

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по выполнению практических работ по дисциплине
«Финансовое планирование и бюджетирование»
для студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика
направленность (профиль) «Финансы»

Ставрополь 2026

Содержание

Предисловие

Практическая работа 1. Планирование как инструмент финансового управления организацией

Практическая работа 2. Сущность бюджетирования как элемента финансового планирования организации

Практическая работа 3. Процесс финансового планирования и бюджетирования: основные этапы

Практическая работа 4. Операционные и вспомогательные бюджеты организации: состав, структура, порядок составления

Практическая работа 5. Финансовые бюджеты и планы организации: состав и структура, порядок консолидации

Практическая работа 6. Финансовая структура организации и принципы ее формирования

Литература

Предисловие

Учебная дисциплина «Финансовое планирование и прогнозирование» позволяет получить систему знаний в области финансового планирования и практики управления финансовыми отношениями и финансовыми ресурсами предприятия, что будет способствовать подготовке квалифицированных специалистов в области финансов и кредита, владеющих знаниями и умеющих их применить в практической деятельности.

Главной целью дисциплины является формирование профессиональных компетенций будущего бакалавра по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

Задачами преподавания дисциплины являются: изучение организационно-правовых основ бюджетного процесса, деятельности участников бюджетного процесса по составлению проектов бюджетов и объема бюджетных полномочий; получение целостного представления о механизме бюджетного планирования и прогнозирования; освоение методических приемов планирования и прогнозирования.

Задачами освоения дисциплины являются:

- изучение научных основ финансового планирования, его места в системе управления и роли в достижении целей экономических объектов;
- исследование методологии и методик финансового планирования деятельности предприятий;
- изучение базы для осуществления этапов финансового планирования;
- анализ слабых и сильных сторон деятельности компании;
- осуществление планирования, претворение планов в жизнь, контроль и анализ;
- выработка обоснованных управленческих решений на основе анализа финансово-хозяйственного состояния и эффективности управления компанией, прогнозов развития компании и рынка;
- обеспечение координации, кооперации и коммуникации подразделений компании с учетом интересов компании в целом;
- обоснование затрат компании, в том числе и по отдельным подразделениям, поиск возможностей их снижения, повышения рентабельности деятельности, в частности по отдельным подразделениям;
- повышение эффективности распределения и использования ресурсов компании;
- построение эффективной системы мотивации, направленной на повышение ответственности, производительности и качества труда, что в конечном итоге благоприятно сказывается на росте компании, и др.

План проведения практических занятий по дисциплине «Финансовое планирование и прогнозирование» для студентов разработан в соответствии с программой курса.

В план занятий включены вопросы для обсуждения, целью которых является проверка степени усвоения учебного материала. Для углубленного изучения наиболее важных проблем предусмотрены тестовые задания и задачи.

Наряду с формированием умений и навыков в процессе практических занятий обобщаются, систематизируются, углубляются и конкретизируются теоретические знания, вырабатывается способность и готовность использовать теоретические знания на практике, развиваются интеллектуальные способности.

Практическая работа №1

Финансовое планирование и его роль в управлении финансами организации

Вопросы для обсуждения

Какова роль финансового планирования в процессе управления организацией?

На основе изученной литературы дайте определение финансового планирования.

Охарактеризуйте долгосрочные финансовые планы организации. Для каких целей они используются?

Опишите виды текущих и оперативных финансовых планов. Что представляет собой оперативный финансовый план?

Для каких целей и в каких организациях используется кассовый план?

Каковы особенности финансового планирования в организациях различных видов экономической деятельности

Что означает понятие «бюджет», когда это понятие появилось впервые?

Какова роль бюджетирования в процессе управления финансами организации?

Какие концепции оказали наиболее существенное влияние на развитие бюджетирования?

Перечислите и кратко охарактеризуйте состав основных компонент бюджетирования: технологии, организации, автоматизации.

