

АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ Б1.В.ДВ.4.1 СОВРЕМЕННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ

Направление подготовки:

38.04.08 Финансы и кредит

Направленность (профиль): Финансовый менеджмент

Трудоемкость: 3 з.е

Промежуточная аттестация: зачет

Автор: Е.А. Приходько, канд. экон. наук, доцент

ЦЕЛЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью освоения дисциплины «Современные технологии финансового планирования» является: приобретение студентами глубоких теоретических знаний в области методик финансового планирования на предприятиях, овладение методикой прогнозирования и планирования деятельности предприятий с использованием современных технических и программных средств.

Освоение дисциплины способствует подготовке выпускника к решению следующих задач профессиональной деятельности.

В сфере аналитической деятельности:

- поиск, анализ и оценка финансовой и экономической информации для проведения финансовых расчетов и обоснования принимаемых управленческих решений;
- оценка финансовой и экономической эффективности предложенных проектов, анализ финансово-экономических результатов их реализации.

В области проектно-экономической деятельности:

- составление бюджетов и финансовых планов коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных;
- разработка нормативных документов и методических материалов, а также предложений и мероприятий по реализации подготовленных проектов и программ.

В области организационно-управленческой деятельности:

- разработка краткосрочной и долгосрочной финансовой политики и стратегии развития коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, и их отдельных подразделений, а также финансовой политики публично-правовых образований;
- управление движением денежных потоков, формированием и использованием финансовых ресурсов.

В области научно-исследовательской деятельности:

- выявление и исследование эффективных направлений финансового обеспечения инновационного развития на микро-, мезо- и макроуровне.

Задачи дисциплины:

- дать знания современных методических, нормативных и других материалов по финансовому планированию на предприятиях;
- привить умение использовать различные методы планирования объемных и качественных показателей финансово-хозяйственной деятельности организаций (предприятий);
- помочь студенту на научной основе организовать свой труд, поставить цель и сформулировать задачи, связанные с реализацией профессиональных функций;
- содействовать овладению культурой мышления, умению в письменной форме и устной речи оформить его результаты;
- научить пониманию сущности и социальной значимости своей будущей профессии.

МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина «Современные технологии финансового планирования» относится к вариативной части учебного плана подготовки магистров по направлению 38.04.08 *Финансы и кредит* (профиль «Финансовый менеджмент»), является дисциплиной по выбору обучающимся, формирующей специалистов высшей квалификации для работы в отечественных и зарубежных компаниях. Дисциплина «Современные технологии финансового планирования» содержательно дополняет дисциплину базовой части по направлению «Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики».

Реализация знаний и умений, полученных в ходе изучения дисциплины, позволит на высоком профессиональном уровне планировать деятельность организаций (предприятий) и управлять ими на основе эффективного использования информационных технологий.

ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫЕ С РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Планируемые результаты обучения по дисциплине – знания, умения, навыки и (или) опыт деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций и обеспечивающие достижение планируемых результатов освоения программы магистратуры – направлены на формирование следующих компетенций:

ПК-7 способность осуществлять самостоятельно или руководить подготовкой заданий и разработкой финансовых аспектов проектных решений и соответствующих нормативных и методических документов для реализации подготовленных проектов

ПК-8 способность предложить конкретные мероприятия по реализации разработанных проектов и программ

ПК-11 способность обосновать на основе анализа финансово-экономических рисков стратегию поведения экономических агентов на различных сегментах финансового рынка

ПК-13 способность руководить финансовыми службами и подразделениями организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и органов местного самоуправления, неправительственных и международных организаций, временными творческими коллективами, создаваемыми для разработки финансовых аспектов новых проектных решений

СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1. Методические основы финансового планирования

Взаимодействие плана и рынка как фактор повышения эффективности экономики. Преимущества планово-рыночного регулирования. Роль и значение планирования в условиях рынка.

Сущность и содержание плановой деятельности: прогнозирование, планирование, программирование, плановое регулирование. Характеристика этих составляющих. Содержание методологии планирования. Принципы планирования: научности; социальной направленности и приоритета общественных потребностей; пропорциональности и сбалансированности; повышение эффективности общественного производства и т.д.

Методы планирования: балансовый, нормативный, программно-целевой, экономико-математический и др.

Показатели планирования: количественные и качественные; натуральные и стоимостные; синтетические и индивидуальные.

