

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра финансов

Е. А. Григорьева

# **ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ НА ПРЕДПРИЯТИИ**

Методические указания

Рекомендовано к изданию редакционно-издательским советом федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Оренбургский государственный университет» для обучающихся по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Оренбург  
2019

УДК 336.13  
ББК 65.050  
Г 79

Рецензент – кандидат экономических наук, И.В. Яковлева

**Григорьева, Е.А.**  
Г 79 Финансовое планирование на предприятии: методические указания/  
Е.А. Григорьева; Оренбургский гос. ун-т. - Оренбург: ОГУ, 2019. -  
35 с.

Методические указания ориентированы на организацию выполнения обучающимися курсовой работы, предусмотренной рабочей программой дисциплины «Финансовое планирование на предприятии», содержат рекомендации по подготовке и защите курсовых работ. Методические указания устанавливают связь между изучаемым материалом, выполняемой курсовой работой и формируемыми компетенциями, закрепленные за дисциплиной, определяют требования к выполнению курсовой работы.

Методические указания предназначены для обучающихся направления подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Финансовый менеджмент».

УДК 336.13  
ББК 65.050

© Григорьева Е.А., 2019  
© ОГУ, 2019

## Содержание

Введение .....	4
1 Цели и задачи выполнения курсовой работы.....	6
2 Основные требования к результатам курсовой работы .....	8
3 Требования к выполнению курсовой работы.....	11
3.1 Структура курсовой работы .....	11
3.2 Этапы выполнения курсовой работы .....	14
3.3 Выбор темы курсовой работы.....	16
3.4 Примерное содержание темы «Цели и задачи финансового планирования и бюджетирования в системе управления финансами» .....	20
4 Подбор и изучение исходной информации для написания курсовой работы .	24
5 Рекомендуемая литература и другие источники для выполнения курсовой работы.....	26
5.1 Основная и дополнительная литература.....	26
5.2 Периодическая литература.....	29
5.3 Ресурсы интернет .....	29
5 Порядок аттестации по курсовой работе .....	31
Приложение А Критерии оценки курсовой работы .....	34

## Введение

Курсовая работа – один из важнейших видов самостоятельной работы студента, позволяющий приобрести навыки исследования, осмысления и истолкования нормативно-правовых актов, критического отношения к научной литературе. Дисциплина «Финансовое планирование на предприятии» изучается в восьмом семестре и является составной частью комплексного обучения профессиональным знаниям, навыкам и умениям студентов, обучающихся по направлению 38.03.01 - Экономика по профилю «Финансовый менеджмент». Курс направлен на освоение студентами методов финансового планирования в организации, построения системы бюджетирования и разработки бюджетного регламента в организации.

Курсовая работа выполняется студентом самостоятельно во внеаудиторное время в период изучения дисциплины и является важнейшей формой контроля усвоения ее материала. Значение курсовой работы состоит в том, что в процессе ее выполнения студент не только закрепляет, но и углубляет полученные теоретические знания.

Выполнение курсовой работы как вид студенческой работы преследует следующие цели:

- привить студентам навыки самостоятельной работы с литературными источниками, статистической отчетностью, нормативно-справочной документацией;
- научить студентов формировать систему необходимых источников внешней и внутренней информации, необходимой для принятия оптимальных управленческих решений;
- научить студентов грамотно применять ретроспективные данные, характеризующие финансово-хозяйственную деятельность организации;
- научить студентов делать на основе анализа соответствующие выводы и предложения по теме исследования;

– развить умение у студентов четко и просто письменно излагать свои мысли, правильно оформлять работу.

Грамотно подготовленная, правильно оформленная и своевременно представленная курсовая работа поможет студенту глубоко освоить содержание выбранной темы, а преподавателю проконтролировать знания студента по курсу «Финансовое планирование на предприятии».

Перечень дисциплин, знание которых необходимо для выполнения курсовой работы по дисциплине «Финансовое планирование на предприятии»:

- краткосрочная финансовая политика хозяйствующих субъектов;
- долгосрочная финансовая политика хозяйствующих субъектов;
- операции компании на фондовом рынке;
- налоговый менеджмент;
- автоматизированное рабочее место финансового менеджера;
- организация финансовой работы на предприятиях.

В методических указаниях особое внимание уделено выбору темы и раскрытию ее содержания, а также организации процесса выполнения курсовой работы, разработке плана и структуры; подготовке курсовой работы к защите и порядку защиты; содержится ряд рекомендаций, направленных на исключение возможных ошибок при выполнении курсовой работы.

## **1 Цели и задачи выполнения курсовой работы**

Основная цель выполнения курсовой работы заключается в проведении теоретического исследования по основным положениям выбранной темы и закреплении полученных навыков сбора и систематизации информации, формировании элементов системы бюджетирования, интерпретации полученных результатов, а также в выработке навыков разработки рекомендаций и оценки их экономической эффективности. В процессе выполнения курсовой работы студентом решается ряд теоретических и практических задач по финансовому планированию на предприятии.

Задачами подготовки курсовой работы являются:

- углубление, систематизация и закрепление знаний по дисциплине;
- приобретение навыков работы с нормативными документами по исследуемой проблеме;
- освоение приемов научного подхода к изучению предмета исследования и приемов обобщения и систематизации статистического материала и фактических данных;
- практическое применение методов финансового планирования, формирование операционных бюджетов, управление денежными потоками, денежными активами и производственными запасами, оценка влияния рисков на показатели бюджетов;
- развитие способностей у студентов к научно-исследовательской работе в ходе изучения специальной экономической литературы, законодательных и нормативных материалов, периодических изданий;
- умение анализировать и обобщать теоретический и практический материал и использовать результаты бюджетирования для принятия управленческих решений.