В чем заключаются основные принципы бюджетирования?

Как можно классифицировать виды бюджетов организации? Перечислите основные классификационные признаки и виды бюджетов им соответствующие.

Как распределяются риски неисполнения бюджета при краткосрочном и долгосрочном бюджетировании?

В чем заключаются принципиальные отличия гибкого и фиксированного бюджета? Какой из этих видов бюджетов, по вашему мнению, целесообразнее применять с точки зрения осуществления оперативного контроля отклонений? Ответ обоснуйте.

Охарактеризуйте особенности скользящего бюджетирования. В каких сферах деятельности, и при каких экономических условиях целесообразно применять данный тип бюджета?

Перечислите достоинства и недостатки преемственного бюджета и бюджета с нулевым уровнем.

Как классифицируются бюджеты по функциональному назначению? Перечислите основные виды бюджетов.

Опишите модели бюджетирования, используемые в практике российских и зарубежных организаций.

Задание 1.1

Рассчитайте экономическую эффективность от внедрения в плановом периоде в торговом предприятии услуги по доставке товаров клиентам.

Таблица 1 - Исходные данные

Показатели	Значение
Число часов работы транспорта по доставке товаров, ч	715
Средняя цена за 1 час, руб.	176
Стоимость оборудования, тыс. руб.	105
Норма амортизации, %	9
Годовые затраты на содержание автотранспорта, тыс. руб.	340
Прибыль на 1 рубль выручки, руб.	0,18

Задание 1.2

Рассчитайте экономическую эффективность от внедрения в плановом периоде в

торговом предприятии услуги по подгонке изделий по фигуре покупателя.

Таблица 2 - Исходные данные

Показатели	Значение
Планируемое количество выполненных за год услуг, шт.	420
Средняя цена за единицу услуги, руб.	180
Стоимость единицы оборудования, тыс. руб.	9,3
Количество единиц оборудования, ед.	1
Норма амортизации, %	9,0
Годовые затраты на содержание единицы оборудования, тыс. руб.	12,8
Прибыль на 1 рубль выручки, руб.	0,19

Задание 1.3

Рассчитайте эффективность мероприятий по повышению качества продукции и услуг в плановом периоде.

Таблица 3 - Исходные данные

Показатели	Значение
Количество изделий, поступающих на исправление, шт.	
- базисный период	751
- плановый период	214
Стоимость одного исправления, руб.	64,5
Средневзвешенная трудоемкость одного исправления, ч	0,6
Объем реализации услуг, работ, продукции на один человеко-час, отработанный основными рабочими, руб.	190
Прибыль на 1 рубль реализации услуг, работ, продукции, руб.	0,17

Практическая работа №2

Сущность бюджетирования как элемента финансового планирования организации

Вопросы для обсуждения

Какие факторы влияют на последовательность составления плановых бюджетов организации?

В каких случаях целесообразно начинать составление плановых бюджетов с процедуры стыковки бюджета продаж и производственных бюджетов?

В каких случаях цикл бюджетного планирования начинается с составления бюджета снабжения?

Опишите процедуры консолидации плановых бюджетов организации.

Какими достоинствами и недостатками обладают методы бюджетирования сверху - вниз и снизу - вверх? Приведите примеры.

Перечислите основные целевые показатели, используемые при построении бюджетов.

Какие бюджетные показатели целесообразно использовать в качестве целевых, если в организации реализуется концепция управления, ориентированного на создание стоимости?

Опишите процедуры бюджетного контроля на различных стадиях процесса бюджетирования.

Охарактеризуйте основные принципы учета и анализа отклонений при сравнении плановых и отчетных показателей.

Обоснуйте целесообразность корректировки значений индикативных показателей в процессе исполнения бюджета. Как часто можно корректировать бюджетные показатели?

Задание 2.1

Коммерческая организация планирует приобрести в будущем году оборудование на сумму 400 тыс. руб. За счет использования оборудования денежные потоки в ближайшие три года составят 260 тыс. руб.