Методика и логика планирования: характеристика основных их элементов и составляющих.

Понятие и содержание плана, планирования и планомерности в технологической концепции А.А. Богданова. Принципы, лежащие в основе планирования. Взгляд ученого на со-

отношение плана и рынка.

Сущность и содержание концепции плана-прогноза Н.Д. Кондратьева: понятие плана его главные элементы; основные виды прогнозов; принципы построения народно-хозяйственных планов.

Характеристика планирования, программирования и прогнозирования по теории В. В. Леонтьева.

Исторический аспект развития системы планирования в нашей стране. Характеристика основных этапов и периодов. Основные недостатки централизованной системы планирования. Объективная необходимость ее изменения. Требования, предъявляемые к системе планирования в условиях рынка.

Признаки, лежащие в основе классификации планирования: горизонт планирования, уровни воспроизводства, объекты. Классификация и характеристика системы планов в соответствии с данными признаками.

Организация планирования в современных условиях: порядок, технология и взаимодействие плановых органов и служб.

Понятие, сущность и содержание системы методов общегосударственного планирования. Характеристика и содержание программно-целевого метода планирования. Основные требования, предъявляемые к нему в современных условиях. Сущность и содержание балансового метода. Разработка системы частных экономических балансов и баланса народного хозяйства. Значение балансового метода в системе общегосударственного планирования.

Понятие нормативного метода планирования. Характеристика основных его подсистем: ресурсные и социально-экономические нормы, нормативы эффективности общегосударственного производства и т.д.

Содержание экономико-математического метода, его роль и значение в современных условиях.

Моделирование плановых процессов и его значение в системе общегосударственного планирования. Характеристика экономико-математических моделей: экономико-статистических, балансовых (матричных), оптимизационных, имитационных и т.д.

Тема 2. Финансовое планирование и прогнозирование в системе финансового менеджмента

Роль, место и значение планирования в управлении предприятием. Объект и предмет финансового планирования. Цель, задачи, этапы процесса планирования. Виды финансового планирования. Методы финансового планирования. Информационная база финансового планирования. Цели планирования на предприятии. Проблемы российской практики планирования бизнеса. Особенности подходов к бизнес-планированию в России и за рубежом.

Понятие прогнозирования, его место в системе планирования. Функции прогнозирования и его роль в условиях рынка. Современная теория прогнозирования: ее основные положения. Сущность и содержание прогнозов, их отличие от планов. Классификация прогнозов: по объектам (экономические, социальные, научно-технические, экологические), по горизонту (оперативные, краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные, сверхдолгосрочные), по уровню управления (индивидуальные, региональные, отраслевые, национальные, международные); по характеру (частные, обобщающие, одновариантные, многовариантные и т.п.).

Содержание и сущность методов социального и экономического прогнозирования. Классификация методов прогнозирования по степени формализации: интуитивные и формализованные. Методы индивидуальных и коллективных экспертных оценок, формальная и прогнозная экстраполяция, их отличия.

Организация прогнозирования в нашей стране в условиях централизованно планируемой экономики, ее недостатки и неэффективность. Объективная необходимость ее изменения в условиях рынка. Основные направления совершенствования прогнозирования.

Роль прогнозирования в деятельности фирмы. Сущность и содержание технологического прогнозирования. Его значение в работе фирмы. Социально-политическое прогнози-

вание деловой среды: понятие, характеристика и роль в современных условиях. Источники ошибок в прогнозировании деятельности фирмы и основные направления их преодоления.

Тема 3. Стратегическое внутрифирменное финансовое планирование

Финансовая стратегия предприятия. Факторы внешней среды: выявление, оценка и прогнозирование. Принципы и методы учета факторов внешней среды в планировании. Внутренняя среда: анализ и оценка факторов для целей планирования.

Методические аспекты стратегического финансового планирования. Бизнес-план предприятия: цель, задачи, структура.

Перемены и неопределенность в современном бизнесе. Сущность стратегического планирования. Стратегия, виды стратегий и уровни ее разработки.

Сущность бизнес-планирования и бизнес-плана, его цели и задачи. Процесс бизнес-планирования и предъявляемые к нему требования. Роль и значение бизнес-планирования для малого и среднего бизнеса.

