортировку, хранение, складирование:
- а) бюджет общепроизводственных расходов;
  - б) бюджет коммерческих расходов;
  - в) бюджет запасов готовой продукции
10. К какому типу финансового планирования относится составление платежного календаря?
11. Что означает термин «управление по отклонениям».....
12. Какой из этапов является исходным в финансовом планировании:
- а) прогнозирование последствий текущих решений с целью избежать неожиданностей и понять связь между текущими и будущими решениями;
  - б) анализ инвестиционных возможностей и возможностей финансирования, которыми располагает предприятие;
  - в) обоснование выбранного варианта из всех возможных решений

### **Кейс «Разработка финансового плана предприятия с применением бюджетирования»**

Кейс представляет собой метод активного имитационного проблемно-ситуационного обучения на основе решения конкретных задач. Применение метода «кейс-стади» предполагает активное вовлечение студентов в процесс образования, при этом они должны приобрести следующие компетенции/навыки:

1. способность принимать обоснованные решения, четко излагать их и нести за них ответственность;

2 умение прогнозировать последствия принимаемых решений.

Данный кейс представляет собой описание ситуации (кейс-модель реальной производственной ситуации) и содержит проблему, решение которой может носить многовариантный характер.

Целью кейса является формирование у студентов устойчивых практических навыков применения бюджетирования, для решения конкретных задач управления производственно-финансовой деятельностью организации.

Достижение данной цели обеспечивается посредством решения ряда задач кейса:

- научить студентов обосновывать решения, принимаемые в процессе составления финансового плана и экономическую эффективность таких решений;

- научить студентов приемам и методам целенаправленного изменения параметров мастер-бюджета;

- научить студентов составлять развернутый отчет (в виде пояснительной аналитической записки к финансовому плану) о проделанной работе и достигнутых результатах.

В процессе выполнения кейса студенты самостоятельно разрабатывают финансовый план развития предприятия на 1 год . Информационной базой для разработки финансового плана является мастер-бюджет, разрабатываемый студентами самостоятельно на основании исходных данных.

При защите работы студенты должны быть готовы объяснить смысл и логику принятых ими в работе решений по выбору факторов и доказать целесообразность каждого принятого решения.

### *Текущее состояние бизнеса*

ООО «Прима» - крупнейший оператор на российском рынке водоочистительной и водонагревательной техники: собственное производство, торговый дом, экспортно-импортные операции.

Начальный баланс предприятия представлен в таблице 1.

АКТИВЫ		ден.ед.	ПАССИВЫ		ден.ед.
<u>1. Внеоборотные активы</u>			<u>3. Капитал и резервы</u>		
Основные средства		488 000	Уставной капитал		220 000
			Нераспределенная прибыль		404 700
			Итого по разделу 3		624 700
Итого по разделу 1		488 000	<u>4. Долгосрочные обязательства</u>		
			Долгосрочный кредит		0
			Проч. долгосрочные обязательства		0
			Итого по разделу 4		0
<u>2. Оборотные активы</u>			<u>5. Краткосрочные обязательства</u>		
Запасы сырья		4 900	Кредиторская задолженность		26 000
Запасы готовой продукции		28 000	Краткосрочные кредиты		0
Дебиторская задолженность		80 000	Проценты по кредитам		0
Денежные средства		49 800	Задолженность по обязательным платежам		0
Прочие оборотные активы		0	Итого по разделу 5		
Итого по разделу 2		162 700			26 000
<b>Всего активы</b>		<b>650 700</b>	<b>Всего пассивы</b>		<b>650 700</b>

### *Маркетинг*

В результате исследования рынка отдел сбыта составил прогноз реализации на 2018 г.

Прогноз реализации на 2018 г.

	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал
Ожидаемый объем продаж, шт	5000	15000	20000	10000
Ожидаемая цена единицы продукции, ден.ед.	20	20	20	20

В обеспечение такого объема продаж предполагается провести рекламную кампанию стоимостью 45000 ден.ед, затраты на командировки планируются в размере 20000 ден.ед.

