

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

**ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ
И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ**
сборник методических указаний
по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика»

Благовещенск 2017 г.

Печатается по решению редакционно-издательского совета экономического факультета Амурского государственного университета

Финансовое планирование и прогнозирование [Электронный ресурс]: сборник методических указаний по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» / сост. М.О. Какаулина. – Благовещенск: Изд-во АмГУ, 2017. – Электронная библиотека АмГУ.

Рассмотрен на заседании кафедры финансов _____ протокол № ____.

© Амурский государственный университет, 2017
© Кафедра финансов, 2017
© Какаулина М.О., составление

СОДЕРЖАНИЕ

1 Общие положения	4
1.1 Цель и задачи дисциплины.....	4
1.2 Место дисциплины в структуре ОП ВО.....	4
1.3 Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины.....	4
1.4 Основные виды занятий и особенности их проведения при изучении дисциплины.....	6
2 Методические указания по освоению дисциплины.....	7
2.1 Рекомендации по подготовке к лекционным занятиям	7
2.2 Рекомендации по подготовке к практическим занятиям.....	9
2.3 Рекомендации по организации самостоятельной работы	12
2.4 Рекомендации по работе с учебно-методическим обеспечением дисциплины.....	14
2.5 Рекомендации по подготовке к текущему контролю	16
2.6 Рекомендации по подготовке к сдаче экзамена	16

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель дисциплины: формирование у студентов теоретических знаний и практических навыков в сфере финансового планирования.

Задачи дисциплины:

- изучение роли и места финансового прогнозирования и планирования в области публичных и корпоративных финансов;
- изучение методологии финансового прогнозирования и планирования на современном этапе;
- оценка методов и приемов финансового прогнозирования и планирования, используемых в профессиональной деятельности;
- исследование особенностей макроэкономического бюджетно-налогового и корпоративного финансового прогнозирования и планирования;
- освоение технологии и алгоритмов расчетов экономических и финансовых показателей;
- совершенствование навыков работы с финансовой информацией, нормативно-правовыми актами, отражающими организацию финансовых отношений в разных сферах и звеньях финансовой системы, формирование и использование финансового механизма и финансовых ресурсов.

1.2 МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОП ВО

В соответствии с учебным планом по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (направленность «Финансы и кредит») квалификация (степень) «бакалавр» дисциплина «Финансовое планирование и прогнозирование» включена в вариативную часть дисциплин по выбору.

Курс предназначен для бакалавров третьего курса направления подготовки «Экономика».

Дисциплина «Финансовое планирование и прогнозирование» основывается на знаниях, умениях и навыках, полученных студентами при изучении дисциплин таких как «Финансы», «Деньги, кредит, банки», «Микроэкономика», «Статистика» и других, и является основой для изучения таких дисциплин, как «Финансовый менеджмент» и «Комплексный анализ хозяйственной деятельности».

1.3 КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

В процессе освоения данной дисциплины студент формирует и демонстрирует следующие компетенции:

способен собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1);

способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК – 2);

способен выполнять необходимые для оставления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами (ПК – 3);

способен 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 – 5).

В результате освоения дисциплины обучающийся должен демонстрировать следующие результаты образования:

1) Знать: место и роль финансового планирования и прогнозирования в системе экономических дисциплин; задачи и основные принципы планирования и прогнозирования в России на разных уровнях хозяйствования; методологию финансового прогнозирования и планирования социально-экономического развития территории, в том числе принципы целеполагания; виды и методы финансового планирования; содержание финансового планирования и прогнозирования и его взаимосвязи с другими инструментами управления компаниями; многообразие видов финансовых планов и прогнозов в государственном секторе, кредитных учреждениях и на предприятиях; основы организации финансового планирования и прогнозирования на предприятии (ПК-1, ПК-2);

2) Уметь: применять на практике методы финансового прогнозирования и планирования; оценивать влияние факторов внутренней и внешней среды на процессы, происходящие в сфере финансового планирования и прогнозирования на предприятии; использовать отечественный и зарубежный опыт в области развития форм и методов управления предприятием с помощью финансового планирования и прогнозирования в современных условиях хозяйствования; грамотно использовать в своей деятельности профессиональную финансовую лексику, вести беседу-диалог научного характера и соблюдать правила речевого этикета (ПК-1, ПК-2, ПК-3);

3) Владеть: навыками выполнения необходимых расчетов в ходе финансового планирования и прогнозирования с учетом неопределенности и рисков; навыками разработки планов развития территорий с учетом географических особенностей регионов; навыками оценки экономических и социальных условий осуществления государственных программ; навыками самостоятельного овладения новыми знаниями по финансовому планированию и прогнозированию на предприятии и практике его развития; применять методики разработки программ и планов социально-экономического развития территории (ПК-2, ПК-5).