В ходе выполнения курсовой работы студент должен научиться находить, обобщать и анализировать информацию, грамотно и последовательно излагать материал, делать самостоятельные выводы.

## 2 Основные требования к результатам курсовой работы

Курсовая работа должна представлять собой целостную, однородную и завершенную студенческую научную работу и должна отвечать следующим требованиям:

- носить творческий характер с использованием современных материалов, публикуемых отечественными и зарубежными учеными и специалистами по изучаемой теме;
- содержать анализ современных методов финансового планирования на предприятии;
- выдерживать четкий логический порядок изложения материала работы;
- быть правильно оформленной в соответствии с установленными требованиями, иметь четкую структуру и логические выводы;
- иметь конкретные самостоятельные предложения по исследуемым проблемам;
- содержать список использованных источников и необходимые приложения.

В результате выполнения курсовой работы должны быть сформированы компетенции, приведенные в таблице 1.

Таблица 1 – Результаты обучения по дисциплине «Финансовое планирование на предприятии», соответствующие заявленным для освоения компетенциям

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
1	2
<b>Знать:</b> порядок составления, представления и утверждения бюджетов и степень ответственности за исполнение операционных бюджетов, планового баланса, бюджета доходов и расходов и бюджета движения денежных средств <b>Уметь:</b> оценивать влияние организационно-управленческих	ОПК-4 способностью находить организационно-управленческие решения в профессиональной



Продолжение таблицы 1

1	2
<p>решений на финансово-экономическое состояние организации  <b>Владеть:</b> практическими навыками оценки эффективности принимаемых организационно-управленческих решений</p>	<p>деятельности и готовностью нести за них ответственность</p>
<p><b>Знать:</b> источники получения информации о текущей деятельности организации  <b>Уметь:</b> собирать и анализировать исходные данные для расчета показателей, характеризующих текущую деятельность организации  <b>Владеть:</b> методами и приемами оценки эффективности деятельности организации</p>	<p>ПК-1 способностью собирать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p>
<p><b>Знать:</b> налоговое законодательство РФ; действующую нормативно-правовую базу, регулирующую деятельность акционерных обществ и обществ с ограниченной ответственностью; типовые методики финансового планирования  <b>Уметь:</b> рассчитывать экономические и социально-экономические показатели, позволяющие планировать текущую деятельность организации  <b>Владеть:</b> навыками применения при финансовом планировании типовых методик и действующей нормативно-правовой базы</p>	<p>ПК-2 способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов</p>
<p><b>Знать:</b> методы планирования операционных бюджетов в целях дальнейшего формирования основных бюджетов  <b>Уметь:</b> обосновывать промежуточные расчеты представленные в операционных бюджетах и формировать информационное поле для принятия управленческих решений; определять потребности в краткосрочном и долгосрочном финансировании организации  <b>Владеть:</b> навыками применения экономико-математических моделей для планирования и прогнозирования деятельности организации</p>	<p>ПК-3 способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами</p>
<p><b>Знать:</b> процесс формирования финансовых результатов организации; способы покрытия кассовых разрывов, возникающих в отдельные периоды деятельности организации  <b>Уметь:</b> понимать смысл, обобщать, систематизировать, интерпретировать и комментировать получаемую из бухгалтерской отчетности информацию, необходимую для принятия управленческих решений; анализировать финансовую информацию и формировать аналитические</p>	<p>ПК-5 способностью анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий</p>

Продолжение таблицы 1

1	2
<p>отчеты для подготовки управленческих решений в области финансового планирования; анализировать финансовую и управленческую отчетности</p> <p><b>Владеть:</b> навыками количественного и качественного анализа информации, необходимой для проведения финансового планирования и содержащейся в финансовой отчетности организаций различных форм собственности</p>	<p>различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений</p>

## **3 Требования к выполнению курсовой работы**

### **3.1 Структура курсовой работы**

Курсовая работа состоит из текстовой части, содержащей решение задач, установленных заданием. Текстовая часть оформляется в виде пояснительной записки. Общий объем курсовой работы (введение, основная часть, заключение) должен составлять 25-30 страниц (формат А4) печатного текста. Объем разделов основной части курсовой работы должен распределяться примерно в одинаковых пропорциях. Количество приложений неограниченно.

Структура курсовой работы должна иметь следующий вид:

- титульный лист;
- задание, заполненное научным руководителем и согласованное со студентом;
- аннотация;
- содержание;
- введение;
- основная часть, состоящая из двух разделов, разбитых на параграфы;
- заключение;
- список использованных источников;
- приложения.

Основные требования к оформлению курсовой работы представлены на сайте ОГУ в соответствующем разделе, стандарт СТО 02069024.101–2015 Работы студенческие. Общие требования и правила оформления (pdf, 1,3 МБ) / Утвержден 28.12.2015// <http://www.osu.ru/doc/385>.

Титульный лист оформляется в соответствии с данным стандартом СТО.

На следующей странице размещается «Задание на курсовую работу», подписанное научным руководителем. Задание является документом, который подшивается к курсовой работе и является обязательным для выполнения студентом. Все отклонения от задания должны согласовываться с научным руководителем. Образец бланка задания приведен также в стандарте СТО.

Далее следует содержание курсовой работы. Заголовки разделов и подразделов должны быть краткими, четкими, синтаксически разнообразными, точно отражающими внутреннюю логику работы. Специалисту достаточно ознакомиться со структурным элементом «Содержание», чтобы представить общую схему рассуждений автора.