Определите целесообразность вложения денежных средств при норме дисконта 0,12.

1 вариант. Организация финансирует проект за счет собственных средств.

2 вариант. Собственные средства, которые организация может направить на финансирование инвестиционного проекта, составляют 250 тыс. руб. Организация привлекает кредит в размере 150 тыс. руб. под 16% годовых.

3 вариант. Организация финансирует проект за счет кредита под 16% годовых.

Практическая работа №3

Процесс финансового планирования и бюджетирования: основные этапы

Вопросы для обсуждения

Основные этапы финансового планирования организации

Бюджетный цикл и его основные компоненты

Схема процесса бюджетирования

Особенности организации бюджетного управления на каждой стадии бюджетного цикла

Задание 3.1

Рассчитайте прирост объема выручки, прирост прибыли от реализации сопутствующих товаров в плановом году в ателье.

Таблица 4 - Исходные данные

Группы (виды) сопутствующих товаров	Ожидаемый объем реализации в натур. един.	Закупочная цена единицы товара, руб.	Торговая Наценка, %	Прибыль на 1 рубль выручки, руб.
А	20000	43	20	0,3
Б	15400	187	25	0,1
В	4700	1300	15	0,2

Задание 3.2

Рассчитайте прирост объема реализации продукции и прирост прибыли в плановом периоде за счет изготовления изделий из отходов основного производства.

Таблица 5 - Исходные данные

Вид продукции	Количество реализованной продукции, ед.	Цена единицы продукции, руб.	Прибыль на 1 рубль реализованной продукции, руб.
Салфетки	2500	14,5	0,15
Фартуки	1500	56	0,15
Прихватки	5400	15	0,15

Практическая работа №4

Операционные и вспомогательные бюджеты организации: состав, структура, порядок

составления

Вопросы для обсуждения

Для каких целей составляются операционные бюджеты?

Перечислите виды операционных бюджетов.

Какие ключевые показатели используются для составления бюджетов?

В какой последовательности составляются операционные бюджеты при применении метода «с нуля»?

Какова взаимосвязь операционных и финансовых бюджетов?

Какие решения принимает руководство на основе операционных бюджетов?

Задание 4.1

Прогноз продаж компании «S» имеет вид: январь 3000 изд., февраль 5000 изд., март 7000 изд., апрель 5000 изд. На производство одного изделия затрачивается 7 чел./час., стоимость одного чел./час. при обычной работе 70 руб., при сверхурочных 100 руб., затраты сырья и материалов на одно изделие 500 руб.

Если компания будет производить продукцию в соответствии с прогнозом продаж, то в марте придется оплачивать сверхурочные для производства 2000 изделий. Если компания будет производить продукцию равномерно, то возникнут запасы, хранение которых будет стоить 10% стоимости производства.

Определите, что выгоднее для компании в плановом периоде.

Задание 4.2

Опыт компании «А» показывает, что 15% продукции оплачивается «день в день», 20% дебиторской задолженности оплачивается в текущем месяце, 60 - в следующем, оплата 5% дебиторской задолженности просрочена или станет безнадежной и будет списана.

Определите денежные поступления в ноябре и декабре, если известно, что выручка от продаж в ноябре - 20 млн. руб., в декабре - 35 млн. руб. Кроме того, в декабре будет возвращено 75% ранее просроченной дебиторской задолженности, которая к этому периоду составляла 10 млн. руб.

Задание 4.3

Рассчитайте величину дополнительно необходимых средств для ООО «Сфера», если фактический объем продаж равен 100 млн руб.; активы возрастают пропорционально объему продаж и составляют при фактическом объеме продаж 180 млн руб.; пассивы, возрастающие пропорционально росту объема продаж, равны 65 млн руб. Прибыль при новом объеме продаж планируется 40 млн руб., доля прибыли, выплачиваемая в виде дивидендов - 50%. Планируемый объем продаж составляет 120 млн руб.