1.4 ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ЗАНЯТИЙ И ОСОБЕННОСТИ ИХ ПРОВЕДЕНИЯ ПРИ ИЗУЧЕНИИ ДИСЦИПЛИНЫ

В соответствии с учебным планом по данной дисциплине, на лекционные занятия отводится 18 академических часов, на практические занятия - 36 академических часов. Тематический план, содержание каждой темы и часы, отводимые на их изучение, приведены в таблице 1.

Таблица 1

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единиц, 144 академических часов.

№ п/п	Темы дисциплины	Семестр	Неделя семестра	Виды контактной работы, включая самостоятельную работу студентов, и их трудоемкость (в акад. часах)			Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра) Форма промежуточной аттестации (по семестрам)
				Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа студента	
1	Тема 1. Теоретические основы финансового прогнозирования	5	1, 2	2	4	6	Устный опрос, выступления
2	Тема 2. Государственные прогнозы и программы социально-экономического развития	5	3, 4	2	4	6	Самостоятельная работа
3	Тема 3. Теория и методология финансового планирования	5	5, 6	2	4	6	Тест
4	Тема 4. Макроэкономическое (государственное) планирование	5	7, 8	2	4	6	Самостоятельная работа
5	Тема 5. Методология бюджетного планирования и прогнозирования	5	9, 10	2	4	6	Самостоятельная работа
6	Тема 6. Теоретические основы стратегического финансового планирования и прогнозирования на предприятии	5	11, 12	2	4	6	Устный опрос, выступления
7	Тема 7. Финансовое планирование и прогнозирование как элемент бизнес-планирования на предприятии	5	13, 14	2	4	6	Самостоятельная работа
8	Тема 8. Бюджетирование в системе бизнес-планирования на предприятии	5	15, 16	2	4	6	Тест
9	Тема 9. Финансовое планирование деятельности кредитного учреждения	5	17, 18	2	4	6	Тест
Итого за 5 семестр				18	36	54	

2 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ «Финансовое планирование и прогнозирование»

2.1 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ К ЛЕКЦИОННЫМ ЗАНЯТИЯМ

На каждом лекционном занятии обучающемуся необходимо законспектировать основные положения раскрываемой темы. Лекции должны сопровождаться представлением информации в виде слайдов, выдачей раздаточного материала.

При конспектировании лекционного материала необходимо обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации.

В ходе прослушивания лекционного материала обучающийся может задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций.

Вопросы, предлагаемые к рассмотрению на лекционных занятиях, представлены в таблице 2.

Таблица 2

Лекционные занятия

№ п/п	Наименование темы	Содержание темы
1	Тема 1. Теоретические основы финансового прогнозирования	Определение и содержание понятия «финансовое прогнозирование». Сущность прогнозирования. Предмет и метод прогнозирования. Процесс разработки прогноза. Различия между прогнозированием и планированием. Цель и задачи прогнозирования. Основные функции экономического прогноза. Классификация экономических прогнозов. Понятие «прогнозируемый период». Основные принципы прогнозирования: системность, согласованность, вариантность, непрерывность, верифицируемость, эффективность. Методы прогнозирования. Интуитивные и формализованные методы прогнозирования. Метод экстраполяции – достоинства и недостатки. Метод экспертных оценок. Нормативный метод. Моделирование в прогнозировании
2	Тема 2. Государственные прогнозы и программы социально-экономического развития	Совершенствования законодательной базы прогнозирования. Содержание сценарных условий функционирования экономики. Исходные параметры для разработки сценарных условий. Разработка вариантов макроэкономического прогноза, отвечающих сценарным условиям. Внешние и внутренние условия развития российской экономики. Порядок разработки государственных прогнозов и программ социального развития. Основные показатели социально-экономического развития Российской Федерации на ближайшую перспективу
3	Тема 3. Теория и методология финансового планирования	История финансового планирования и прогнозирования как инструмента управления. Сущность финансового планирования. Планирование в системе функций управления. Факторы, ограничивающие использование финансового планирования в России. Существенные признаки финансового планирования. Субъекты финансового планирования. Предмет финансового планирования. Принципы (правила) финансового планирования. Классификация объектов финансового планирования. Определение и сущность финансовых ресурсов. Классификация видов планирования. Цели и задачи финансового планирования. Факторы, влияющие на выбор формы планирования. Временные аспекты планирования. Понятие методологии планирования.