Арабскими цифрами обозначаются номера разделов, подразделов, подпунктов и т.д. Подразделы нумеруются отдельно внутри раздела, подпункты – внутри подраздела. Названия разделов воспроизводятся полностью. И в тексте работы, и в «Содержание» номера разделов указываются в одной строке с заголовками. В тексте в конце заголовка точка не ставится. В «Содержание» обязательно указываются номера страниц, на которых помещены соответствующие заголовки.

Во введении обосновывается актуальность выбранной темы, степень ее изученности и мотивы автора относительно его выбора. Определяются основная цель и задачи выполнения курсовой работы, обозначаются объект и предмет исследования, определяются временные границы исследуемой проблемы, и приводится краткий обзор литературы и авторов, занимающихся данной проблемой.

Актуальность темы исследования - это значимость, важность исследуемой проблемы и обоснование причин, по которым студент выбрал данную тему. Освещение актуальности не должно быть многословным. Начинать ее характеристику издалека нет необходимости. Для курсовой работы достаточно раскрыть актуальность темы в пределах половины страницы.

Можно назвать два основных направления видения актуальности. Первое связано с недостаточной изученностью выбранной темы. В данном случае исследование актуально именно потому, что определенные аспекты темы изучены не в полной мере и проведенное исследование направлено на преодоление этого пробела. Второе направление характеристики актуальности связано с возможностью решения определенной практической задачи на основе полученных в исследовании данных.

Цель - это то, что студент хочет достичь при проведении исследования, некоторый образ будущего, конечный результат работы.

Задачи исследования - это те исследовательские действия, которые необходимо выполнить для достижения поставленной в работе цели или решения проблемы.

Предмет исследования - это процесс или явление, порождающее проблемную ситуацию в области финансового планирования на предприятии. При проведении исследовательской работы существует несколько вариантов определения предмета и объекта исследования. Объект - это то, что находится в границах предмета. Именно объект исследования определяет тему исследования.

Введение не должно раскрывать темы курсовой работы, так как оно не является содержательной частью работы.

Основная часть курсовой работы состоит из разделов, которые могут делиться на подразделы, а подразделы, в свою очередь, – на пункты. Название разделов не должно полностью совпадать с названием курсовой работы (в противном случае наличие других разделов становится излишним), а название подразделов дублировать название разделов. Каждый раздел освещает какой-либо самостоятельный вопрос, а подраздел – часть этого вопроса. Начиная работать над разделом, необходимо для себя отметить ее главную идею, выделить основные тезисы, которые предстоит обосновать.

Заключение должно содержать описание решений, принятых студентом в процессе анализа и оценки эффективности реализации предложений и рекомендаций.

В конце приводится список использованных источников. Литература в список использованных источников выносится по мере использования ее в тексте курсовой работы со ссылкой на источник.

Для разработки большинства тем курсовой работы следует использовать не менее 20 источников в библиографическом списке. Он включает в себя всю литературу, на которую есть ссылки в тексте, а также те важнейшие источники,

которые были так или иначе использованы, хотя и не приведены в ссылках и примечаниях.

Приложения должны содержать материал, который необходим для верной трактовки положений работы. Обязательно приложение финансовой отчетности исследуемой компании.

### **3.2 Этапы выполнения курсовой работы**

На начальном этапе выполнения курсовой работы, составляется первоначальный вариант плана курсовой работы. Для этого необходимо определить примерный круг вопросов, которые будут рассмотрены в разделах и подразделах. В процессе написания работы название могут корректироваться. Предварительный план курсовой работы представляется на утверждение научному руководителю.

Поскольку курсовая работа должна быть актуальной, соответствовать современному состоянию и перспективам развития организации она должна содержать теоретическую главу и главу, посвященную анализу фактического материала организации, т.е. расчетно-аналитическую часть (с аналитическими таблицами, графиками, диаграммами и т.п.).

Следовательно, при написании курсовой работы студенту необходимо следить за тем, чтобы в ходе изложения не терялась основная мысль работы. Для этого необходимо рационального использования времени и соблюдать следующую последовательность выполняемых этапов:

- 1) изучение доступного для исследования фактического материала или особенностей организации финансового планирования компании, на примере которой планируется выполнение курсовой работы;

- 2) формулирование проблем фундаментального или прикладного характера и возможных направлений их решения;

- 3) подбор и изучение учебной и специальной литературы, законодательных, нормативных и справочных материалов;

4) формулирование темы исследования в рамках предложенной тематики;

5) разработка плана курсовой работы, отражающего его структуру и детально раскрывающего содержание каждого раздела работы;

6) подготовка к написанию первого (теоретического) раздела курсовой работы:

- изучение подходов к пониманию и раскрытию содержания ключевых терминов, определяющих направления исследования;

- изучение дискуссионных вопросов, поднимаемых специалистами в исследуемой области по выбранной теме;

- изучение методологии и методического инструментария финансового планирования на предприятии;

- выявление особенностей предмета и объекта исследования;

7) написание первого (теоретического) раздела курсовой работы;

8) подготовка к написанию второго (аналитического и расчетного) раздела курсовой работы:

- проведение анализа экономического состояния страны, региона, вида деятельности, которую представляет исследуемая организация;

- выявление особенностей и тенденций развития исследуемой компании;

- изучение документов, отражающих процесс бюджетирования компании, ее инвестиционную и финансовую стратегии;

- подробное описание компании с представлением ее организационно-экономических характеристик;

- проведение анализа сфер деятельности компании, формирующих бюджетную систему организации;

9) написание второго (аналитического) раздела курсовой работы;

10) подборка методических материалов, нормативных документов, регламентирующих порядок осуществления деятельности компании, лежащей в рамках предметной области исследования;

11) разработка рекомендаций, направленных на достижение поставленной цели;

12) расчет показателей, выступающих критериями оценки эффективности разработанных рекомендаций;

13) написание введения и заключения;

14) формирование списка использованных источников;

15) оформление курсовой работы;

16) прочтение выполненной работы и внесение заключительных поправок.