### ***Продукция***

Предприятие выпускает продукт А – фильтры для очистки воды.

Материалоемкость продукта А составляет 5 кг на единицу готовой продукции. Цена 1 кг сырья составляет 0,7 ден.ед. Трудоемкость 0,7 человеко-часа на единицу.

Остаток сырья на конец каждого квартала планируется в объеме 10 % от потребности будущего периода. Запас сырья на складе в течение года изменится до 8000 кг с имеющихся 7000.кг.

Изучение поведения потребителей показало, что значительную долю в общем объеме сбыта составляют спонтанные покупки. Трудно предсказуемое поведение покупателей требует от компании увеличения запаса готовой продукции на складе для того, чтобы иметь возможность удовлетворить неожиданно возникший заказ.

Для обеспечения бесперебойного снабжения готовой продукцией предприятие планирует остаток продукции на конец первого планового периода (квартала) в объеме 20 % от объема реализации следующего периода.

Запасы готовой продукции на конец года планируются в размере 3000 шт. (в сравнении на 31.12.16 – 2000 шт.)

Метод списания запасов в производство FIFO.

### ***Расчеты с дебиторами и кредиторами***

Для стимулирования объема продаж отделом сбыта предложена следующая схема расчетов с покупателями: доля оплаты продукции в текущем квартале составляет 70 % от объема выручки от реализации, а оставшиеся 30 % оплачиваются в следующем квартале.

Оплата поставщику за сырье производится на следующих условиях: доля оплаты за материалы, приобретенные в 1 периоде, составляют 50 % от стоимости приобретенного сырья. На оставшиеся 50 % поставщик предоставляет отсрочку платежа, которая должна быть погашена в следующем периоде.

### ***Персонал***

Часовая ставка оплаты труда основных производственных рабочих равна 8 ден. ед. в час

Затраты на труд вспомогательного цехового персонала (наладчики, уборщицы) рассматриваются как косвенные и учитываются в себестоимости готовой продукции на основании норматива 2 ден.ед. на единицу.

Годовой фонд оплаты труда линейных производственных руководителей (мастера, начальники цехов) составляет 38000 ден.ед , а высшего управленческого звена 42000 ден.ед. На оплату труда служащих расходуется 30000 ден.ед.

Компания располагает собственной сбытовой сетью, зарплата продавцов складывается из двух компонентов: фиксированный оклад 35000 ден.ед (на год) и комиссионного вознаграждения в размере 5 % от выручки.

### ***Оборудование и инвестиции***

Оборудование застраховано, годовой страховой платеж составляет 25000 ден.ед.

Стоимость текущего ремонта и обслуживания оборудования 13500 ден.ед в год.

Годовые амортизационные отчисления 20000 ден.ед.

В течение 2018 г планируется заменить деталь оборудования 1 стоимостью 10 000 ден.ед, что повысит его производительность, а также приобрести дополнительный станок 2 за 75000 ден.ед. Произвести оплату планируется в конце февраля и в конце апреля соответственно.

Решение о финансировании этих инвестиций (оплата за счет имеющихся денежных средств или путем привлечения кредита – сумма кредита обосновывается самостоятельно) принимается на основе составленного студентами Бюджета денежных средств и обоснованию принятого решения

### **Прочие расходы**

Расходы компании на оплату электроэнергии складываются из двух составляющих: переменной из расчета 0,5 ден.ед. на единицу готовой продукции и постоянной 20000 ден.ед в год.

Бюджет административных расходов, помимо заработной платы, включает статьи: канцелярские принадлежности – 25000 ден.ед., представительские расходы – 60000ден.ед.

### **Задание**

На основании имеющихся данных необходимо составить баланс на 31.12.18, разработать операционные бюджеты и сформировать мастер-бюджет: прогнозные баланс на 31.12.18, отчет о финансовых результатах, отчет о движении денежных средств за 2018 г.