№ п/п	Наименование темы	Содержание темы
		Логика и технология планирования. Принципы планирования. Основные методы планирования. Характеристика методов планирования. Факторы, влияющие на эффективность планирования. Особенности планирования в условиях рыночной экономики
4	Тема 4. Макроэкономическое (государственное) планирование	Понятие и особенности макроэкономического планирования. Индикативное макроэкономическое планирование. Макроэкономическое стратегическое планирование. Макроэкономическое программирование. Планирование развития государственного сектора экономики. Опыт государственного экономического планирования в индустриально-развитых странах. Организация планирования на макроуровне в Российской Федерации.
5	Тема 5. Методология бюджетного планирования и прогнозирования	Понятие методологии бюджетного планирования и прогнозирования. Характеристика методов бюджетного планирования (экономического анализа, экстраполяции, нормативного, индексного, балансового, программно-целевого). Классификация методов бюджетного прогнозирования. Информационная база для составления прогнозов и проектов бюджета. Роль государственных программ в реализации государственной политики в сфере социально-экономического развития государства. Общие принципы разработки и реализации государственных программ. Состав подпрограмм и планируемые результаты реализации подпрограмм. Принципы разработки государственных программ. Порядок построения прогноза конечных и непосредственных результатов и оценки эффективности реализации государственной программы. Индикаторы эффективности программ
6	Тема 6. Теоретические основы стратегического финансового планирования и прогнозирования на предприятии	История стратегического планирования и прогнозирования как инструмента управления на предприятии. Определение и экономический смысл понятия «стратегическое финансовое планирование». Задачи стратегического финансового планирования. Финансовая стратегия и процесс ее формирования. Финансовая политика компании: содержания и направления разработки
7	Тема 7. Финансовое планирование и прогнозирование как элемент бизнес-планирования на предприятии	Понятие бизнес-планирования. Бизнес план и его основные разделы. Цели разработки бизнес-плана. Финансовый план бизнес-плана и входящие в него документы. Основные международные показатели оценки эффективности инвестиционных проектов: показатель чистого дисконтированного дохода, показатель внутренней нормы доходности, индекс доходности, срок окупаемости
8	Тема 8. Бюджетирование в системе бизнес-планирования на предприятии	История и этапы становления и развития бюджетирования в России. Классификация авторов научных работ, посвященных бюджетированию. Определение и сущность понятия «бюджетирование». Задачи, стоящие перед бюджетированием. Фазы принятия решения в бюджетировании. Объект бюджетирования. Сущность и виды бюджетов. Сущность оперативного финансового планирования. Задачи оперативного финансового планирования. Основные направлениями оперативного управления оборотными активами являются. Дебиторская задолженность и ее виды. Задачи управления дебиторской задолженностью. Анализ дебиторской задолженности. Кредиторская задолженность. Категории кредиторов. Перечень задач управления кредиторской задолженностью. Очередность банковских платежей в случае недостаточности средств на текущих счетах. Платежный календарь: определение и способ составления. Задачи составления платежного календаря. Документальные источники информации для составления платежного календаря предприятия. Расчет совокупной потребности в краткосрочном финансировании. Кассовый план
9	Тема 9. Финансовое планирование	Планирование в системе управления банком. Цель, задачи пла-

№ п/п	Наименование темы	Содержание темы
	деятельности кредитного учреждения	нирования деятельности банка. Функции планирования. Виды планов. Система планирования в банке.

При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале опять не удалось, то обратитесь к лектору (по графику его консультаций) или к преподавателю на практических занятиях.

По дисциплине «Финансовое планирование и прогнозирование» учебным планом предусмотрено проведение лекционных занятий в интерактивной форме в сумме 9 академических часов.

Критерии оценки:

«отлично» выставляется обучающемуся, если он:

- ориентируется в вопросе;
- излагает материал самостоятельно;
- анализирует проблему вопроса;
- приводит сравнительную позицию авторов;
- выявляет положительные и отрицательные стороны проблемного вопроса;
- правильно и полно отвечает на дополнительные вопросы.

«хорошо» выставляется обучающемуся, если он:

- ориентируется в вопросе, излагает материал самостоятельно, анализирует проблему вопроса, приводит сравнительную позицию авторов, выявляет положительные и отрицательные стороны проблемного вопроса, но неправильно и неполно отвечает на дополнительные вопросы.

«удовлетворительно» выставляется, если обучающийся ориентируется в вопросе на основе конспекта, недостаточно полно анализирует проблему вопроса, неправильно и неполно отвечает на дополнительные вопросы.

«неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он:

- не ориентируется в вопросе на основе конспекта;
- излагает материал недостаточно полно и с ошибками;
- недостаточно полно анализирует проблему вопроса;
- не выявляет положительные и отрицательные стороны проблемного вопроса;
- недостаточно полно отвечает на дополнительные вопросы.