Сроки выполнения курсовой работы студентом в разрезе основных этапов представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Основные этапы работы студента над курсовой работой

Этап	Сроки
Ознакомление с тематикой курсовых работ	Первое практическое занятие в 8 семестре
Выбор темы, подбор литературы и согласование с научным руководителем	В течение недели с начала занятий в семестре
Разработка и утверждение плана курсовой работы	В течение недели после процедуры выбора и согласования тем курсовых работ
Работа над текстом курсовой работой	6 недель
Оформление курсовой работы и передача готовой курсовой работы научному руководителю для проверки	Не позднее, чем за 2 недели до начала сессии
Проверка курсовой работы	10 дней после сдачи работы научному руководителю
Возврат проверенной курсовой работы студенту. Доработка курсовой работы в случае необходимости и подготовка к защите курсовой работы	2 недели после сдачи работы научному руководителю
Защита курсовой работы	В течение недели, предшествующий сессии

### 3.3 Выбор темы курсовой работы

Тематика курсовых работ составляется и утверждается кафедрой. Выбор темы осуществляется студентом самостоятельно в соответствии с предлагаемой тематикой курсовых работ. По согласованию с преподавателем студент может



предложить свою тему курсовой работы в ракурсе предложенной тематики. Окончательная формулировка темы в обязательном порядке согласовывается с руководителем и фиксируется в задании.

Тема должна формулироваться таким образом, чтобы приближаться по своей направленности к небольшому исследованию и заключать постановку проблемы. Не допускается закрепление тем курсовых работ, не соответствующих программе дисциплины. Внутри одной студенческой группы разрешается выбор одинаковых тем двумя и более студентами, если исследование проводится ими на базе разных организаций. При этом объекты исследования также должны различаться.

Поскольку дисциплина изучается в 8 семестре, при выборе темы курсовой работы рекомендуется выбирать тему и объект исследования в соответствие с направлением научного и практического интереса в рамках выпускной квалификационной работы. Также возможно использовать информацию и результаты расчетов, характеризующих финансово – хозяйственную деятельность организации, проведенных в рамках смежной дисциплины изучаемой в 8 семестре «Финансовое управление реструктуризацией компаний».

Примерная тематика курсовых работ по дисциплине «Финансовое планирование на предприятии»:

1. Функции и принципы финансового планирования и бюджетирования в контексте ценностно-ориентированного менеджмента.
2. Виды финансовых планов организации и принятие управленческих решений на их основе.
3. Перспективный (стратегический) финансовый план организации.
4. Кассовый план организаций различных видов экономической деятельности.
5. Бюджетирование как основной вид текущего финансового планирования в организации.
6. Виды бюджетов организации и их классификация.

7. Основные операционные бюджеты и их взаимосвязь с финансовыми.
8. Модели бюджетирования, используемые отечественными и зарубежными организациями.
9. Фиксированные и гибкие бюджеты организации.
10. Скользящий бюджет организации: методика составления.
11. Методы финансового планирования в транснациональных корпорациях.
12. Бюджетный процесс и его этапы в корпоративных структурах.
13. Цикл бюджетного планирования и его составляющие.
14. Финансовый контроль в системе бюджетного управления корпорацией.
15. Оперативный учет и анализ отклонений в системе контроля исполнения бюджетов.
16. Операционные бюджеты организации.
17. Особенности бюджетирования продаж в корпоративных структурах.
18. Бюджет продаж и кредитная политика организации.
19. Производственные бюджеты организации. Бюджет материальных затрат и его взаимосвязь с политикой управления запасами.
20. Бюджет затрат на оплату труда, основные показатели и порядок их расчета, взаимосвязь с политикой мотивации персонала.
21. Бюджет закупок и его использование в рамках политики взаимоотношений с поставщиками.
22. Кредитный бюджет организации.
23. Инвестиционный бюджет организации.
24. Бюджеты накладных и управленческих расходов: состав структура, порядок составления.
25. Бюджетирование движения денежных средств корпоративных структур.

26. Бюджетирование доходов и расходов корпорации.
27. Бюджетирование движения денежных средств прямым и косвенным методами.
28. Методика составления бюджета балансового листа на основании данных операционных и финансовых бюджетов.
29. Распределение функций и сфер ответственности между уровнями управления и службами организации в процессе бюджетирования.
30. Методы финансового планирования.
31. Особенности корпоративного стратегического планирования в российских условиях.
32. Оперативное финансовое планирование в современных условиях.
33. Планирование финансовой политики организации.
34. Планирование финансовых результатов деятельности организации.
35. Финансовая структура организации. Принципы распределения финансовой ответственности.
36. Оценка дивизиональной эффективности центров ответственности организации.
37. Положение о бюджетировании: структура и содержание документа, порядок его формирования.
38. Бюджетный регламент, его основные элементы и принципы составления.
39. Мотивация персонала в рамках бюджетной модели.
40. Альтернативные методы финансового планирования в организации.
41. Ключевые показатели эффективности в системе финансового планирования организации.
42. Система сбалансированных показателей: отечественный и зарубежный опыт.
43. Особенности финансового планирования в рамках стоимостно-ориентированного подхода к управлению организацией.

44. Финансовое планирование в составе бизнес-плана инвестиционной политике организации.

### **3.4 Примерное содержание темы «Цели и задачи финансового планирования и бюджетирования в системе управления финансами»**

При выполнении курсовой работы студент может воспользоваться предложенными рекомендациями для выстраивания собственной концепции содержания курсовой работы.