Практическая работа №5

Финансовые бюджеты и планы организации: состав и структура, порядок консолидации

Вопросы для обсуждения

Какие управленческие решения принимаются на основе данных бюджета движения денежных средств?

Опишите механизмы управления ликвидностью на основе бюджетных показателей.

Как влияет размер и отраслевая принадлежность организации на структуру статей финансовых бюджетов?

Опишите принципы моделирования структуры прогнозного баланса организации.

Какие финансовые решения принимаются на основе данных бюджета доходов и расходов?

Опишите взаимосвязи, существующие между финансовыми бюджетами.

Опишите назначение и содержание бюджета денежных средств.

На основе каких операционных бюджетов формируются статьи бюджета движения денежных средств?

Перечислите основные показатели бюджета движения денежных средств, сформированного прямым методом.

Как рассчитывается чистый денежный поток по данным бюджета движения денежных средств организации?

Опишите порядок составления бюджета движения денежных средств косвенным методом.

Опишите технологию поиска необходимого объема дополнительного финансирования.

Для каких целей составляется бюджет балансового листа?

Перечислите основные статьи бюджета балансового листа.

Задание 5.1

Перед менеджером компании стоит задача составить бюджет денежных поступлений и выплат на февраль и март, если известно, что в январе выручка от продаж составила 100 млн руб., в феврале - 80 млн руб., в марте - 90 млн руб., 40% продаж осуществляется в кредит с оплатой в следующем месяце. Составьте бюджет денежных поступлений.

Задание 5.2

Перед менеджером компании стоит задача составить бюджет продаж на февраль, если известно, что планируется продать 200 тыс. ед. товара по 10 руб., затраты на материалы составят 400 тыс. руб., прямые затраты труда 600 тыс. руб., управленческие и коммерческие расходы -20% к производственной себестоимости, основные производственные расходы - 200 тыс. руб. Составьте бюджет.

Задание 5.3

Определите внутреннюю норму доходности инвестиции (процентную ставку) для проекта, рассчитанного на три года, требующего инвестиций в размере 1250 тыс. руб. Предполагаемые ежегодные денежные потоки составят соответственно 550 тыс. руб., 680 тыс. руб., 400 тыс. руб. Значения дисконтных ставок а) $E = 0,1$, б) $E = 0,2$.

Задание 5.4

Компания «А» имеет результаты деятельности (тыс. руб.):

Выручка от продаж — 1 500 000

Переменные расходы — 450 000

Постоянные расходы — 550 000

ЕВИТ — 500 000

Проценты — 100 000

ЕВТ — 400 000

Налоги — 136 000

Посленалоговая прибыль — 264 000

Акции — 100 000

EPS — 2,64

Компания собирается увеличить выручку от продаж на 1 000 000 руб. Переменные расходы останутся на уровне 30% выручки от продаж, постоянные расходы возрастут до 800 000 руб. Ставка налога — 20%. Дополнительные затраты могут быть профинансированы облигационным займом под 14% или дополнительной эмиссией 10 000 акций по цене 55 руб. Стоимость организации дополнительной эмиссии облигаций и акций — 20 000 и 50 000 руб.

соответственно.

Составьте финансовый план и рассчитайте план получения прибыли.

Практическая работа №6

Финансовая структура организации и принципы ее формирования

Вопросы для обсуждения

Компоненты финансовой структуры организации.

Принципы рационального разграничения функций и сфер ответственности между уровнями управления и службами организации.

Процессный подход к формированию финансовой структуры.

Особенности построения финансовой структуры в крупных холдинговых организациях.

Экономическая добавленная стоимость, как инструмент сравнения дивизиональной эффективности.