Технология бизнес-планирования. Описание бизнеса. Цель и задачи раздела. Общее описание компании. Анализ отрасли и структура основных вопросов. Процесс отраслевого анализа для предприятий малого и среднего бизнеса. Цели бизнеса. Описание продуктов и услуг, анализ рынка. Общее описание рынка и его целевых сегментов. Определение спроса на продукты и услуги. Способы оценки спроса. Анализ конкурентов.

План маркетинга. Цель и задачи раздела. Методы прогнозирования продаж. Построение прогноза продаж и плана продаж. Разработка стратегии маркетинга. Формирование главных стратегических установок, разработка комплекса маркетинга и маркетинговой программы. Определение коммерческих расходов.

План производства. Цель и задачи раздела. Описание местоположения предприятия. Производственный процесс и его обеспечение. Расчет производственной мощности предприятия. Разработка плана производства (производственной программы). Оценка общих инвестиционных затрат. Расчет прямых производственных затрат и общепроизводственных расходов. Определение конкурентных преимуществ, связанных с производственной деятельностью.

Организационный план. Цель и задачи раздела. Организационная структура управления. Сведения о ключевых менеджерах и владельцах компании. Кадровая политика и развитие персонала. Расчет заработной платы административно-управленческого персонала. Определение управленческих расходов. Построение календарного плана работ по реализации проекта.

Финансовый план. Цель и задачи раздела. Базовые предположения, принципы и подходы к разработке финансового плана. План прибылей и убытков, план денежных потоков, прогнозный баланс: формат и технология составления документов.

Инвестиционный план и финансирование проекта. Составление кредитного плана. Оценка и анализ экономической эффективности бизнес-проектов: статические и динамические методы оценки. Виды цен, используемых при проведении расчетов в проекте.

Анализ и оценка риска. Виды и факторы риска. Качественный и количественный анализ риска. Расчет точки безубыточности, запаса финансовой прочности. Анализ чувствительности. Методы снижения риска. Разработка программы мероприятий по предотвращению риска и снижению возможных потерь. Приложение к бизнес-плану. Этапы бизнес-планирования в организации. Финансовый план и платежный календарь.

Тема 4. Тактическое внутрифирменное финансовое планирование

Текущее финансовое планирование (бюджетирование): цель, задачи и функции. Составные элементы бюджетирования. Бюджетный процесс. Разработка бюджетного регламента. Содержание и характеристика позиций бюджетного регламента. Бюджетный период. Бюджетный цикл.

Система ответственности и стимулирования деятельности в бюджетировании. Поня-

тие финансовой структуры организации. Центры финансовой ответственности и финансового учета, их цели и задачи. Центры доходов. Центры затрат. Центры прибылей. Центры инвестиций.

Назначение и функции бюджетного комитета. Состав бюджетного комитета.

Тема 5. Информационные технологии финансового планирования

Разработка бизнес-плана предприятия в среде Project Expert.

Построение сценария подготовки проекта, ввод данных. Подготовка основных разделов. Раздел «Компания»: внутренняя структура компании. Банк. Система учета. Разнесение издержек. Стартовый баланс. Раздел «Окружение»: валюта, инфляция, учетная ставка, налоги. Раздел «Инвестиционный план»: календарный план, список активов, ресурсы.

Раздел «Операционный план»: план сбыта, материалы и комплектующие, план производства, план по персоналу, общие издержки. Раздел «Финансирование»: акционерный капитал, займы, лизинг, инвестиции, другие поступления и выплаты, распределение прибыли. Раздел «Результаты». Выполнение и анализ расчетов. Формирование отчета.

«1С: Управление производственным предприятием». Настройка и использование аналитических измерений бюджетирования: ЦФО, Проекты, Номенклатура, Контрагенты. Настройка и использование плана счетов бюджетирования. Формирование и настройка бюджетов. Формирование и работа с отчетом по бюджету. Формирование документов «Расчет по модели бюджетирования». Работа механизма контроля. Настройка и использование отчетов для финансового анализа и расчетов.

«КИС: Бюджетирование». Регламент бюджетирования. Прогнозирование рынков. Материальные ресурсы и запасы. Производственные ресурсы. Внеоборотные активы и инвестиции. Расчет производственной программы. Калькуляция себестоимости продукции и услуг. Сводный бюджет предприятия. Анализ и контроль исполнения бюджетов.