Цель: разработать практические рекомендации, направленные на совершенствование финансового планирования в организации и процесса бюджетирования.

Задачи:

- охарактеризовать процесс финансового планирования в организации как элемента системы управления финансами;
- выявить цель и основные задачи финансового планирования в организации;
- изучить этапы финансового планирования;
- раскрыть методологические основы формирования системы бюджетирования;
- оценить влияние отраслевых особенностей на факторы, определяющие формирование системы бюджетирования организации;
- провести оценку текущего финансового состояния исследуемой организации;
- дать характеристику действующей системы бюджетирования организации;
- выявить взаимосвязь системы бюджетирования со стратегией развития организации;

– проанализировать систему контроля исполнения бюджетов организации;

– предложить мероприятия по развитию системы бюджетирования организации.

Предмет: совокупность экономических отношений хозяйствующего субъекта и его контрагентов по поводу организации процесса финансового планирования и бюджетирования в организации.

Объект: система финансового планирования в организации.

Примерный план курсовой работы:

Введение

1 Теоретические аспекты организации процесса финансового планирования и бюджетирования на предприятии.

1.1 Процесс финансового планирования в организации как элемент системы управления финансами.

1.2 Этапы финансового планирования на предприятии.

1.3 Методологические основы по формированию системы бюджетирования.

2 Анализ системы финансового планирования и бюджетирования ООО «Весна».

2.1 Отраслевые особенности, влияющие на факторы, определяющие формирование системы бюджетирования организации.

2.2 Анализ финансового состояния и эффективности деятельности ООО «Весна».

2.3 Анализ действующей системы бюджетирования организации.

2.4 Совершенствование системы финансового планирования и бюджетирования ООО «Весна».

Заключение

Список используемых источников

Приложения

Во введении следует отметить, что финансовое планирование и бюджетирование являются одним из важнейших составных элементов управления финансами организаций в современных условиях. Далее следует отразить, в чем заключается актуальность рассматриваемой темы и выявить степень ее исследованности. Особое внимание уделить направлениям, связанным с изысканием внутренних резервов снижения затрат на производство, реализацию продукции, обоснования оптимальных уровней расхода финансовых средств, а также необходимость оптимизации налогообложения.

Актуальность темы и степень проработки рекомендуется отразить во введении после написания курсовой работы, когда студентом в полной мере изучена проблематика исследования.

После изучения основных источников по теме курсовой работы составляется план, и формулируются цель, задачи, предмет и объект работы (пример представлен выше).

В первой главе при изучении теоретических аспектов организации процесса финансового планирования и бюджетирования в организации целесообразно рассмотреть финансовое планирование как процесс разработки системы финансовых планов и показателей по обеспечению организации необходимыми финансовыми ресурсами и повышению эффективности его деятельности в предстоящем периоде. Для этого следует описать процесс финансового планирования, рассмотреть все этапы процесса бюджетирования, а также изучить основные виды бюджетов организации и особенности их формирования.

Во второй главе проводится подробный анализ отраслевых факторов, влияющих на процесс бюджетирования организации. На этом этапе необходимо провести комплексный анализ вида экономической деятельности, которую представляет организация. Автору следует обратить внимание на следующие направления: анализ основных экономических показателей, характеризующих ее развитие, рентабельности проданных товаров (работ,

услуг); структуры кредиторской и дебиторской задолженности; структуры инвестиций в основной капитал, задолженности покупателей и поставщикам организации и т.д. Далее следует провести сравнительную характеристику показателей финансово-хозяйственной деятельности рассматриваемой организации со среднеотраслевыми показателями.

Выявив основные факторы, влияющие на финансово-хозяйственную деятельность организации необходимо определить их влияние на процесс финансового планирования и бюджетирования. Изучив действующую систему бюджетирования организации и учитывая значение выявленных ранее факторов предложить мероприятия по совершенствованию системы финансового планирования. Далее автору следует обосновать необходимость и эффективность предложенных изменений в построении системы бюджетирования организации.

В заключении необходимо отразить общие проблемы и предложения по теме исследования и отметить, что финансовое планирование определяет важнейшие показатели, пропорции и темпы расширенного воспроизводства, следовательно, является основной формой реализации главных целей организации.

## **4 Подбор и изучение исходной информации для написания курсовой работы**

Список использованных источников должен содержать весь перечень работ, использованных студентом при написании курсовой работы. Курсовую работу по дисциплине «Финансовое планирование на предприятии» следует отнести к классу научно-практических работ. В этой связи, студент должен работать как с учебной и монографической литературой по теории и практике финансового планирования и бюджетирования на предприятии, периодической литературой, аналитическими материалами информационных агентств, так и со специальной нормативной и инструктивной литературой. Рекомендуемый список представлен в разделе 5.1, 5.2 и 5.3.

Исследованию подлежат и внутренние документы, сообщаемые менеджментом компании.

На первом этапе студентом определяется вид экономической деятельности, к которому относится исследуемая компания. Далее проводится подбор описанных выше источников информации в библиотеке университета, в городской публичной библиотеке, компьютерных информационно-правовых системах и системе Интернет. Рекомендуется просматривать не только литературу, строго совпадающую с темой курсовой работы, но и близкую по смыслу к выбранной теме. Начинать изучение литературы следует с законов и учебников. Затем можно перейти к монографическим работам. Заканчивать следует периодическими изданиями. Такая последовательность в изучении литературных источников позволяет постепенно накапливать и углублять знания, идти от простого к сложному, от общего к частному.