Задание 6.1

Спланируйте величину дохода на одну акцию (EPS) для компаний А и Б, если прибыль до уплаты налогов и процентов (ЕБИТ) предполагается 1) 20 000 тыс. руб., 2) 30 000 тыс. руб., 3) 120 000 тыс. руб., ставка налога - 20%.

Как учесть при планировании выявленные взаимосвязи?

Таблица 6 - Исходные данные

	Компания А	Компания Б
Задолженность по кредиту (годовая ставка процента 10%), тыс. руб.	100 000	200 000
Собственный капитал, тыс. руб.	200 000	100 000
Валюта баланса, тыс. руб.	300 000	300 000
Кол-во акций	20 000	10 000

Задание 6.2

Принятие решений по планированию затрат и доходов (изготовление партии товара по цене ниже рыночной, приведение в соответствие спроса и предложения на продукцию фирмы, оценка выгод от закупки деталей у сторонней организации).

Юлия Братченко является исполнительным директором успешной компании по производству мебели. Несколько лет назад существовала опасность потери части рынка из-за усиления конкуренции с зарубежными поставщиками. Однако этого не произошло, чему послужила гибкая ценовая политика фирмы, удовлетворительное качество мебели, широкая сеть распространения.

Сегодня перед Юлией стоят следующие проблемы:

- 1) поступило предложение изготовить партию диванов по цене ниже рыночной;
- 2) неудовлетворенная потребность в кабинетах, которые производит компания;
- 3) предложение сторонней фирмы производить фурнитуру для мебели компании.

Юлия решила включить эти вопросы в повестку дня совещания со специалистами и руководством. Раскрывая суть проблемы по первому вопросу, Юлия пояснила, что поступил заказ на 4 тыс. диванов по цене 1200 ден. ед., что на 20% ниже обычной цены продажи, которая составляет 1500 ден. ед. В последнее время диваны этой серии раскупались плохо, у компании имеются избыточные мощности по их производству.

Однако бухгалтер Ирина Томилина показала отчет о финансовых результатах по данному виду продукции (таблица 7), из которого следует, что при цене 1500 ден. ед. диваны реально обходились в 1585 долл., и продавать их по 1200 ден. ед. просто абсурдно.

Однако финансовый директор Алексей Васильев предложил отложить решение вопроса для того, чтобы рассчитать маржинальный доход, который может быть получен при выполнении заказа, и принять решение на основе этих расчетов. Для проведения расчетов он воспользуется данными [таблицы 7](#).

Таблица 7 - Отчет о финансовых результатах по производству и продаже диванов

Показатель	Значение
Выручка от продажи (10 тыс. шт. по 1500 ден. ед.)	15 000 000
Переменные затраты, ден. ед.	9 000 000
Валовая маржа, ден. ед.	6 000 000
Постоянные затраты, ден. ед.	5 500 000
Амортизация, ден. ед.	600 000
ЕВИТ	100 000
Процентные выплаты, ден. ед.	750 000
ЕВТ	850 000

В ходе обсуждения возникли вопросы:

- а) как Ирина получила себестоимость одного дивана равную 1585 ден. ед.?
- б) почему она считает невыгодным выполнить дополнительный заказ на 4000 диванов по цене 1200 ден. ед.? Почему финансовый директор не уверен в этом?
- в) какое решение примет исполнительный директор?

Перейдя к рассмотрению второго вопроса, исполнительный директор проинформировала коллег, что существует высокий неудовлетворенный спрос на диваны производства фирмы. По имеющимся оценкам они могут произвести лишь 18 тыс. диванов, а заказы есть на 20 тыс., и спрос будет расти.

Юлия считает, что существуют две возможности решения проблемы: повышение цены диванов и увеличение мощностей и наращивание производства.