2.2 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ К ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

При подготовке к практическому занятию обязательно требуется изучение дополнительной литературы по теме занятия. Если обсуждаемый аспект носит дискуссионный характер, следует изучить существующие точки зрения и выбрать тот подход, который вам кажется наиболее верным. При этом следует учитывать необходимость обязательной аргументации собственной позиции.

Во время практических занятий рекомендуется активно участвовать в обсуждении рассматриваемой темы, выступать с подготовленными заранее докладами и презентациями, принимать участие в выполнении расчетно-аналитических работ.

На каждом практическом занятии бакалавры:

1) решают практические, ситуационные задачи, в которых разбираются и анализируются конкретные ситуации (примеры практических заданий отражены в фонде оценочных средств по дисциплине «Финансовое планирование и прогнозирование», который является приложением к рабочей программе).

Необходимым условием является выработка умения у бакалавров формулировать грамотные выводы, выявлять причины и последствия в изменении исследуемых процессов и явлений.

2) выступают с докладами по заранее определенным вопросам и дискуссионно обсуждают их между собой и преподавателем.

В ходе подготовки к практическим занятиям бакалавру необходимо изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях: журналах, газетах и т.д. При этом учесть рекомендации преподавателя и требования учебной программы.

3) с целью реализации текущего и промежуточного контроля знаний опрашиваются устно и письменно, выполняют самостоятельные письменные и расчетные работы.

При необходимости бакалавры получают от преподавателя консультации по вопросам учебного материала, решения задач, выполнения домашних заданий, использования основной, дополнительной литературы и других источников информации для самостоятельного изучения отдельных вопросов, подготовки докладов.

Темы, предлагаемые для рассмотрения на практических занятиях, представлены в таблице 3.

Таблица 3

Практические занятия

№ п/п	Наименование темы	Содержание темы
1	Тема 1. Теоретические основы финансового прогнозирования	Содержание и значение планирования и прогнозирования в общественном секторе. Задачи планирования и прогнозирования в общественном секторе. Принципы планирования и прогнозирования в общественном секторе. Объекты и субъекты планирования и прогнозирования в общественном секторе. Полномочия законодательных (представительных) и исполнительных органов государственной власти и органов местного самоуправления по вопросам бюджетного планирования и прогнозирования. Бюджетное программирование, индикативное планирование. Взаимосвязь бюджетного прогнозирования, бюджетного планирования и бюджетного программирования. Информационная база и нормативно-правовое регулирование бюджетного планирования и прогнозирования в общественном секторе.
2	Тема 2. Государственные прогнозы и программы социально-экономического развития	Этапы планирования и прогнозирования в общественном секторе и проблемы составления и использования бюджетных прогнозов в РФ. Проводится в форме семинара – пресс-

№ п/п	Наименование темы	Содержание темы
		конференции с представлением презентаций. Порядок составления, рассмотрения и утверждения проекта Федерального бюджета. РФ. Основы составления, рассмотрения и утверждения бюджетов субъектов РФ. Особенности составления проектов местных бюджетов. Проблемы составления бюджетов бюджетной системы РФ. Прогнозные сценарии формирования бюджетов с учетом финансово-экономических рисков. Составление бюджетных смет и планов финансово-хозяйственной деятельности учреждений, их характеристика и др.
3	Тема 3. Теория и методология финансового планирования	Методология и методика планирования и прогнозирования в общественном секторе. Классификация методов планирования и прогнозирования в общественном секторе. Проводится в форме практического занятия, предполагает решение задач и разбор ситуационных заданий в группах. Методики, используемые при прогнозировании и планировании в общественном секторе. Методы планирования и прогнозирования в общественном секторе (метод экономического анализа, метод экстраполяции, математическое моделирование, нормативный метод, балансовый метод, программно-целевой метод, метод экспертных оценок, их характеристика, область применения). Методы, используемые в зарубежной практике бюджетного планирования. Оценка возможностей использования зарубежного и отечественного опыта бюджетного планирования в России в современных условиях.
4	Тема 4. Макроэкономическое (государственное) планирование	Планирование и прогнозирование доходов и расходов бюджетов. Проводится в форме практического занятия, предполагает решение задач и разбор ситуационных заданий в группах. Методология прогнозирования и планирования доходов бюджетов по видам налоговых и неналоговых доходов для бюджетов бюджетной системы Российской Федерации. Налоговый потенциал государства (региона) как элемент системы прогнозирования. Оценка налогового потенциала региона. Методология планирования, порядок и принципы финансирования расходов бюджетов (на обеспечение государственной поддержки по отраслям национальной экономики, на содержание органов управления, на финансирование социальной сферы, на погашение и обслуживание государственного и муниципального долга). Методика планирования бюджетных инвестиций: оценка эффективности инвестиционных проектов, измерение проектной стоимости. Сопоставление распределенных во времени финансовых результатов с суммами инвестиций
5	Тема 5. Методология бюджетного планирования и прогнозирования	Планирование и прогнозирование в государственных и муниципальных учреждениях. Проводится в форме практического занятия, предполагает решение задач и разбор ситуационных заданий в группах. Порядок организации планирования деятельности, финансового обеспечения и реализации государственных заданий. Методы планирования расходов учреждений. Особенности финансового планирования в образовательных учреждениях, учреждениях здравоохранения и культуры
6	Тема 6. Теоретические основы стратегического финансового планирования и прогнозирования на предприятии	История развития финансового планирования в России. Система финансового планирования за рубежом. Организация финансового программирования на предприятиях различных организационно-правовых форм
7	Тема 7. Финансовое планирование и прогнозирование как элемент бизнес-планирования на предприятии	Особенности стратегического финансового планирования на макро- и микроуровнях. Направления совершенствования системы финансового планирования на микроуровне в условиях динамичной экономической среды. Интеграция форм финансового планирования деятельности организации: необходимость и направления реализации. Финансовое планирование на предприятиях промышленности
8	Тема 8. Бюджетирование в системе	Составление проекта инвестиционного бюджета. Составление