Оценка показателей мастер-бюджета производится на основе расчета традиционных финансовых показателей: рентабельности, оборачиваемости, ликвидности, финансовой устойчивости.

При составлении бюджетов необходимо использовать следующие таблицы

Таблица 2 - Бюджет продаж предприятия и график поступления денег (ден.ед.)

	Квартал 1	Квартал 2	Квартал 3	Квартал 4	За год
Ожидаемый объем (шт.)					
Ожидаемая цена единицы продукции					
Выручка за реализованную продукцию					

График поступления выручки от реализации (ден.ед)

	Квартал 1	Квартал 2	Квартал 3	Квартал 4	За год
Счета дебиторов на начало года					
поступления выручки от реализации 1 кв.					
поступления выручки от реализации 2 кв.					
поступления выручки от реализации 3 кв.					
поступления выручки от реализации 4 кв.					
Итого					

Таблица 3 - План производства продукции на 2018 г.

	Квартал 1	Квартал 2	Квартал 3	Квартал 4	За год
Ожидаемый объем продаж (ед.)					
Запасы на конец квартала (ед.)					
Требуемый объем продукции (ед.)					
Минус запасы на начало периода (ед.)					
Объем производства продукции (ед.)					

Таблица 4 - Бюджет потребности в сырье и материалах и график денежных выплат

показатели	Квартал 1	Квартал 2	Квартал 3	Квартал 4	За год
1.Объем производства продукции (ед.)					
2.Требуемый объем сырья на ед. прод. (материалоемкость)					
3.Требуемый объем сырья за период (кг) 1*2					
4.Запасы сырья на конец периода (кг)					
5.Общая потребность в материалах (кг) (3+4)					
6.Запасы сырья на начало периода (кг)					
7.Закупки материалов (кг) (5-6)					
8.Стоимость закупок материалов (ден.ед)					
График денежных выплат по расчетам с кредиторами (ден.ед)					
	Квартал 1	Квартал 2	Квартал 3	Квартал 4	За год
Счета кредиторов на начало года					
Оплата за материалы 1 квартала					
Оплата за материалы 2 квартала					
Оплата за материалы 3 квартала					
Оплата за материалы 4 квартала					
<i>Всего</i>					

Таблица 5- Бюджет расходов на заработную плату основным рабочим на 2018 г.

показатели	Квартал 1	Квартал 2	Квартал 3	Квартал 4	За год
План производства, ед					
Затраты труда основных рабочих (чел/ч)					
Итого затраты труда основных рабочих, ч					
Часовая ставка (ден.ед/ч)					
Всего расходы на заработную плату основным рабочим					

Таблица 6 - Бюджет производственных накладных расходов на 2018 год

показатели	За год
<b>Постоянные издержки</b>	
Электроэнергия	
Линейное управление	
Ремонт и обслуживание оборудования	
Страхование оборудования	
Амортизация оборудования	
<b>Переменные издержки</b>	
Оплата косвенного труда:	
Электроэнергия	
<b>Итого</b>	

Таблица 7 - Расчет себестоимости единицы продукции



показатели	Количество	Затраты	Всего
Затраты на единицу продукции:			
основные материалы (кг)			
затраты прямого труда			
накладные затраты			
Себестоимость единицы продукции			

Таблица 8 - Бюджет себестоимости реализованной продукции на 2018 год

показатели	За год
Материалы (потребность производства)	
Прямая оплата труда	
Производственные накладные расходы	
+Запасы Готовой продукции на начало периода	
-Запасы готовой продукции на конец периода	
Себестоимость реализованной продукции	

Таблица 9 - Бюджет административных расходов на 2018 год

показатели	За год
Зарплата служащих	
Зарплата управленцев	
Канцелярские принадлежности	
Представительские расходы	
Итого	