Для поиска необходимых изданий следует обратиться к каталогам библиотек, библиографическим указателям, спискам литературы в учебных и учебно-методических пособиях, в научных монографиях, статьях в научных изданиях, энциклопедиях и словарях; проанализировать содержание сносок. Полезно использовать юридические базы информационных справочных систем типа



«Консультант Плюс», «Гарант» и т.п. Для подбора литературы последних лет можно также изучать электронные каталоги библиотек и указатели содержания периодических изданий. После составления примерного перечня намеченных для анализа нормативно-правовых актов и списка статей и монографий по теме курсовой работы нужно проконсультироваться с руководителем. Знакомясь с содержанием научной литературы, важно следить за ходом авторской мысли, уметь отличать выдвинутые автором гипотезы от собранных и приведенных им доказательств и иллюстративного материала.

Не следует допускать дословного копирования, переписывания прочитанной литературы. Изложение должно вестись самостоятельно, своими словами и свидетельствовать о том, что автор разобрался в существе рассматриваемых вопросов, имеет свою точку зрения и умеет изложить ее так, чтобы было понятно другим. Это не исключает возможности цитирования, каждая цитата должна соответствующим образом оформляться. Список подобранной литературы следует согласовать с руководителем курсовой работы.

После подбора литературы следует приступить к ее изучению для составления плана выполнения курсовой работы.

## **5 Рекомендуемая литература и другие источники для выполнения курсовой работы**

### **5.1 Основная и дополнительная литература**

1. Брейли, Р. Принципы корпоративных финансов = Principles of Corporate Finance : учебник / Р. Брейли, С. Майерс .- 2-е изд. - М. : Олимп-Бизнес, 2012. - 978 с. : ил.. - Библиогр. в конце глав. - Предм. указ.: с. 967-977. - Прил.: с. 939-966. - ISBN 978-5-9693-0089-7 - ISBN 0-471-18093-9.

2. Брусов, П.Н. Финансовый менеджмент. Финансовое планирование [Текст]: учебное пособие для студентов, обучающихся по специальностям «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» / П. Н. Брусов, Т. В. Филатова.- 2-е изд., стер. - Москва: КНОРУС, 2013. - 232 с. - (Бакалавриат). - Библиогр.: с. 224-226. - ISBN 978-5-406-02781-3.

3. Герасименко, А. Финансовый менеджмент - это просто: Базовый курс для руководителей и начинающих специалистов / А. Герасименко. - М.: Альпина Паблишер, 2013. - 531 с. - ISBN 978-5-9614-4328-8: Электронно-библиотечная система: ZNANIUM.COM - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=521592>.

4. Григорьева, Е. А. Финансовое планирование: практикум: учебное пособие для студентов, обучающихся по программам высшего профессионального образования по специальности 080105.65 Финансы и кредит и направлениям подготовки 080100.62 Экономика и 080200.62 Менеджмент / Е. А. Григорьева, М. П. Болодурина, М. Д. Новикова; М-во образования и науки Рос. Федерации, Федер. гос. бюджет. образоват. учреждение высш. проф. образования "Оренбург. гос. ун-т". - Электрон. текстовые дан. (1 файл: Kb). - Оренбург: ОГУ, 2013. -Adobe Acrobat Reader 6.0

5. Григорьева, Е. А. Финансовое планирование [Текст]: метод. указания по выполнению лаб. работ / Е. А. Григорьева; М-во образования и науки Рос. Федерации, Федер. агентство по образованию, Гос. образоват.

учреждение высш. проф. образования "Оренбург. гос. ун-т", Каф. финансов предприятий. - Оренбург: ГОУ ОГУ, 2009. - 40 с

6. Григорьева, Е. А. Финансовое планирование [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Е. А. Григорьева; М-во образования и науки Рос. Федерации, Федер. агентство по образованию, Гос. образоват. учреждение высш. проф. образования "Оренбург. гос. ун-т". - Электрон. текстовые дан. (1 файл: Kb). - Оренбург: ГОУ ОГУ, 2009. - Adobe Acrobat Reader 5.0

7. Григорьева, Е. А. Финансовое планирование [Текст] : учеб. пособие / Е. А. Григорьева; М-во образования и науки Рос. Федерации, Федер. агентство по образованию, Гос. образоват. учреждение высш. проф. образования «Оренбург. гос. ун-т». - Оренбург : ГОУ ОГУ, 2009. - 123 с. - Библиогр.: с. 121-122. - ISBN 978-5-7410-0912-3.

8. Негашев, Е. В. Аналитическое моделирование финансового состояния компании : монография / Е. В. Негашев. - Москва: ИНФРА-М, 2014. - 186 с. - (Научная мысль. Финансовый анализ). - На обл. и тит. л.: Электроннобиблиотечная система znanium.com. - Библиогр.: с. 183-184. - ISBN 978-5-16009397-0. - ISBN 978-5-16-100418-0.

9. Орехов, С. А. Корпоративный менеджмент [Электронный ресурс] : Учебное пособие / С. А. Орехов, В. А. Селезнев, Н. В. Тихомирова; под общ. ред. д.э.н., проф. С. А. Орехова. - 3-е изд. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2013. - 440 с. - ISBN 978-5-394-02144-2.: Электронно-библиотечная система: ZNANIUM.COM – Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=415590>.

10. Прокопьева Т.В. Планирование и бюджетирование: Учебное пособие / Т.В. Прокопьева – Рубцовский индустриальный институт, 2014. - 127 с. - ISBN 978-5-394-02144-2.: Режим доступа: <https://www.rubinst.ru/files/static/special/pdf>.

11. Савкина, Р. В. Планирование на предприятии [Текст] : учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению подготовки «Экономика» / Р. В. Савкина.- 2-е изд., перераб. - Москва : Дашков

и К, 2015. - 320 с. - (Учебные издания для бакалавров). - Глоссарий: с. 309-313. - Библиогр.: с. 314-315. - Прил.: с. 316-319. - ISBN 978-5-394-02343-9.

