

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
ПК-6 - 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	Знать: 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 Уметь: 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 Владеть: 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					
	ИТОГО	180	32		48	100

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 - Справочная правовая система «КонсультантПлюс»
5. <http://www1.minfin.ru/> - Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации
6. www.nalog.ru - Официальный сайт Федеральной налоговой службы
7. www.cbr.ru - Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации
8. <http://statinfo.biz>
9. www.banker.thomsonib.com
10. www.ma-journal.ru
11. 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