№ п/п	Наименование темы	Содержание темы
	бизнес-планирования на предприятии	проекта бюджета движения денежных средств
9	Тема 9. Финансовое планирование деятельности кредитного учреждения	Планирование в системе управления банком. Цель, задачи планирования деятельности банка. Функции планирования. Виды планов. Система планирования в банке.

По дисциплине «Финансовое планирование и прогнозирование» учебным планом предусмотрено проведение практических занятий в интерактивной форме в сумме 9 академических часов.

Критерии оценки:

Оценка *«отлично»* выставляется, если соблюдены следующие требования: верно выполнен расчет всех показателей, требующихся в соответствии с условием задачи; итоговые значения показателей подтверждены расчетом; полно, логично и обоснованно сформулированы выводы по результатам решения.

Оценка *«хорошо»* выставляется, если верно выполнен расчет всех показателей, требующихся в соответствии с условием задачи, однако итоговые значения показателей не подтверждены расчетом или выводы по результатам решения сформулированы неполно, имеют некоторые неточности.

Оценка *«удовлетворительно»* выставляется, если расчет не всех показателей, требующихся в соответствии с условием задачи, выполнен верно, итоговые значения показателей не подтверждены расчетом или выводы по результатам решения сформулированы неполно.

Оценка *«неудовлетворительно»* выставляется, если расчет показателей, требующихся в соответствии с условием задачи, выполнен неверно, итоговые значения показателей не подтверждены расчетом, по результатам решения выводы сформулированы неверно или отсутствуют.

2.3 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Для теоретического и практического усвоения дисциплины большое значение имеет самостоятельная работа обучающихся, которая может осуществляться бакалаврами индивидуально и под руководством преподавателя.

Самостоятельная работа бакалавров предполагает самостоятельное изучение отдельных тем, дополнительную подготовку бакалавров к каждому лекционному и практическому занятию.

Самостоятельная работа реализуется непосредственно в процессе аудиторных занятий, в контакте с преподавателем вне рамок расписания, а также в библиотеке, дома, при выполнении бакалавром учебных и творческих задач.

Цель самостоятельной работы обучающихся – научиться осмысленно и самостоятельно работать сначала с учебным материалом, затем с научной информацией; заложить основы самоорганизации и самовоспитания для привития умения в дальнейшем непрерывно повышать свою квалификацию.

Задачи самостоятельной работы:

- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений;
- углубление и расширение теоретических знаний;
- развитие познавательных способностей и активности обучающихся: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности;
- формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- развитие исследовательских умений;
- закрепление и углубление полученных знаний, умений и навыков;
- приобретение новых знаний;
- осуществление подготовки к предстоящим занятиям, и сдаче экзамена.

В процессе самостоятельной работы обучающийся приобретает навыки самоорганизации, самоконтроля, самоуправления, и становится активным самостоятельным субъектом учебного процесса.

В трудоемкости дисциплины «Финансовое планирование и прогнозирование» предусмотрен значительный объем самостоятельной работы бакалавра (54 акад. час.), являющейся важной составной частью учебной работы по данной дисциплине.

Самостоятельная работа обучающихся осуществляется в помещениях, оснащенных компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду университета.