12. Сироткин С.А. Финансовый менеджмент: Учебник / С.А. Сироткин, Н.Р. Кельчевская. - М.:НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 224с.: Электронно-библиотечная система: ZNANIUM.COM – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=420363>.

14. Теплова, Т. В. Корпоративные финансы: учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по экономическим направлениям и специальностям / Т. В. Теплова. - Москва : Юрайт, 2014. - 655 с. - (Бакалавр. Углубленный курс). - Прил.: с. 588-654. - Библиогр.: с. 655. - ISBN 978-5-9916-3040-2.

15. Тесля П.Н. Финансовый менеджмент: Учебник / П.Н. Тесля. - М.:ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2017. – 218с.: Электронно-библиотечная система: ZNANIUM.COM – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=543123>.

16. Фридман, А.М. Финансы организации (предприятия): учебник / А.М. Фридман. - 2-е изд. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2016. - 488 с. : ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-394-02158-9 – Режим доступа: - <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=453896>.

17. Ширяев, В. И. Управление бизнес-процессами : учеб.-метод. пособие для вузов / В. И. Ширяев, Е. В. Ширяев. - М. : Финансы и статистика, 2009. - 464 с. - Прил.: с. 437-463 - ISBN 978-5-279-03375-1. - ISBN 978-5-16-003675-5.

18. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993). – Гарант: справочно-правовая система. – Режим доступа: [www.garant.ru](http://www.garant.ru).

19. Гражданский Кодекс Российской Федерации: в 4 ч. Ч. 1, 2. – Гарант: справочно-правовая система. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

20. Налоговый кодекс Российской Федерации (НК РФ) (с изменениями и дополнениями). – Гарант: справочно-правовая система. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

## 5.2 Периодическая литература

1. Проблемы прогнозирования: журнал. - М.: Агентство «Роспечать»;
2. Региональная экономика: Теория и практика: журнал. - М.: ООО «Издательский дом Финансы и Кредит»;
3. Российская экономика: прогнозы и тенденции: журнал. - М.: Агентство «Роспечать»;
4. Российский экономический журнал: журнал. - М.: Агентство «Роспечать»;
5. Финансовый менеджмент: журнал. - М.: ИД Общество с ограниченной ответственностью «Финпресс»;
6. Финансы: журнал. - М.: Агентство «Роспечать»;
7. Финансы и кредит: журнал. - М.: ИД «Финансы и кредит»;
8. Финансы и экономика. Анализ. Прогноз: журнал. - М.: ИД «Русбизнесальянс»;
9. Экономический анализ: теория и практика: журнал. - М.: ИД «Финансы и кредит»;
10. Экономический журнал Высшей школы экономики: журнал. - М.: Агентство «Роспечать»;
11. Эксперт: журнал. - М.: Агентство «Роспечать».

## 5.3 Ресурсы интернет

1. Ресурс доступа к электронным периодическим изданиям: [официальный сайт]. – Режим доступа: <http://elibrary.ru>;
2. Справочная система Гарант: [официальный сайт]. – Режим доступа: <http://www.garant.ru>;
3. Справочная система Консультант: [официальный сайт]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>;

4. Электронно-библиотечная система: [официальный сайт]. – Режим доступа: <http://znanium.com>;
5. Электронно-библиотечная система: [официальный сайт]. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru>;
6. Федеральная служба государственной статистики: [официальный сайт]. – Режим доступа: <http://gks>;
7. Министерство экономического развития РФ: [официальный сайт]. – Режим доступа: <http://economy.gov.ru>;
8. Министерство финансов РФ: [официальный сайт]. – Режим доступа: <https://minfin.ru>;
9. Электронный журнал «Корпоративные финансы» : [официальный сайт]. – Режим доступа: <http://www.cfin.ru/>;
10. Экономический портал: новости, учебные пособия, научные публикации: [официальный сайт]. – Режим доступа: <http://www.institutiones.com>;
11. Кот ученый: Финансовый менеджмент, Экономика предприятий, Бюджетирование [Электронный ресурс]: публикации статей и книг: [официальный сайт]. – Режим доступа: <http://www.smartcat.ru>;
12. Корпоративный менеджмент [Электронный ресурс]: справочные, методические и аналитические публикации по управлению компаниями, инвестициям, финансам и оценке: [официальный сайт]. – Режим доступа: [www.cfin.ru](http://www.cfin.ru);
13. Институт экономической политики им. Е.Т. Гайдара: [официальный сайт]. – Режим доступа: [www.iep.ru](http://www.iep.ru)

## 5 Порядок аттестации по курсовой работе

Курсовая работа должна быть написана в установленные сроки. Несвоевременное предоставление курсовой работы на кафедру приравнивается к неявке на экзамен, поэтому студентам, не сдавшим без уважительной причины в срок курсовую работу, ставится неудовлетворительная оценка. Студент, не сдавший курсовую работу в срок, считается имеющим академическую задолженность и не допускается к сдаче экзамена по данной дисциплине.

После написания курсовая работа передается для ознакомления руководителю, который определяет ее научный уровень, контролирует соблюдение требований по оформлению курсовой работы, дает развернутый письменный отзыв-рецензию и допускает работу к защите. При несоблюдении студентом требований к научному уровню, содержанию и оформлению курсовой работы руководитель возвращает курсовую работу для доработки и устранения недостатков.

На курсовые работы руководителем составляется рецензия. Результаты рецензирования указываются на бланке рецензии, где обязательно выставляется оценка («отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно»). Курсовую работу, которую руководитель признал неудовлетворительной, возвращается для переработки с учетом изложенных в рецензии замечаний.

