***На правах рукописи***

Минобрнауки Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение

высшего образования

**«Оренбургский государственный университет»**

Кафедра финансов

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

*«Б1.Д.В.14 Финансовое планирование»*

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки

*38.03.01 Экономика*

(код и наименование направления подготовки)

*Финансы государства и бизнеса*

(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Квалификация

*Бакалавр*

Форма обучения

*Очно-заочная*

Год набора 2025

Составитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ С.В. Бегунова

Составитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ И.В. Яковлева

Методические указания рассмотрены и одобрены на заседании кафедры финансов

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ А.М. Балтина

Методические указания являются приложением к рабочей программе по дисциплине «Финансовое планирование», зарегистрированной в ЦИТ под учетным номером …………...

**Содержание**

|  |  |
| --- | --- |
| 1 Методические рекомендации по изучению лекционного курса дисциплины «Финансовое планирование» …………………………..…… | 4 |
| 2 Методические указания по подготовке к практическим занятиям ……. | 6 |
| 3 Методические указания по решению типовых задач ………….………… | 7 |
| 4 Методические указания по выполнению курсовой работы…………….. | 9 |
| 5 Методические указания по промежуточной аттестации в форме экзамена……………………………………………………………………….. | 13 |
| 6 Учебно-методическое обеспечение..…………………………………….. | 15 |

# 1 Методические рекомендации по изучению лекционного курса дисциплины «Финансовое планирование»

Изучение дисциплины следует начинать с общего ознакомления с целями, задачами и структурой курса.

Основной формой преподавания дисциплины являются лекции. Структура лекционного курса включает три раздела, которые в определенной логической последовательности раскрывают теоретические и практические аспекты. Логика изложения материала опирается на принцип «от общего – к частному». В первом разделе рассматриваются основы бюджетного планирования: цели и задачи, информационная база и инструментарий; субъектно-объектная характеристика; законодательство, бюджетная отчетность и бюджетная классификация как информационная база бюджетного планирования и прогнозирования.

Второй и третий разделы посвящены изучению механизма реализации бюджетного планирования, оценке его качества в бюджетном процессе Российской Федерации: во втором разделе рассматривается прогнозирование доходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации; в третьем разделе – планирование расходов бюджетов бюджетной системы Российской Федерации.

В четвертом разделе отражаются теоретические и методические основы финансового планирования. Финансовое планирование рассматривается как система принципов и методов разработки управленческих решений в области корпоративных финансов. Пятый раздел посвящен подробному изучению технологии формирования системы финансового планирования организации.

Рекомендуется просмотреть конспект лекций сразу после занятий, отметить материал, который вызывает затруднения для изучения и понимания, попытаться самостоятельно найти ответы на поставленные вопросы, используя предлагаемую литературу. Если самостоятельно не удалось разобраться в материале, следует сформулировать вопросы и обратиться на текущей консультации, либо на семинарском занятии за помощью к преподавателю. Самостоятельная работа студента также в случае необходимости предполагает повторение материала ранее прослушанных курсов.

В ходе изложения лекционного материала преподаватель по отдельным моментам ориентирует студента на самостоятельный поиск, обобщение, структурирование и анализ определенной информации, указывая конкретные источники информации. В дополнение к лекционному материалу обучающемуся предлагается изучить рекомендуемую литературу, определенную преподавателем в качестве основного и дополнительного источников информации для более углубленного самостоятельного изучения отдельных проблемных вопросов. При этом перечень рекомендуемой литературы не является исчерпывающим – самостоятельный поиск дополнительной литературы обучающимися приветствуется. Обязательным источником фактической информации являются также официальные сайты.

Лекционные занятия формируют необходимую образовательную основу для организации самостоятельной работы обучающихся, которая должна быть направлена на более глубокое творческое осмысление материала, излагаемого на лекциях, в учебной и научной литературе, на самостоятельную критическую оценку отдельных проблем, на развитие навыков аналитической работы. В целом успешное освоение курса требует от студента значительных усилий и во многом определяется творческой активностью и инициативным участием обучающегося в учебном процессе.

**2 Методические указания по подготовке к практическим занятиям**

Семинарские занятия предназначены для более детального изучения содержания отдельных тем и проблематики бюджетного планирования и прогнозирования. Тематика семинарских занятий охватывает всё содержание лекционного курса.