Таблица 10 - Бюджет сбытовых расходов на 2018 год

показатели	За год
Комиссионные (5%)	
Зарплата продавцов	
Командировочные расходы	
Рекламные расходы	
всего	

Таблица 11 - Плановый отчет о финансовых результатах (без дополнительного финансирования)

показатели	
Выручка от реализации продукции	
Себестоимость реализованной продукции	
Валовая прибыль	
Общие и маркетинговые затраты	
Прибыль до процентов и налога на прибыль	
Проценты за кредит	
Прибыль до выплаты налогов	
Налог на прибыль	
Чистая прибыль	

Таблица 12 - Бюджет денежных средств (без дополнительного финансирования)

	Квартал 1	Квартал 2	Квартал 3	Квартал 4	За год
Денежные средства на начало периода					
<i>Поступление денежных средств</i>					
от потребителей					
Денежные средства в распоряжении					
<i>Расходование денежных средств</i>					
на основные материалы					
на оплату труда основного персонала					
производственные накладные затраты					
затраты на сбыт и управление					
налог на прибыль					
покупка оборудования					
дивиденды					
Всего денежных выплат					
<i>Избыток (дефицит) денег</i>					

Таблица 13 - Бюджет движения денежных средств (окончательный вариант)

	Квартал 1	Квартал 2	Квартал 3	Квартал 4	За год
Денежные средства на начало периода					
<i>Поступление денежных средств</i>					
от потребителей					
Денежные средства в распоряжении					
<i>Расходование денежных средств</i>					
на основные материалы					
на оплату труда основного персонала					
производственные накладные затраты					
затраты на сбыт и управление					
налог на прибыль					
покупка оборудования					
дивиденды					
Всего денежных выплат					
<i>Избыток (дефицит) денег</i>					
<i>Финансирование:</i>					
Получение ссуды					
Погашение ссуды					
Выплата процентов					

Итого, денежный поток				
<b>Денежные средства на конец периода</b>				

Таблица 14 - Плановый баланс предприятия

АКТИВЫ	ден.ед.	ПАССИВЫ	ден.ед.
<u>1. Внеоборотные активы</u>		<u>3. Капитал и резервы</u>	
Основные средства		Уставной капитал	
		Нераспределенная прибыль	
		Итого по разделу 3	
Итого по разделу 1		<u>4. Долгосрочные обязательства</u>	
		Долгосрочный кредит	
		Проч. долгосрочные обязательства	
		Итого по разделу 4	
<u>2. Оборотные активы</u>		<u>5. Краткосрочные обязательства</u>	
Запасы сырья		Кредиторская задолженность	
Запасы готовой продукции		Краткосрочные кредиты	
Дебиторская задолженность		Проценты по кредитам	
Денежные средства		Задолженность по обязательным платежам	
Прочие оборотные активы		Итого по разделу 5	
Итого по разделу 2			
<b>Всего активы</b>		<b>Всего пассивы</b>	

**7.2. Промежуточный контроль:** экзамен

**7.3. Курсовая работа** не предусмотрена учебным планом обучения.

**7.4. Вопросы к экзамену**

1. Содержание и значение финансового планирования. Принципы, цели и задачи планирования на предприятии.
2. Основные этапы финансового планирования, их характеристика.
3. Виды финансовых планов.
4. Финансовый план как важнейшая составляющая бизнес – плана предприятия (организации).
5. Оперативное финансовое планирование на предприятиях. Назначение и порядок разработки платежных календарей.
6. Прогнозирование на предприятии: цели, задачи, методы. Виды финансовых прогнозов.
7. Основные этапы прогнозирования, их характеристика.
8. Сбалансированная система показателей (ССП) как инструмент финансового прогнозирования.