Основные критерии оценки курсовой работы:

- глубина анализа, умение разобраться в затронутых проблемах;
- полнота выполнения задания и правильность изложения материала курсовой работы;
- использование новейшего фактического и статистического материала;
- наличие детального анализа состояния объекта исследования, обоснованных выводов и собственного мнения;
- своевременность выполнения курсовой работы;
- самостоятельность выполнения.

Формой аттестации студента по курсовой работе является дифференцированный зачет («отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно»). Оценка за курсовую работу по результатам защиты выставляется в ведомость и зачетную книжку студента (неудовлетворительная оценка – только в ведомость). Полные названия курсовых работ вносятся в приложения к дипломам.

Оценивание выполнения курсовой работы осуществляется следующим образом.

Оценка отлично выставляется если:

- выполнены более 85 % условий и требований курсовой работы;
- содержание работы соответствует выбранной теме;
- работа актуальна, выполнена самостоятельно, имеет творческий характер, отличается определенной новизной, материал изложен логично;
- дан обстоятельный анализ степени теоретического и практического исследования проблемы, сформулировано собственное аргументированное мнение, подтвержденное весомыми доводами и фактами;
- курсовая работа сдана своевременно и правильно оформлена.

Оценка хорошо выставляется если:

- выполнены более 71-85 % сформулированных условий и требований курсовой работы;
- содержание работы в целом соответствует заданию;
- работа актуальна, выполнена самостоятельно, основные положения работы раскрыты на достаточном теоретическом и методологическом уровне;
- прослеживается собственное мнение, основанное на фактах и выводах проведенных исследований, но недостаточно представлена его аргументация;
- курсовая работа сдана своевременно и в целом оформлена правильно.

Удовлетворительная оценка выставляется если:

- выполнены более 50-70 % сформулированных условий и требований курсовой работы;
- возможно определенное несоответствие содержания работы заданию;



– исследуемая проблема в основном раскрыта, но не отличается новизной, теоретической глубиной и аргументированностью;

– нарушена логика изложения материала, задачи раскрыты не полностью;

– курсовая работа содержит последовательные рассуждения в верном направлении, но очевидны затруднения с выбором ввиду недостатка аргументов и доводов;

– нарушены сроки сдачи курсовой работы и в оформлении допущены ошибки.

Более подробно указания значимости и критерии оценки курсовой работы представлены в приложении А.

Защищенные курсовые работы студентов хранятся на кафедре финансов в течение двух лет. Для представления на конкурсы или использования в интересах выпускающих кафедр решением заведующего кафедрой срок хранения курсовых работ может быть продлен. Студенты имеют право воспользоваться своими курсовыми работами (электронными копиями), находящимися на кафедре, при выполнении выпускных квалификационных работ. После защиты курсовая работа в формате PDF должна быть студентом прикреплена в «Личном кабинете студента» во вкладке «Портфолио».

# Приложение А

(обязательное)

## Критерии оценки курсовой работы

Таблица А.1 – Критерии оценки

Критерий	Характеристика	Балл <sub>max</sub>	Балл <sub>факт</sub>
1	2	3	4
Актуальность данной темы	Все темы, представленные кафедрой, являются актуальными, однако в случае написания работы по заказанной тематике ее актуальность повышается	5*	
Структура проекта	Курсовая работа должна состоять из нескольких глав, введения, заключения	4	
Полнота раскрытия темы	Должны быть решены все поставленные задачи и достигнута цель	8	
Логичность изложения вопросов темы и выводов	Оценивается последовательность изложения, каждое последующее положение должно вытекать из предыдущего, утверждения и выводы должны быть обоснованы	8	
Самостоятельность написания	Работа должна быть выполнена самостоятельно, использование материалов экономической литературы и правовых актов должно быть оформлено в виде цитат	10	
Наличие аргументированной точки зрения автора	В работе должно быть отражено мнение автора с приведением доводов (если выражается согласие с существующим мнением, то почему)	7	
Стиль изложения	Стиль должен быть научным, не допускается применение разговорного стиля, стиля газетной статьи, не допускается использование личных местоимений, фразеологических оборотов и т.п.	4	
Наличие дискуссионных вопросов	В работе должно быть отражено знание автором различных точек зрения по вопросам рассматриваемой темы	4	
Использование свежих материалов периодической печати	При написании работы следует использовать материалы периодической печати за последние месяцы	7	
Отражение взглядов на проблему зарубежных экономистов	В работе желательно привести точки зрения на явления и ситуации, трактовки понятий зарубежных экономистов	7*	
Знание и отражение в работе современной правовой базы	Автор должен отразить все изменения в законодательных и инструктивных материалах по рассматриваемой теме	3	
Оформление работы	Работа должна быть оформлена в соответствии с СТО 02069024.101-2010	5	
Наличие экономических расчетов	Расчеты должны быть выполнены самостоятельно с использованием фактических данных	10	

Продолжение таблицы А.1

1	2	3	4
Разработка оригинальной методики или подхода к решению проблемы	В работе желательно разработать методику расчета какого-либо показателя, систему принципов, механизм действия и т.п.	10	
Срок сдачи работы	Работа должна быть выполнена и сдана на проверку в сроки, установленные кафедрой	5	
Презентация курсовой работы	Приветствуются лаконичность, иллюстративность, наглядность и эстетичность оформления презентации	5	
Ответы на вопросы комиссии	Ответы на вопросы должны быть полными и аргументированными	10	
* Дополнительные баллы, не включаемые в 100-балльную оценку курсовой работы, могут увеличивать фактическое количество баллов, набранное студентами			