

Министерство науки и высшего образования РФ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Смоленский государственный университет»

Кафедра экономики

*«Утверждаю»*  
Проректор по учебно-  
методической работе  
\_\_\_\_\_ Ю.А. Устименко  
«25» мая 2022 г.

**Рабочая программа дисциплины**  
**Б1.В.ДВ.07.02 Моделирование финансовой деятельности организации**

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика  
Направленность (профиль): Финансы и кредит  
Форма обучения – очная  
Курс – 4  
Семестр – 7  
Всего зачетных единиц – 5, часов – 180

Форма отчетности: зачет 7 семестр

Программу разработал  
доктор экономических наук, профессор Гнездова Ю.В.

Программа утверждена на заседании кафедры экономики  
Протокол № 9 от 18 мая 2022 г.

Заведующий кафедрой Е.Е. Матвеева

Смоленск  
2022

## 1. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина «Моделирование финансовой деятельности организации» входит в раздел дисциплин по выбору ОП по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика». Входные знания, умения и компетенции, необходимые для изучения данного курса, формируются в процессе изучения таких дисциплин, как «Финансы», «Финансы организаций», «Бухгалтерский учет», «Финансовое право» и является основой для таких дисциплин как «Комплексный анализ финансовой деятельности», «Финансовый аудит и контроль организации» и др.

## 2. Планируемые результаты обучения по дисциплине

Компетенция	Индикаторы достижения
<b>ПК-6</b> - Способен анализировать информацию, тенденцию лучших мировых практик и уровень аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования в отрасли и в организации, оценивать ресурсные затраты на внедрение и функционирование аппаратно-информационной составляющей процесса финансового консультирования	<b>Знать:</b> отечественные и мировые тенденции в области аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования, понимать сущность ресурсных затрат организаций и предпринимательского сектора на внедрение и функционирование аппаратно-информационной составляющей процесса финансового консультирования в условиях инновационной экономики в целях экономической безопасности организации <b>Уметь:</b> анализировать информацию и тенденции в области аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования, ресурсных затрат организаций и предпринимательского сектора на внедрение и функционирование аппаратно-информационной составляющей процесса финансового консультирования в условиях инновационной экономики в целях экономической безопасности организации <b>Владеть:</b> методами анализа и моделирования информации в области аппаратно-информационного обеспечения процесса финансового консультирования, а также оценивания ресурсных затрат организаций и предпринимательского сектора на внедрение и функционирование аппаратно-информационной составляющей процесса финансового консультирования. в условиях инновационной экономики в целях экономической безопасности организации

## 3. Содержание дисциплины

### Тема 1. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

Цели и задачи финансового планирования. Принципы организации процесса финансового планирования. Организационная структура системы финансового планирования: плановые службы и их взаимодействие с другими управленческими подразделениями; структура планово-финансовой службы; распределение полномочий и ответственности. Источники информации для финансового планирования: виды, назначение, особенности сбора и обработки информации. Периодичность сбора информации для целей финансового планирования. Основные требования к информационным источникам.

### Тема 2. БЮДЖЕТИРОВАНИЕ КАК ТЕХНОЛОГИЯ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

Сущность бюджетирования, преимущества и недостатки использования технологии бюджетирования в финансовом планировании. Понятие бюджета. Виды и типы бюджетов. Стратегическое, тактическое и оперативное бюджетирование. Классическое и скользящее бюджетирование. Понятие системы бюджетного управления.

### **Тема 3. ОРГАНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ**

Понятие финансовой структуры организации. Виды центров финансовой ответственности (ЦФО). Реформирование финансовой структуры организации в зависимости от потребностей системы бюджетирования. Организация финансового планирования без реформирования финансовой структуры путем адаптации системы бюджетирования. Особенности формирования финансовой структуры сложных экономических систем (дочерние предприятия, филиалы, холдинги, группы и объединения компаний)

### **Тема 4. БЮДЖЕТНЫЙ ПРОЦЕСС И СИСТЕМА БЮДЖЕТИРОВАНИЯ**

Сущность бюджетного процесса. Бюджетный регламент: понятие, составные элементы, порядок разработки. Структура системы бюджетирования. Система норм и нормативов как обязательный элемент системы бюджетирования. Типовой алгоритм составления бюджета. Автоматизация бюджетного процесса и функционирование системы бюджетного управления.