Подготовка к семинарскому занятию предполагает организацию самостоятельной работы обучающихся по изучению соответствующей литературы, поиску и структурированию фактических данных.

Для поиска, обобщения и структурирования фактических данных следует воспользоваться материалами официальных сайтов Министерства финансов Российской Федерации (www.minfin.ru), Федерального казначейства Российской Федерации ([www.roskazna.ru](http://www.roskazna.ru)), Федеральной службы государственной статистики (www.gks.ru), а также информационно-правовыми системами Гарант (<http://www.garant.ru>) и Консультант Плюс (http://www.consultant.ru). Приведенный в настоящих методических указаниях перечень рекомендуемой литературы не является исчерпывающим; самостоятельный поиск дополнительной литературы студентами приветствуется. Важное значение для изучения дисциплины имеет актуальность и достоверность информации, для чего необходимо использовать материалы публикаций в периодических изданиях текущего года (это журналы «Финансы», «Финансы и кредит», «Вопросы экономики», «Экономический анализ», Российский экономический журнал и др.).

Одной из интерактивных форм проведения семинарского занятия может быть организация групповых дискуссий в ходе коллективного обсуждения и выработки решений по отдельным проблемам. В этом случае преподаватель осуществляет постановку проблемы и формулирует дискуссионные вопросы. Проблемные моменты могут быть определены и обучающимися в соответствии с их исследовательскими интересами в ходе выполнения ими курсовых работ, подготовке докладов и т.д.

По окончании семинарского занятия осуществляется оценка результатов работы обучающихся в соответствии с выработанными критериями. Критериями оценки являются такие как: актуальность, содержательность проведенного исследования и глубина проработки проблемных моментов; качество применения аналитического инструментария; оригинальность выводов и предложений; аргументированность авторской позиции; качество презентации результатов исследования.

Для контроля знаний по данной дисциплине на семинарских занятиях осуществляется собеседование по контрольным вопросам по каждой теме. В ходе самостоятельного изучения отдельных тем при подготовке к семинарским занятиям студенту рекомендуется воспользоваться контрольными вопросами. Обучающимся рекомендуется систематически отводить время для повторения пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки по контрольным вопросам.

**3 Методические указания по решению типовых задач**

Решение типовых задач позволяет оценивать и диагностировать владение умениями, предусмотренными рабочей программой дисциплины.

В процессе решения задач студенту рекомендуется ознакомиться с условиями задачи, изучить конспект лекции, соответствующую тему учебника, а также нормативный правовой материал к указанной в задаче теме. После этого следует возвратиться к условиям задачи и, выяснив значение каждого условия (положения), решить задачу по существу в соответствии с поставленными вопросами в задаче или исходя из логической сути. По итогам решения каждой задачи студент должен сделать самостоятельные обоснованные выводы, учитывая все возможные факторы, которые могут повлиять на результат.

Критерии оценки типовых задач:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если задача решена правильно, верно изложены все варианты ее решения; решение задачи последовательно, подробно описано и носит аргументированный характер;

- оценка «хорошо» выставляется студенту, если задача решена в целом верно; решение подробно описано, но недостаточно логично, с несущественными ошибками;

- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если задача на более чем 60 % решена правильно; решение описано, но недостаточно логично, имеются ошибки;

- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если задача на менее чем 60 % решена правильно; решение не описано или имеются существенные ошибки.

**4 Методические рекомендации для выполнения курсовой работы**

Работа над курсовой работой начинается с выбора темы. При выборе темы обучающийся должен учитывать ее актуальность, наличие теоретической или практической проблемы, доступность информации, свои научные интересы, возможность продолжения исследования с целью написания конкурсной научной работы, выпускной квалификационной работы.

После выбора темы обучающийся самостоятельно работает над планом курсовой работы, определяя проблему, цель и направления (задачи) исследования, намечает структуру курсовой работы. Одновременно составляется обзор литературы по исследуемому направлению. В процессе написания курсовой работы обучающийся должен изучить и проанализировать законодательные акты и научные публикации по теме исследования; обобщить и систематизировать информацию о разработанности темы и развитии терминологии; собрать и проанализировать фактические данные.

По всем вопросам, связанным с написанием курсовой работы, обучающийся систематически консультируется с научным руководителем.