По дисциплине «Финансовое планирование и прогнозирование» самостоятельная работа предусматривает:

- изучение нормативно-правовых актов и рекомендованной литературы (в том числе электронных источников), дополняющей и расширяющей материал практических занятий, с целью более глубокого и осмысленного его освоения;
- подготовка к выступлениям с докладами;
- решение задач, полученных на практических заданиях, а также самостоятельный их поиск и разбор;
- подготовка ко всем видам контроля;
- выполнение индивидуальных расчетных домашних заданий, выдаваемых преподавателем;
- поиск, анализ, структурирование информации из разнообразных источников для подготовки к занятиям, а также тезисов докладов к участию в научных конференциях, статей в периодические издания.

Виды самостоятельной работы, распределенные по темам, предусматривают изучение вопросов, представленных в таблице 4.

Таблица 4

Формы (виды) самостоятельной работы

№ п/п	Наименование темы	Форма (вид) самостоятельной работы	Трудоёмкость в академических часах
1	Теоретические основы финансового прогнозирования	Подготовка к КЛ	6
2	Государственные прогнозы и программы социально-экономического развития	Подготовка к УО, СР, ТС	6
3	Теория и методология финансового планирования	Подготовка к УО, СР, КП	6
4	Макроэкономическое (государственное) планирование	Подготовка УО, СР, ТС	6
5	Методология бюджетного планирования и прогнозирования	Подготовка УО, СР	6
6	Теоретические основы стратегического финансового планирования и прогнозирования на предприятии	Подготовка УО, ПР, ТС	6
7	Финансовое планирование и прогнозирование как элемент бизнес-планирования на предприятии	Подготовка к УО, СР, ТС	6
8	Бюджетирование в системе бизнес-планирования на предприятии	Подготовка к УО, СР, ТС	6
9	Финансовое планирование деятельности кредитного учреждения	Подготовка к УО, ПР	6
Итого			54

КЛ – коллоквиум, УО – устный опрос, СР – самостоятельная работа, ТС – тестирование.

Для успешного осуществления самостоятельной работы необходимы:

- 1) комплексный подход организации самостоятельной работы по всем формам аудиторной работы;
- 2) сочетание всех уровней (типов) самостоятельной работы, предусмотренных рабочей программой;
- 3) обеспечение контроля за качеством усвоения материала.

2.4 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО РАБОТЕ С УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИМ ОБЕСПЕЧЕНИЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Овладение методическими приемами работы с литературой - одна из важнейших задач обучающегося.

Работа с литературой включает следующие этапы:

- 1) предварительное знакомство с содержанием;
- 2) углубленное изучение текста с преследованием следующих целей: усвоить основные положения; усвоить фактический материал;
- 3) логическое обоснование главной мысли и выводов;
- 4) составление плана прочитанного текста. Это необходимо тогда, когда работа не конспектируется, но отдельные положения могут пригодиться на

занятиях, при выполнении курсовых, дипломных работ, для участия в научных исследованиях.

5) составление тезисов.

6) написание конспекта (в случае необходимости).

Методические рекомендации по составлению конспекта:

1) внимательно прочитайте текст. Уточните в справочной литературе непонятные слова. При записи не забудьте вынести справочные данные на поля конспекта;

2) выделите главное, составьте план;

3) кратко сформулируйте основные положения текста, отметьте аргументацию автора;

4) законспектируйте материал, четко следуя пунктам плана. При конспектировании старайтесь выразить мысль своими словами. Записи следует вести четко, ясно.

5) грамотно записывайте цитаты. Цитируя, учитывайте лаконичность, значимость мысли.

В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Число дополнительных элементов конспекта должно быть логически обоснованным, записи должны распределяться в определенной последовательности, отвечающей логической структуре произведения. Для уточнения и дополнения необходимо оставлять поля.

Годы издания литературы не должны превышать пяти лет от года, в котором изучается дисциплины, при этом для периодических изданий такое требования составляет не более 1-2 лет.

При изучении литературы (как в печатном виде, так и в электронных библиотечных системах) следует обращать внимание на понятийно-категориальный аппарат, действующие нормативно-правовые акты, систему аналитических показателей, методику исследования, примеры и задачи, а также схему построения выводов по итогам исследования.

Статьи в периодических изданиях, электронных источниках информации могут представлять авторские подходы к регулированию экономических процессов, что позволит расширить кругозор бакалавров.

Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы по дисциплине представлен ниже.