### **Тема 5. ТЕХНОЛОГИЯ РАЗРАБОТКИ ФИНАНСОВОГО ПЛАНА**

Прогноз объема продаж и бюджет продаж. Бюджет производства. Операционные бюджеты: особенности разработки. Бюджет товарных запасов. Бюджеты производственных затрат. Бюджет себестоимости. Финансовые бюджеты: особенности разработки. Инвестиционный бюджет. Бюджеты расчетов с контрагентами. Соотношение финансовых бюджетов и платежного календаря. Мастер-бюджет: особенности разработки. План прибыли. План движения денежных средств. Прогнозный баланс. Финансово-экономическое обоснование управленческих решений на основе данных мастер-бюджета.

### **Тема 6. КОНТРОЛЬ ИСПОЛНЕНИЯ ФИНАНСОВОГО ПЛАНА**

Организация мониторинга исполнения финансового плана. Основные и дублирующие системы контроля. Отклонения: понятие, виды, подходы к анализу, роль в системе контроля исполнения финансового плана. Возможности использования скользящего бюджетирования для целей контроля.

## **4. Тематический план**

№ п/п	Разделы и темы	Всего часов	Формы занятий			
			Лекции	семинары	практические занятия	самостоятельная работа
1	Современное состояние финансового планирования	30	4		8	18
2	Бюджетирование как технология финансового планирования	30	6		8	16
3	Организация системы финансового планирования	30	6		8	16
4	Бюджетный процесс и система бюджетирования	30	6		8	16
5	Технология разработки финансового плана	30	6		8	16
6	Контроль исполнения	30	4		8	18

финансового плана					
<b>ИТОГО</b>	<b>180</b>	<b>32</b>		<b>48</b>	<b>100</b>

## 5. Виды образовательной деятельности

### Занятия лекционного типа

#### Лекция 1

1. Принципы организации процесса финансового планирования.
2. Источники информации для финансового планирования: виды, назначение, особенности сбора и обработки информации.
3. Основные требования к информационным источникам.

#### Лекция 2

1. Понятие бюджета. Виды и типы бюджетов
2. . Стратегическое, тактическое и оперативное бюджетирование.
3. Классическое и скользящее бюджетирование.
4. Понятие системы бюджетного управления

#### Лекция 3

1. Виды центров финансовой ответственности (ЦФО).
2. Реформирование финансовой структуры организации в зависимости от потребностей системы бюджетирования.
3. Организация финансового планирования без реформирования финансовой структуры путем адаптации системы бюджетирования.
4. Особенности формирования финансовой структуры сложных экономических систем (дочерние предприятия, филиалы, холдинги, группы и объединения компаний)

#### Лекция 4

1. Сущность бюджетного процесса.
2. Бюджетный регламент: понятие, составные элементы, порядок разработки.
3. Структура системы бюджетирования.
4. Система норм и нормативов как обязательный элемент системы бюджетирования

#### Лекция 5

1. Прогноз объема продаж и бюджет продаж.
2. Бюджет производства.
3. Операционные бюджеты: особенности разработки.
4. Финансовые бюджеты: особенности разработки.

#### Лекция 6

1. Организация мониторинга исполнения финансового плана.
2. Основные и дублирующие системы контроля.
3. Отклонения: понятие, виды, подходы к анализу, роль в системе контроля исполнения финансового плана.
4. Возможности использования скользящего бюджетирования для целей контроля

### Занятия семинарского типа

#### Практическое занятие 1.

#### Современное состояние финансового планирования

*Вопросы для опроса:*

- 1 Оценка рисков и страхование.
2. Прогнозирование финансовых результатов предполагаемого бизнеса.
- 3 Планирование стратегии деятельности и стратегии финансирования предполагаемого бизнеса.
- 4 Способы расчета экономической целесообразности производства продукции.
- 5 Составление калькуляции себестоимости. Оценка безубыточности

## **Практическое занятие 2.**

### **Бюджетирование как технология финансового планирования**

*Вопросы для опроса:*

1. . Операционный анализ. Характеристика ключевых элементов операционного анализа.
2. Управление финансами. Модель Уилсона, границы ее применения.
3. Управление оборотным капиталом коммерческой организации.
4. Принятие финансовых решений в условиях инфляции.
5. Управление процессами профилактики банкротства. Методы и модели оценки вероятности банкротства.

## **Практическое занятие 3.**

### **Организация системы финансового планирования**

*Вопросы для опроса:*

1. Временная ценность денег. Учет временного фактора в принятии финансовых решений.
2. Модель Баулюля и Миллера-Орра. Использование в управлении денежными потоками.
3. Финансовый риск. Алгоритм управления рисками.
4. Управление прибылью предприятия.
5. Планирование финансовых показателей коммерческой организации.