Она попросила маркетолога компании Михаила Пономарева оценить реакцию рынка на увеличения цен. Он сообщил коллегам следующее. В прошлом году цена диванов увеличилась на 10%, при этом спрос снизился на 2%. Из этого он сделал вывод, что каждые 10% повышения цены могут привести к снижению спроса на 2%. Однако этот прогноз основан на информации только по одному году. Кроме того на рынке появились конкурирующие предложения, которые не учтены в прогнозе. Так как в подобных оценках следует исходить из принципа консервативности, то, по его мнению, можно считать, что каждое 10%-е повышение цен в сложившихся условиях снизит спрос на 5%, и для приведения в соответствие спроса и предложения следует увеличить цены на 20% (это снизит спрос на 10%, он составит 18 тыс. штук). Финансовый директор Васильев отнесся к данным рассуждениям весьма скептически. Он считает, что спрос при таком повышении цены упадет значительно сильнее. Его аргументация такова: в прошлом году все конкуренты подняли цены из-за увеличения цен на сырье, а сейчас такого не предвидится, и предложение компании будет неконкурентоспособным.

По мнению Алексея Васильева для фирмы целесообразно увеличение производственных мощностей. Он сделал расчеты на 10-летний период (горизонт планирования, принятый для проектов такого уровня) и получил, что чистая приведенная стоимость (NPV) увеличится в два раза по сравнению с вариантом без расширения мощностей. Михаилу Пономареву эти расчеты показались интересными, однако он заинтересовался, какие объемы продаж лежат в их основе. Финансовый директор пояснил, что в расчетах заложены сегодняшние цены и сегодняшний спрос.

Во время обсуждения возникли следующие вопросы:

- а) какова эластичность спроса по цене? У маркетолога возникли сомнения в реалистичности его оценок.
 - б) должны ли коллеги согласиться с подходом финансового директора?
- Обсуждение третьего вопроса повестки дня выявило следующие подробности.

Компания использует 200 комплектов фурнитуры VIP-класса для производства диванов. Их производство в компании пока до конца технически не отлажено и обходится сравнительно дорого.

Недавно поступило предложение закупать 200 комплектов фурнитуры каждый месяц по цене 40 долл. Финансист Алексей Васильев утверждает, что сейчас производство фурнитуры обходится компании в 53,56 ден. ед. (таблица 8). Закупка фурнитуры позволит компании сэкономить в целом 2 712 ден. ед. в месяц или 32 544 ден. ед. в год.

Таблица 8 - Себестоимость производства фурнитуры, ден. ед.

Показатель	Значение
Затраты прямого труда	2000
Косвенные затраты труда	1 500
Начисления на заработную плату	1512
Материальные затраты	2300
Ремонт и поддержание производственного оборудования	1100
Общепроизводственные расходы	1000
Амортизация	1300
Итого	10 712
Цена ед. при производстве 200 комплектов	53,56

Специалист по управлению персоналом Марина Чеканова отметила, что отказ от собственного производства фурнитуры не должен привести к сокращению рабочих и специалистов, т.к. это противоречит философии компании, затрудняет создание единой команды, вызовет негативную реакцию в коллективе. Поэтому, если будет принято решение о закупке фурнитуры, следует перевести рабочих и служащих на другие участки, тем более, что намечается расширение производства кабинетов.

В процессе обсуждения возникли следующие вопросы.

а) при отказе от собственного производства возникнут проблемы не только с высвобождением рабочих, но и с основными производственными затратами, амортизацией, которые лягут на другие виды деятельности (при пессимистическом варианте их не удастся сократить). Как это учесть при принятии решения?

б) если работники все же будут сокращены, какая экономия будет достигнута?

Задание:

1. Составьте финансовый план компании. При этом постарайтесь учесть:

а) наличие незавершенного производства;

б) преимущества детального выделения переменных общепроизводственных коммерческих и управленческих расходов;

в) возможности планирования по центрам ответственности.

2. Разработайте бизнес-модель бизнеса

Перечень литературы

Перечень основной литературы

1. Финансовое планирование и бюджетирование : учебное пособие / коллектив авторов ; под ред. В.Н. Незамайкина - Москва : НИЦ ИНФРА-М, 2023. - 112 с. ISBN 978-5-16-015981-2.