2.5 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ К ТЕКУЩЕМУ КОНТРОЛЮ

Промежуточный контроль по дисциплине осуществляется в следующих формах:

- устный опрос на проверку теоретических знаний,

- самостоятельная работа на проверку теоретических знаний,

- самостоятельные работы на решение задач,
- самостоятельные работы, включающие тестовые задания и задачи.

Устный опрос проводится в течение 30 минут с целью закрепления теоретического материала, проверки вопросов самостоятельного изучения. Устный опрос предполагает также обсуждение проблем, связанных с практическим применением Плана счетов бюджетного учета.

Самостоятельные работы пишутся бакалаврами в течение 20-30 минут. Проверка практических навыков проводится с помощью самостоятельных работ на решение задач. Теоретические и практические знания бакалавров проверяются с помощью самостоятельных работ, включающих тестовые задания и задачи. Такие самостоятельные проводятся с целью подготовки бакалавров к сдаче зачета.

В рамках текущего контроля обучающийся должен посещать все лекционные и практические занятия, активно работать и выполнять все необходимые задания на них, готовить доклады и выступать с ними, выполнять домашние задания и индивидуальные расчетные задания, выполнять тестовые задания, направленные на проверку теоретических знаний, полученных на лекционных занятиях, а также в ходе изучения основной и дополнительной литературы, и самостоятельные работы, направленные на проверку практических навыков в решении задач, расчете аналитических показателей, умении формулировать выводы.

Домашние задания предполагают выполнение ряда типовых задач, направленных на закрепление теоретических знаний и практических навыков; на проверку преподавателю они представляются на следующем после получения практическом занятии.

Индивидуальные расчетные задания предполагают большую трудоемкость в их выполнении и охватывают какую-либо тему в целом либо несколько тем в комплексе.

Итоговый контроль предусматривает оценку уровня подготовленности бакалавра по дисциплине посредством сдачи экзамена в 5 семестре.

2.6 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ К СДАЧЕ ЭКЗАМЕНА

Задачей экзамена является выявление уровня теоретической и практической подготовки по дисциплине, соответствующего требованиям образовательного стандарта, а также и, таким образом, оценка знаний, умений, навыков и сформированности компетенций, представленных в пункте 1.3 настоящих методических указаний.

При подготовке к экзамену бакалавр должен ознакомиться с перечнем вопросов, изучить лекционный материал, рекомендованную литературу, закрепить методику решения задач на практических занятиях и навык формулирования выводов по итогам решения задач. По вопросам, вызывающим у бакалавров затруднения, им следует обратиться, прежде всего, к источникам основной и дополнительной литературы, периодическим изданиям. Отдельные разъяснения по дисциплине дает и преподаватель, ведущий ее.

Экзамен в 5 семестре сдается письменно в результате выполнения задания – два теоретических вопроса и задача.

Образец экзаменационного билета представлен ниже.

ОБРАЗЕЦ ЭКЗАМЕНАЦИОННОГО БИЛЕТА

АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Утверждено на заседании кафедры

«__» _____ 20__ г.

Заведующий кафедрой

_____ Е.А. Самойлова

Подпись

Кафедра финансов

Факультет экономический

Курс 3

Направленность (профиль) программы:

38.03.01 Экономика

Дисциплина

Финансовое планирование и прогнозирование

наименование дисциплины

ЭКЗАМЕНАЦИОННЫЙ БИЛЕТ № 00

1. Принципы, объекты и субъекты планирования и прогнозирования в общественном секторе.
2. Методы операционного анализа.
3. Решить задачу.

Составитель: доцент, М.О. Какаулина

АКТУАЛЬНО НА

20__/20__ учебный год

Подпись

Е.А. Самойлова

ФИО зав. кафедрой

20__/20__ учебный год

Подпись

Е.А. Самойлова

ФИО зав. кафедрой

Примеры теоретических вопросов, которые могут быть использованы при осуществлении итогового контроля качества знаний бакалавров, приведены ниже.

Вопросы для подготовки к экзамену

1. Содержание и значение планирования и прогнозирования в общественном секторе.
2. Принципы, объекты и субъекты планирования и прогнозирования в общественном секторе.
3. Полномочия и роль участников бюджетного планирования и прогнозирования.
4. Взаимосвязь бюджетного прогнозирования, бюджетного планирования и бюджетного программирования.
5. Бюджетный прогноз РФ, субъектов РФ и муниципальных образований.
6. Организационно-правовые основы планирования и прогнозирования в общественном секторе.
7. Информационная база бюджетного планирования и прогнозирования