В содержательном плане курсовая работа включает введение, основную часть, заключение, список использованных источников и приложения.

Во введении следует раскрыть значение темы, обосновать ее актуальность и важность, указать цель работы и задачи, которые будут решены в ходе ее написания в рамках обозначенных границ исследования. Целесообразно коротко определить предмет исследования, выбрать объект для исследования, на материалах которого будет проводиться анализ; отразить методологическую базу исследования с указанием авторов, которые внесли наибольший вклад в решение анализируемой проблемы.

Основная часть курсовой работы бакалавра должна включать не менее двух и не более трех разделов (глав), в которых в определенной логической последовательности раскрываются теоретические и практические аспекты темы. Варианты соотношения глав курсовой работы следующие (в процентах от общего объема текстовой части работы – 35-40 страниц): первая глава – 30%, вторая глава – 50%; первая глава – 30%, вторая глава – 40%, третья глава – 10%.

Первая глава является теоретической. В ней приводятся краткие исторические сведения в отношении исследуемой проблемы, отражаются статистические данные, характеризующие общую картину проблемы, приводятся мнения различных специалистов в отношении проблемных вопросов, а также обоснованная позиция автора. Исследование теоретических вопросов, содержащихся в первой главе, должно быть впоследствии увязано с практической частью работы и служить базой для разработки предложений и рекомендаций.

Вторая глава посвящается анализу практических вопросов исследуемой проблемы. Основой для написания аналитической (практической) части курсовой работы должны стать статистические данные и материалы. Отбор данных производится за ряд лет в сопоставимых показателях, чтобы выявить динамику, установить определенные тенденции, выявить закономерности и обосновать предложения. На основе анализируемых данных, выявляются проблемы, в отношении которых в первой главе были заложены теоретические обоснования и предполагаются решения в последнем пункте второй главы. Результаты анализа следует представлять в виде таблиц, графиков, диаграмм, сопровождающихся выводами и обобщениями. При обработке и анализе данных необходимо использовать экономико-математические методы и модели. Последний пункт главы носит обобщающий характер результатов всей предыдущей части работы. В ней рассматриваются практические проблемы, выделенные во второй главе и перспективы их решения, т.е. носит рекомендательный характер. Выводы, пути решения выявленных проблем, предлагаемые обучающимся, должны быть обоснованны. Очень важно спрогнозировать и осветить последствия внедрения разработанных в курсовой работе предложений для практики.

В заключении приводятся формулировки важнейших выводов и предложений автора, разработанных в курсовой работе.

Список использованных нормативно-правовых актов, учебной литературы и периодических источников приводится в порядке, соответствующем упоминанию их в тексте. При написании работы должно быть использовано не менее 25 источников информации, при этом нормативно-правовые документы должны быть в редакции, актуальной на дату утверждения плана курсовой работы. Среди периодических изданий должны быть статьи текущего года (не менее 5 позиций).

При написании курсовой работы очень важно проявить творческий подход. Главным требованием, предъявляемым к курсовой работе, является использование и анализ статистического и фактического материала. Отсутствие указанных материалов значительно снижает оценку курсовой работы. Статистический и фактический материал следует приводить не только в качестве примера или иллюстрации, подтверждающих те или иные положения, но и использовать его в качестве основы для доказательства выводов и предложений по курсовой работе. В отношении приводимых показателей обязательно указывается источник информации.

В работе должны присутствовать графические объекты: таблицы, схемы, рисунки, графики, диаграммы. Их количество и качество свидетельствует о глубине изученности обучающимся теоретического и практического материала по избранной теме, они являются подтверждением обоснованности выводов и предложений.

В целом объем курсовой работы составляет 35-40 страниц текста без учета приложений. Оформление курсовой работы должно соответствовать требованиям стандарта ОГУ – СТО 02069024.101-2015 «Работы студенческие. Общие требования и правила оформления». Подготовленная работа сшивается скоросшивателем в следующей последовательности: титульный лист, задание на курсовую работу, содержание, введение, основная часть (разделы и подразделы), заключение, список использованных источников, приложения.

Научный руководитель проверяет курсовую работу и вместе с отзывом оставляет ее на кафедре. Обучающийся должен внимательно изучить отзыв и сделанные научным руководителем замечания. По возможности замечания устраняются до защиты путем представления научному руководителю письменного отчета о проделанной работе.