9. Методы финансового планирования. Информационная база для составления финансовых планов.
10. Метод «клапана» («пробки»). Метод процентной зависимости от объема продаж.
11. Особенности влияния загруженности производственных мощностей на объем продаж предприятия.
12. Анализ «Издержки-Объем-Прибыль» (CVP-анализ). Характеристика основных элементов: операционный рычаг, порог рентабельности, запас финансовой прочности.
13. Углубленный операционный анализ как инструмент ценовой и ассортиментной политики предприятия: расчет промежуточной маржи, расчет порога безубыточности и порога рентабельности товара.
14. Анализ финансовой устойчивости предприятия.
15. Составление прогнозного баланса предприятия. Оценка ликвидности предприятия на основе данных прогнозного баланса.
16. Основные подходы прогнозирования банкротства предприятия.
17. Понятие, объект, назначение и цели бюджетирования.
18. Этапы постановки системы бюджетирования.
19. Классификация бюджетов организации: основные (финансовые), операционные вспомогательные бюджеты. Статичные и гибкие бюджеты.
20. Особенности и порядок составления бюджета продаж.
21. Особенности и порядок составления операционных бюджетов (бюджета запасов готовой продукции, производственного бюджета и др.)
22. Особенности составления бюджета доходов и расходов. Бюджет по налогам. Инвестиционный бюджет.
23. Особенности составления бюджета движения денежных средств.
24. Прогнозный баланс. Особенности планирования активов и пассива баланса.
25. Характеристика основных этапов бюджетного процесса на предприятии.
26. Объекты бюджетирования. Центры финансовой ответственности.
27. Анализ исполнения бюджета предприятия.

## 7.8. Критерии оценки

### 7.8.2. Критерии оценки экзамена

Оценка **"отлично"** предполагает глубокое знание всего курса, понимание основных принципов управленческого учета, владение навыками организации управленческого учета на предприятии, знание различных классификаций затрат и методов калькулирования себестоимости. Умение грамотно оперировать финансовыми и учетными категориями, владеть методами учета, анализа и оценки хозяйственных процессов, на основе применения нормативных значений затрат и других методов сравнения, процедуры подготовки и анализа бюджетов, современные методы обработки и анализа информации для принятия решений по управлению предприятием.

Ответ студента на каждый вопрос билета должен быть развернутым, уверенным, ни в коем случае не зачитываться дословно, содержать достаточно четкие формулировки, подтверждаться графиками, цифрами или фактическими примерами. Оценка **"отлично"** выставляется только при полных ответах на все основные и дополнительные вопросы.

Оценка **"хорошо"** ставится студенту за правильные ответы на вопросы билета, знание основных характеристик раскрываемых категорий и критериев их оценки в рамках конспекта лекции и рекомендованного учебника и положений, практических и лабораторных занятиях. Обязательно понимание методов учета и калькуляции себестоимости, умение аналитически и графически представить анализируемые объекты.

Оценка **"удовлетворительно"** предполагает ответ только в рамках лекционного курса, который показывает знание сущности основных категорий управленческого учета, методов учета и калькуляции себестоимости, определения финансового результата

деятельности. Как правило, такой ответ краток, приводимые формулировки являются недостаточно четкими, в графических изображениях и проводках допускаются неточности. Положительная оценка может быть поставлена при условии понимания студентом сущности основных категорий по рассматриваемому и дополнительным вопросам.

Оценка **"неудовлетворительно"** предполагает, что студент не разобрался с основными вопросами курса, не понимает сущности, не может ответить на простые вопросы типа "что такое?" и "почему существует это явление?". Оценка "неудовлетворительно" ставится также студенту, списавшему ответы на вопросы и читающему эти ответы экзаменатору, не отрываясь от текста, а просьба объяснить или уточнить прочитанный таким образом материал по существу остается без ответа.