8. Порядок составления, рассмотрения и утверждения проекта Федерального бюджета РФ.
9. Этапы разработки государственных программ.
10. Основы составления, рассмотрения и утверждения бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов.
11. Составление бюджетных смет и планов финансово-хозяйственной деятельности учреждений
12. Понятие методологии планирования и прогнозирования в общественном секторе.
13. Характеристика методов планирования и прогнозирования в общественном секторе.
14. Финансовые и бюджетные нормы и нормативы: классификация, проблемы разработки и использования.
15. Методология прогнозирования и планирования доходов бюджетов по звеньям бюджетной системы и видам налоговых и неналоговых доходов.
16. Налоговый потенциал государства (региона) как элемент системы прогнозирования.
17. Методология планирования, порядок и принципы финансирования расходов бюджетов.
18. Планирование расходов на финансирование социальной сферы.
19. Определение объема расходов бюджетов на погашение и обслуживание государственного и муниципального долга
20. Методика планирования бюджетных инвестиций
21. Финансовое планирование в отраслях бюджетной сферы.
22. Методы планирования расходов учреждений.
23. Особенности финансового планирования в образовательных учреждениях, учреждениях здравоохранения и культуры.
24. Понятие финансовой политики предприятия, ее значение в развитии предприятия.
25. Цели, задачи и направления формирования финансовой политики.
26. Основные этапы финансовой политики предприятия.
27. Субъекты и объекты финансовой политики.
28. Организация информационного обеспечения долгосрочной финансовой политики.
29. Формирование требований к системе финансового управления предприятием
30. Критерии построения управляющей системы финансами предприятия
31. Методика организационного обеспечения системы финансового управления предприятием.
32. Содержание основных методов формирования финансовой политики предприятия.
33. Математические основы формирования финансовой политики предприятия.

34. Учет влияния фактора инфляции при формировании финансовой политики предприятия.
35. Учетная политика предприятия для целей налогообложения.
36. Учетная политика предприятия для целей бухгалтерского учета.
37. Обязательные требования в отношении формирования учетной политики.
38. Сущность, цепи и задачи финансового планирования.
39. Методология финансового планирования.
40. Аналитические методы финансового планирования.
41. Классификация затрат предприятия.
42. Методы деления затрат на переменные и постоянные.
43. Методы операционного анализа.
44. Принципы управления оборотными активами.
45. Управление запасами.
46. Управление дебиторской задолженностью.
47. Управление денежными средствами.
48. Текущие финансовые потребности и оперативное управление их финансированием.
49. Комплексное управление денежным оборотом и финансовая политика нормирования. Остатки денежных средств.

Примеры задач для подготовки к экзамену представлены ниже.

Задача 1.

Предприятие получило предоплату в размере 200000 руб. от ООО «Мегатрон» на по-ставку продукции и отгрузило ООО «Мегатрон» продукции в счет аванса на сумму 340000 руб. 12 февраля 2013 года.

Согласно договора, оплата оставшихся 140000 руб. осуществляется в течение 10 дней. В случае нарушения сроков начисляется пеня в размере 0,03% от суммы договора в день. ООО «Мегатрон» оплатило 70000 руб. 15 февраля 2013 года, остальная сумма поступила на расчетный счет 27 февраля 2013 года.

Определить размер внереализационного дохода от нарушения условий договора.

Задача 2.

Предприятие специализируется на выпуске одного вида продукции. За год реализуется 100 штук, по цене 3000 руб. за единицу. Совокупные переменные затраты на выпуск со-ставили 2000 тыс. руб. Постоянные расходы 500 тыс. руб.

Рассчитайте: а) маржинальный и чистый доход на весь выпуск и единицу продукции, б) величину операционного рычага.

Критерии оценки:

Общая оценка экзаменационных заданий производится по следующим

принципам:

Оценка *«отлично»* выставляется, если материал усвоен в полном объеме, изложен логично, сделаны выводы, практическая задача выполнена.

Оценка *«хорошо»* выставляется, если в усвоении материала имеются некоторые пробелы, ответы на дополнительные вопросы недостаточно четкие; если материал усвоен в полном объеме, изложен логично, сделаны выводы, но не выполнена практическая задача.

Оценка *«удовлетворительно»* выставляется, если обучающийся дает не полные ответы на вопросы билета, затрудняется отвечать на дополнительные вопросы; в усвоении материала имеются некоторые пробелы, ответы на дополнительные вопросы недостаточно четкие, не выполнена практическая задача.

Оценка *«неудовлетворительно»* выставляется, если практическая задача не выполнена, ответы не раскрывают вопросы экзаменационных билетов.

Таким образом, после освоения бакалаврами дисциплины «Финансовое планирование и прогнозирование» должны быть достигнуты цели и решены задачи, которые сформулированы в пункте 1.1 настоящих методических указаний, а также в разделе 1 рабочей программы учебной дисциплины.