Процедура защиты курсовой работы проходит в форме устной беседы научного руководителя и обучающегося – автора курсовой работы. На защите обучающийся должен показать самостоятельность исследования, способность к аргументированному изложению собственной позиции по рассматриваемым проблемам; показать авторский вклад, глубину проведенного исследования, уровень владения материалом, знание и умение использовать профессиональную терминологию; доказать достоверность результатов проведенного исследования и практическую значимость предлагаемых в работе решений.

**5 Методические указания по промежуточной аттестации в форме экзамена**

Промежуточная аттестация по дисциплине «Финансовое планирование» проводится в форме экзамена по билетам. Перечень экзаменационных вопросов охватывает все содержание дисциплины, которое представлено в рабочей программе и было изучено в течение семестра в ходе лекционных занятий, а также при выполнении обучающимися письменных работ.

Вопросы, выносимые на экзамен, предварительно выдаются обучающимся. Студентам следует внимательно изучить формулировки вопросов, отметить моменты, которые вызывают затруднения. В ходе подготовки к экзамену следует воспользоваться конспектом лекций, опубликованными методическими указаниями и пособиями, другими рекомендованными по дисциплине источниками. Особое внимание следует уделить нормативно-правовым актам, их актуальным редакциям. В случае, если отдельные экзаменационные вопросы вызывают затруднения, на консультации перед экзаменом следует обратиться к преподавателю за пояснениями и уточнениями.

В экзаменационный билет включаются два теоретических вопроса. На подготовку к экзамену по вопросам в билете студенту отводится 30 минут.

Сдача экзамена проводится в установленное учебным расписанием время и в соответствующей аудитории. Процедура предусматривает устный развернутый ответ студента на поставленные ответы. Преподаватель выслушивает студента, не прерывая, после чего задает дополнительные вопросы с тем, чтобы выявить глубину знаний студента, уточнить отдельные моменты, если студент допустил при ответе ошибки или неточности. Оценивание ответов преподаватель осуществляет по системе критериев, определенных в фонде оценочных средств по дисциплине.

Результаты сдачи экзамена заносятся в экзаменационную ведомость. По окончании времени проведения экзамена ведомость закрывается преподавателем путем подсчета выставленных оценок, количества не явившихся студентов, и сдается в деканат в установленный срок. Студент считается не аттестованным по дисциплине в случае, если он получил оценку «неудовлетворительно», а также в случае, если он не явился на экзамен по учебному расписанию. В этих случаях студенту предоставляется возможность пересдать экзамен в определенные сроки после сессии.

1. **Учебно-методическое обеспечение дисциплины**

**Основная литература**

* + - Савкина, Р. В. Планирование на предприятии: учебник / Р. В. Савкина. – 5-е изд., стер. – Москва : Дашков и К°, 2023. – 320 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=710038>. – ISBN 978-5-394-05146-3. – Текст : электронный.
    - Соловьёва, Ю. В. Внутрифирменное планирование: учебное пособие: / Ю. В. Соловьёва, М. В. Черняев. – 6-е изд., испр. – Москва : Дашков и К°, 2024. – 210 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=720313> . – ISBN 978-5-394-05925-4. – Текст: электронный.
    - Финансовая стратегия, планирование и бюджетирование: учебное пособие :] / И. А. Белолипцев, И. И. Лукина, А. С. Кабирова, Д. В. Чувилин ; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – 2-е изд., перераб. – Москва : Прометей, 2021. – 192 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=690627>). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-00172-195-6. – Текст : электронный.