## 8. Сведения о материально-техническом обеспечении дисциплины

№п/п	Наименование оборудованных учебных кабинетов, лабораторий	Перечень оборудования и технических средств обучения
1	Аудитория №402	11 компьютеров Системный блок 1: Процессор Intel(R) Core(TM) i5-4570 CPU @ 3.20GHz 8192 ОЗУ HDD Объем: 500 ГБ Монитор Benq G922HDA- 22 дюйма Системный блок 2: Процессор Intel(R) Core(TM) i5-4170 CPU @ 3.70GHz 4096 МБ ОЗУ; HDD Объем: 500 ГБ Монитор DELL 178FP Системный блок 3: Процессор Intel(R) Core(TM) i3-6100 CPU @ 3.70GHz 4096 МБ ОЗУ; SSD Объем: 120 ГБ Монитор Samsung 940NW Акустическая система 2.0 Интерактивная доска Smart Board Проектор Epson EH-TW535W
2	Аудитория №403	Системный блок: Процессор Intel® Pentium®Dual-Core E2180 2048 ОЗУ; 320 HDD Монитор АОС 2400W Проектор Epson EH-TW5300 с акустической системой
3	Аудитория №405	Системный блок: Процессор Intel® Pentium®Dual-Core E2180 2048 ОЗУ; 320 HDD Монитор АОС 2400W Проектор Epson EH-TW5300 с акустической системой
4	Аудитория №302	11 компьютеров Системный блок: Процессор Intel(R) Core(TM) i3-2100 CPU @ 3.10GHz 4096 МБ ОЗУ; HDD Объем: 320 ГБ Монитор Acer P206HL - 20 дюймов Акустическая система Sven Интерактивная доска Smart Board Проектор Epson EH-TW535W

5	Аудитория №303	Системный блок: Процессор Intel® Pentium®Dual-Core E5200 2048 ОЗУ; 320 HDD Монитор Samsung SyncMaster 940NW Акустическая система Sven Проектор Nec M260W
6	Аудитория №305	Системный блок: Процессор Intel® Core™2 Duo E8500 2048 ОЗУ; 250 HDD Монитор Samsung SyncMaster 940NW Акустическая система Sven Проектор Nec M260W
7	Аудитория №306	12 компьютеров Системный блок: Процессор Intel(R) Core(TM) i5-2400 CPU @ 3.10GHz 8192 ОЗУ; HDD Объем: 500 ГБ Монитор DELL EX231W - 24 дюйма Интерактивная доска Elite Panaboard UB-T880W с акустической системой Проектор Epson EB-440W
8	Аудитория №308	Системный блок: Процессор Intel(R) Core(TM) i5-2400 CPU @ 3.10GHz; 8192 ОЗУ HDD Объем: 500 ГБ Монитор DELL EX231W - 24 дюйма Интерактивная доска Elite Panaboard UB-T880W с акустической системой Проектор Epson EB-440W
9	Аудитория №109	11 компьютеров Системный блок: Процессор Intel(R) Core(TM) i5-6400 CPU @ 2.70GHz 4096 МБ ОЗУ SSD Объем: 120 ГБ Монитор Philips PHL 243V5 - 24 дюйма Акустическая система Sven Интерактивная доска Smart Board Проектор Epson EH-TW535W
10	Аудитории № 309, 310, 311	1 моноблок Модель: Lenovo V530-24ICB Процессор Intel(R) Core(TM) i5-8400T CPU @ 1,7GHz 8192 ОЗУ SSD Объем:240 ГБ Встроенные колонки, микрофон, вебкамера. Диагональ экрана - 24 дюйма Проектор переносной Epson EB-5350 (1080p)– 1 шт. Экран переносной Digis 180x180 – 1 шт.
11	Аудитория № 410, 411, 412	1 моноблок Модель: HP 24 - 10145UR Процессор Intel(R) Core(TM) i7-9700T CPU @ 2GHz 16384 ОЗУ SSD Объем:500 ГБ Встроенные колонки, микрофон, вебкамера.