## **Практическое занятие 4.**

### **Бюджетный процесс и система бюджетирования**

*Вопросы для самопроверки:*

1. Источники финансирования бизнес-плана.
2. Описание видов товаров и услуг.
3. Анализ рынка выпуска товаров или оказания услуг.
4. Оценка конкурентной среды предполагаемого бизнеса.
5. Маркетинговые исследования рынка сбыта товаров или услуг.

## **Практическое занятие 5.**

### **Технология разработки финансового плана**

*Вопросы для опроса:*

1. Методы и модели оценки инвестиций.
2. Маржинальный доход, точка безубыточности предприятия, ее расчет.
3. Управление затратами на предприятии. Содержание, цели, методы.
4. Управление основным капиталом коммерческой организации.
5. Краткосрочная и долгосрочная политика предприятия (сравнительный анализ).

## **Практическое занятие 6.**

### **Контроль исполнения финансового плана**

*Вопросы для самопроверки:*

1. Оценка конкурентной среды предполагаемого бизнеса.
2. Маркетинговые исследования рынка сбыта товаров или услуг.
3. План производства и реализации продукции. Его состав, структура и порядок составления.

## **Самостоятельная работа**

### **1. Современное состояние финансового планирования**

*Задания для самостоятельной работы:*

Вычислите нормативным методом планируемую амортизацию оборудования D за январь следующего года методом суммы чисел лет срока полезного использования. Оборудование используется второй год. Какой норматив необходим для планирования (федеральный, региональный, местный или внутренний норматив предприятия)?

### **2. Бюджетирование как технология финансового планирования**

*Задание для самостоятельной работы:*

1. Задача:

На счете в банке 3 млн. рублей. Банк платит 20% годовых. Предлагается войти всем капиталом в организацию венчурного предприятия. Представленные расчеты показывают, что через 6 лет ваш капитал утроится. Стоит ли принимать это предложение?

2. Задача:

Предприятие может увеличить выручку на 10% (с 40,0 тыс. руб. до 44,0 тыс. руб.). Переменные издержки составляют 31 тыс. руб. Постоянные – 3,0 тыс. руб. Определить новую сумму прибыли: а) традиционно; б) через воздействие операционного расчета.

3. Задача:

Условно постоянные затраты составляют 25,0 млн. рублей. Цена единицы продукции 500 рублей. Переменные затраты на единицу продукции составляют 350 рублей. Определить порог рентабельности.

### **3. Организация системы финансового планирования**

*Задание для самостоятельной работы:*

1. Задача:

Определить эффект финансового рычага и сделать соответствующие выводы, если: актив предприятия 40,0 млн. руб.; пассив – 40,0 млн. руб., в том числе заемные средства 20,0 млн. рублей. Чистая прибыль 4,2 млн. рублей; финансовые издержки по задолженности составляют 2,78 млн. рублей.

2. Задача:

Выручка от реализации составляет 10 тыс. долларов. Затраты – 8 тыс. долларов, в том числе постоянные – 3 тыс. долларов. Есть возможность увеличить объем продаж на 20%. Однако, это потребует арендования оборудования на 2 тыс. долларов. Стоит ли принимать это решение?

3. Задача:

Определить оборачиваемость оборотных активов (в днях) и величину дополнительного привлеченных в оборот средств. Если в прошлом году период оборота составил 150 дней.

### **4. Бюджетный процесс и система бюджетирования**

*Задания для самостоятельной работы*

Вычислите нормативным методом планируемую амортизацию основных средств предприятия за январь следующего года линейным методом. Какой норматив необходим для планирования (федеральный, региональный, местный или внутренний норматив предприятия)?

### **5. Технология разработки финансового плана**

*Задание для самостоятельной работы:*

1. Задача:

В первый год выручка предприятия составила 15000 тыс. рублей; переменные затраты 11000 тыс. рублей, постоянные – 2000 тыс. рублей. В следующем году

планируется снижение выручки от реализации до 10000 тыс. рублей. Определить, как изменится прибыль предприятия.

2. Задача:

Инвестиции в проект составляют 15000 тыс. рублей. Через два года проект принесёт 20000 тыс. рублей чистых денежных поступлений. Какова доходность проекта (индекс доходности)?

3. Задача:

Денежная ставка дохода 19,84%. Инфляция 12%. Какова ставка реального дохода?