**Дополнительная литература**

* + - Балтина, А. М. Доходы бюджета [Текст]: учеб. пособие / А. М. Балтина, В. А. Волохина, М. Г. Серяева; М-во образования и науки Рос. Федерации, Федер. гос. бюджет. образоват. учреждение высш. проф. образования "Оренбург. гос. ун-т". - Оренбург: Университет, 2012. - 206 с.: ил. - Библиогр.: с. 189-192. - Прил.: с. 193-205. - ISBN 978-5-4417-0137-2.
    - Григорьева, Е. А. Финансовое планирование [Текст]: учебное пособие / Е. А. Григорьева; М-во образования и науки Рос.Федерации, Федер. агентство по образованию, Гос. образоват. учрежде- ние высш. проф. образования "Оренбург. гос. ун-т". - Оренбург : ГОУ ОГУ, 2009. - 123 с. - Библиогр.: с. 121-122. - ISBN 978-5-7410-0912-3.
    - Григорьева, Е. А. Финансовое планирование: практикум / Е. А. Григорьева, М. П. Болодурина, М. Д. Новикова. — Оренбург: Оренбургский государственный университет, ЭБС АСВ, 2013. — 106 c. ISBN 2227-8397. — Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/30093>
    - Закирова, О. В. Управление финансовыми потоками и бюджетирование на предприятии: учебное пособие : / О. В. Закирова, Е. Е. Гамова; Поволжский государственный технологический университет. – Йошкар-Ола : Поволжский государственный технологический университет, 2018. – 156 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=560492>  кн. – ISBN 978-5-8158-2041-8. – Текст: электронный.
  + Корпоративное финансовое планирование и бюджетирование: учебное пособие: / Е. П. Томилина, И. И. Глотова, Б. А. Доронин [и др.] ; Ставропольский государственный аграрный университет. – Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет (СтГАУ), 2022. – 152 с. - Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=700769>. – Текст : электронный.
  + Стрелкова, Л. В. Внутрифирменное планирование : учебное пособие / Л. В. Стрелкова, Ю. А. Макушева. – Москва : Юнити-Дана, 2017. – 368 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684729>. – ISBN 978-5-238-01939-0. – Текст: электронный.
  + Судакова, А. Е. Бюджетное планирование и прогнозирование: учебное пособие / А. Е. Суда- кова, Г. А. Агарков, А. А. Тарасьев ; Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б. Н. Ельцина. – Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2019. – 311 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=697573>. – ISBN 978-5-7996-2922-9. – Текст : электронный.
  + Финансовое планирование и прогнозирование: учебное пособие / Е. А. Разумовская, М. С. Шуклин, В. И. Баженова, Е. С. Панфилова ; под общ. ред. Е. А. Разумовской ; Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б. Н. Ельцина. – Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2017. – 287 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=696097> . – ISBN 978-5-7996-2242-8. – Текст : электронный.

**Периодические издания**

Проблемы прогнозирования: журнал. // <https://eivis.ru/browse/udb/12>

Региональная экономика: Теория и практика: журнал. // <https://eivis.ru/browse/udb/12>

Российская экономика: прогнозы и тенденции: журнал. // <https://eivis.ru/browse/udb/12>

Российский экономический журнал: журнал. // <https://eivis.ru/browse/udb/12>

Финансовая аналитика: проблемы и решения: журнал. // <https://eivis.ru/browse/udb/12>

Финансы: журнал. // <https://eivis.ru/browse/udb/12>

Финансы и бизнес: журнал. // <https://eivis.ru/browse/udb/12>

Финансы и кредит: журнал. // <https://eivis.ru/browse/udb/12>

Финансы и экономика. Анализ. Прогноз: журнал. // <https://eivis.ru/browse/udb/12>

Экономический анализ: теория и практика: журнал. // <https://eivis.ru/browse/udb/12>

Экономический журнал Высшей школы экономики: журнал. // <https://eivis.ru/browse/udb/12>

**Интернет-ресурсы**

* + - [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru/) – Министерство финансов Российской Федерации;
    - [www.economy.gov.ru/](http://www.economy.gov.ru/) - Министерство экономического развития Российской Федерации
    - [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru/) – Федеральная налоговая служба;
    - [www.gks.ru](http://www.gks.ru/) - Федеральная служба государственной статистики;
    - [www.roskazna.ru](http://www.roskazna.ru/) - Федеральное казначейство Российской Федерации
    - [www.rosminzdrav.ru](http://www.rosminzdrav.ru/) - Министерство здравоохранения Российской Федерации;
    - [www.hse.ru](http://www.hse.ru/) - Высшая школа экономики;
    - [www.iep.ru](http://www.iep.ru/) – Институт экономической политики им. Е.Т. Гайдара
    - [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru/) - Центральный банк Российской Федерации
    - [www.bus.gov.ru](http://www.bus.gov.ru/) - Сайт для размещения информации об учреждениях;
    - [www.orenburg-gov.ru](http://www.orenburg-gov.ru/) - Портал Правительства Оренбургской области;