		Диагональ экрана - 24 дюйма Проектор переносной Epson EB-5350 (1080p)– 1 шт. Экран переносной Digis 180x180 – 1 шт.
--	--	---

## 9. Особенности обучения лиц с ОВЗ и инвалидностью

При организации обучения студентов с инвалидностью и ОВЗ обеспечиваются следующие необходимые условия:

- учебные занятия организуются исходя из психофизического развития и состояния здоровья лиц с ОВЗ совместно с другими обучающимися в общих группах, а также индивидуально, в соответствии с графиком индивидуальных занятий;
- при организации учебных занятий в общих группах используются социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений, создания комфортного психологического климата в группе;
- в процессе образовательной деятельности применяются материально-техническое оснащение, специализированные технические средства приема-передачи учебной информации в доступных формах для студентов с различными нарушениями, электронные образовательные ресурсы в адаптированных формах.
- подбор и разработка учебных материалов преподавателями производится с учетом психофизического развития и состояния здоровья лиц с ОВЗ;
- использование элементов дистанционного обучения при работе со студентами, имеющими затруднения с моторикой;
- обеспечение студентов текстами конспектов (при затруднении с конспектированием);
- использование при проверке усвоения материала методик, не требующих выполнения рукописных работ или изложения вслух (при затруднениях с письмом и речью) – например, тестовых бланков.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине обеспечивается выполнение следующих дополнительных требований в зависимости от индивидуальных особенностей обучающихся:

1. Инструкция по порядку проведения процедуры оценивания предоставляется в доступной форме (устно, в письменной форме, на электронном носителе, в печатной форме увеличенным шрифтом и т.п.);
2. Доступная форма предоставления заданий оценочных средств (в печатной форме, в печатной форме увеличенным шрифтом, в форме электронного документа);
3. Доступная форма предоставления ответов на задания (письменно на бумаге, набор ответов на компьютере, устно, др.).

При необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная работа. Под индивидуальной работой подразумевается две формы взаимодействия с преподавателем: индивидуальная учебная работа (консультации), т.е. дополнительное разъяснение учебного материала и углубленное изучение материала с теми обучающимися, которые в этом заинтересованы, и индивидуальная воспитательная работа. Индивидуальные консультации по предмету являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или обучающимся с ограниченными возможностями здоровья.

## 10. Учебно-методическое обеспечение дисциплины

### 10.1 Основная литература

1. Финансовое планирование: Учебное пособие / Конищева М.А., Черкасова Ю.И., Живаева Т.В. - Краснояр.:СФУ, 2016. - 256 с.: ISBN 978-5-7638-3500-7 - Текст : электронный. - URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/967075>
2. Учет затрат, калькулирование и бюджетирование в отдельных отраслях производственной сферы / Керимов В.Э., - 9-е изд. - Москва :Дашков и К, 2018. - 384 с.: ISBN 978-5-394-02721-5 - Текст : электронный. - URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/512015>

### 10.2. Дополнительная литература:

1. Бухгалтерский Бюджетирование в системе управленческого учета малого бизнеса: методика и организация постановки : монография / М.А. Вахрушина, Л.В. Пашкова. - Москва : Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 114 с. - Текст : электронный. - URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/757922>
2. Стратегический анализ и бюджетирование денежных потоков коммерческих организаций : монография / Е.Б. Маевская. — Москва : ИНФРА-М, 2018. — 108 с. — (Научная мысль). — [www.dx.doi.org/10.12737/2378](http://www.dx.doi.org/10.12737/2378). - Текст : электронный. - URL: <https://new.znanium.com/catalog/product/908520>

### 10.3 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины для организации самостоятельной работы студентов

Научная электронная библиотека	<a href="http://elibrary.ru">http://elibrary.ru</a>
Библиотека экономики (различные экономические тексты: книги, рабочие материалы (working papers), статьи из сборников и журналов, публикации, рефераты, дипломы, диссертации).	<a href="http://www.finansy.ru/publ.htm">http://www.finansy.ru/publ.htm</a>
Электронно-библиотечная система Znanium.com	<a href="https://new.znanium.com/">https://new.znanium.com/</a>