4. Задача:

По представленным данным определите продолжительность операционного и финансового циклов предприятия:

Выручка от реализации – 4509 тыс. рублей,

Себестоимость реализованной продукции – 1800 тыс. рублей.

Материально-производственные запасы – 1274 тыс. рублей.

Дебиторская задолженность – 490 тыс. рублей.

Кредиторская задолженность – 242 тыс. рублей.

## **6. Контроль исполнения финансового плана**

*Задания для самостоятельной работы:*

Вычислите нормативным методом планируемую амортизацию оборудования А за январь следующего года методом уменьшаемого остатка. Какой норматив необходим для планирования (федеральный, региональный, местный или внутренний норматив предприятия)?

## **6. Критерии оценивания результатов освоения дисциплины**

### **6.1. Оценочные средства и критерии оценивания для текущей аттестации**

1. Задача:

В первый год выручка предприятия составила 15000 тыс. рублей; переменные затраты 11000 тыс. рублей, постоянные – 2000 тыс. рублей. В следующем году планируется снижение выручки от реализации до 10000 тыс. рублей. Определить, как изменится прибыль предприятия.

2. Задача:

Инвестиции в проект составляют 15000 тыс. рублей. Через два года проект принесёт 20000 тыс. рублей чистых денежных поступлений. Какова доходность проекта (индекс доходности)?

3. Задача:

Денежная ставка дохода 19,84%. Инфляция 12%. Какова ставка реального дохода?

4. Задача:

По представленным данным определите продолжительность операционного и финансового циклов предприятия:

Выручка от реализации – 4509 тыс. рублей,

Себестоимость реализованной продукции – 1800 тыс. рублей.

Материально-производственные запасы – 1274 тыс. рублей.

Дебиторская задолженность – 490 тыс. рублей.

Кредиторская задолженность – 242 тыс. рублей.

### **Критерии оценивания:**

**Задача решена верно-зачтено**

**Задача не верно решена- не зачтено**

## 6.2. Оценочные средства и критерии оценивания для промежуточной аттестации

### Примерный перечень вопросов для самоконтроля:

1. Сущность и назначение планирования. Функции планирования.
2. Теоретические основы бизнес - планирования.
3. Субъект, объект, предмет планирования. Характерные черты бизнес - планирования.
4. Методология и методика бизнес - планирования: состав, структура.
5. Информационное обеспечение бизнес - планирования.
6. Источники информации в планировании. Требования к информации.
7. Источники финансирования бизнес-плана.
8. Описание видов товаров и услуг.
9. Анализ рынка выпуска товаров или оказания услуг.
10. Оценка конкурентной среды предполагаемого бизнеса.
11. Маркетинговые исследования рынка сбыта товаров или услуг.
12. План производства и реализации продукции. Его состав, структура и порядок составления.
13. Функциональная и организационная структура предполагаемого бизнеса.
14. Правовые аспекты, связанные с организацией предполагаемого бизнеса.
15. Оценка рисков и страхование.
16. Прогнозирование финансовых результатов предполагаемого бизнеса.
17. Планирование стратегии деятельности и стратегии финансирования предполагаемого бизнеса.
18. Способы расчета экономической целесообразности производства продукции.
19. Составление калькуляции себестоимости. Оценка безубыточности.
20. Подходы к ценообразованию на товары и услуги в рамках выбранной стратегии бизнес-плана.
21. Основы бюджетирования.
22. Генеральный бюджет. Его структура, порядок разработки.
23. Организация контроля затрат. Составление смет затрат.
24. Понятие бизнес-плана и его роль в современном предпринимательстве.
25. Цели, задачи, функции и принципы бизнес-планирования.
26. Признаки бизнес-проекта.
27. Система и классификация бизнес – проектов.
28. Организация процесса бизнес-планирования.
29. Описание основных разделов бизнес-плана.
30. Организация реализации бизнес-плана.

### Оценивание ответов студента

**"Зачтено"** выставляется студенту, который демонстрирует при ответе всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять задания, предусмотренные программой. Свободно ориентируется в основной и дополнительной литературе, рекомендованной программой, а так же показывает усвоение взаимосвязи основных понятий дисциплины и их значений для приобретаемой профессии, проявляет творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.

**"Не зачтено"** выставляется студенту, обнаружившему пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий, не ознакомившемуся с основной литературой, предусмотренной программой, и не овладевшему базовыми знаниями, предусмотренными по данной дисциплине и определёнными предметными умениями.

## 7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы



## 7.1 Основная литература:

1. Фомин, Г. П. Экономико-математические методы и модели в коммерческой деятельности : учебник для бакалавров / Г. П. Фомин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 462 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3021-4. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/487904>

2. Хруцкий, В. Е. Внутрифирменное бюджетирование. Теория и практика : практическое пособие / В. Е. Хруцкий, В. В. Гамаюнов. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 457 с. — (Профессиональная практика). — ISBN 978-5-534-08072-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/491843>

## 7.2 Дополнительная литература:

3 Григорьева Е. Финансовое планирование: практикум [электронный ресурс] : практикум / Е. Григорьева, М. Болодурина, М. Новикова ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Оренбургский государственный университет». - Оренбург : ОГУ, 2013. - 106 с. Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=259141>.

4 Коваленко Л.П. Роль бюджетирования в управленческом процессе [электронный ресурс] / Л.П. Коваленко. - М. : Лаборатория книги, 2011. - 103 с. Режим доступа : <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=142365>.

## 7.3 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. <http://www.consultant.ru/> - законодательная база РФ
2. <http://www.nasledie.ru/> - Информационно-аналитический портал
3. <http://ru.wikipedia.org/> - свободная энциклопедия
4. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) - Справочная правовая система «КонсультантПлюс»
5. <http://www1.minfin.ru/> - Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации
6. [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) - Официальный сайт Федеральной налоговой службы
7. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) - Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации
8. <http://statinfo.biz>
9. [www.banker.thomsonib.com](http://www.banker.thomsonib.com)
10. [www.ma-journal.ru](http://www.ma-journal.ru)
11. [www.ma-online.ru](http://www.ma-online.ru)
12. Информационная система СПАРК.
13. Информационная система Bloomberg.
14. Информационная система Thomson Reuters.

## Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

1. Оценка стоимости бизнеса: практикум для направления подготовки 38.03.01 «Экономика» (профиль «Финансы и кредит») / Ю.В. Гнездова. – Смоленск: Изд-во СмолГУ, 2017. 57 с.

## 8. Материально-техническое обеспечение

*Для проведения лекций:*

ауд. 510. учебного корпуса № 2

Стандартная учебная мебель (75 учебных посадочных места), стол и стул для преподавателя – по 1

шт.

Кафедра для лектора – 1 шт.

Доска настенная трехэлементная – 1 шт.

Напольный мобильный проекционный экран DA-LITE – 1 шт.

Мультимедиапроектор BenQ – 1 шт.

Ноутбук Lenovo – 1 шт.

Колонки Genius – 1 шт.

*Для проведения практических занятий:*

ауд. 517 учебного корпуса № 2

Стандартная учебная мебель (26 учебных посадочных мест), стол и стул для преподавателя – по 1 шт.

Кафедра для лектора – 1 шт.

Доска настенная трехэлементная – 1 шт.

*Для самостоятельной работы студентов:*

компьютерный класс с доступом к сети «Интернет» и ЭИОС СмолГУ

Учебная мебель (42 учебных посадочных места).

Оборудование: интерактивная доска – 1 шт., мультимедийный проектор NEC -1 шт., 15 компьютеров с выходом в Интернет. №1, ауд.13.

Программное обеспечение: Microsoft Open License (Windows XP, 7, 8, 10, Server, Office 2003-2016), лицензия 66975477 от 03.06.2016 (бессрочно)

### **9. Программное обеспечение**

Microsoft Open License (Windows XP, 7, 8, 10, Server, Office 2003-2016), Лицензия 66920993 от 24.05.2016, до 31.05.2018

Microsoft Open License (Windows XP, 7, 8, 10, Server, Office 2003-2016), Лицензия 66975477 от 03.06.2016, до 30.06.2018

Dr. Web Server/Desktop Security Suite (Антивирус) Лицензия EE4E-QN5S-6FG2-N76B (Ежегодное обновление)

Kaspersky Endpoint Security для бизнеса – Стандартный, Лицензия 1FB6151216081242, ежегодное обновление/

Prognos Demo (авторская разработка).

СКЗИ КриптоПро (лицензия, интегрированная в сертификат для образовательных курсов в рамках программы академического партнерства с СКБ Контур).

Веб-сервисы безбумажного юридически значимого документооборота компании СКБ «Контур» (в рамках программы академического партнерства с СКБ Контур).

Система сетевого тестирования iTest (freeware).

**ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН  
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ**

Сертификат: 6314D932A1EC8352F4BBFDEFD0AA3F30

Владелец: Артеменков Михаил Николаевич

Действителен: с 21.09.2022 до 15.12.2023