2. Хруцкий, В. Е. Внутрифирменное бюджетирование. Семь практических шагов : учебное пособие для вузов / В. Е. Хруцкий, Р. В. Хруцкий. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 205 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07602-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452645>

3. Хруцкий, В. Е. Внутрифирменное бюджетирование. Теория и практика : учебник для вузов / В. Е. Хруцкий, В. В. Гамаюнов. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство

Юрайт, 2020. — 457 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07386-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452644>

Перечень дополнительной литературы

1. Александрова А.И., Скрипниченко М.В., Жужома Ю.Н. Финансовое планирование: учебное пособие / А.И. Александрова, М.В. Скрипниченко, Ю.Н. Жужома. – СанктПетербург: «ИБИН», 2020. – 146 с.
2. Сергеев, А. А. Бизнес-планирование : учебник и практикум для вузов / А. А. Сергеев. — 4-е изд., испр. и доп. Москва : Издательство Юрайт, 2020. 483 с. (Высшее образование). ISBN 978-5-534-13182-6. Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. URL: <https://urait.ru/bcode/449380>
3. Финансовая стратегия, планирование и бюджетирование. В 2-х частях : учебное пособие / И. А. Белолищев, И. И. Лукина, А. С. Кабирова, Д. В. Чувиллин. Москва : Прометей, 2018. 182 с. ISBN 978-5-907003-56-9. Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. URL: <http://www.iprbookshop.ru/94571.html>

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. <http://www.gks.ru> - Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации [Электронный ресурс].
2. <http://www.minfin.ru> – Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ
УНИВЕРСИТЕТ»

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

по организации самостоятельной
работы по дисциплине

«Финансовое планирование и
бюджетирование»

для студентов направления подготовки

38.03.01 Экономика

направленность (профиль) «Финансы»

Ставрополь 2026

ВВЕДЕНИЕ

«Финансовое планирование и бюджетирование» является самостоятельной дисциплиной в разделе экономической науки.

Самостоятельная работа по дисциплине «Финансовое планирование и бюджетирование» является результатом самостоятельных исследований обучающихся и важным шагом в подготовке экономистов-финансистов, обладающих навыками самостоятельного научного исследования, оценки и подбора соответствующих интересам и возможностям вопросов, обработки учебной, научной, нормативно-инструктивной литературы и других источников, логичной и последовательной структуризации и изложения материала, анализа различных точек зрения и подходов, обоснования собственных позиций, выводов и предложений, грамотного оформления работы.

Успешное выполнение самостоятельной работы закладывает основы результативной научно-исследовательской и учебной деятельности по подготовке высококвалифицированных экономистов-финансистов на протяжении всего периода обучения.

Целью выполнения самостоятельной работы является формирование, закрепление, систематизация, углубление теоретических, методических, практических знаний, навыков самостоятельной работы, которые должны стать основой для дальнейшего освоения дисциплин.

В ходе выполнения самостоятельной работы обучающийся должен показать понимание места и роли финансового планирования и бюджетирования в деятельности организации, умение анализировать и систематизировать экономическую и финансовую информацию, практически применять методические подходы к избранной проблеме, формировать обобщения, оценки и выводы по итогам исследования, как теоретического, так и практического характера, обоснованно доказывать их как в самостоятельной работе, так и при защите.

Задание 1

Фирма имеет следующие предложения для инвестирования средств:

Проект	1	2	3	4	5	6	7
Индекс рентабельности	1,04	1,13	1,22	1,9	1,5	1,08	1,2
Первоначальные затраты, млн. руб.	200	250	800	350	180	400	200

Исходя, из своего финансового положения фирма планирует осуществлять общие инвестиции в размере не более 2 000 000 000 руб.

Выберите проекты для инвестирования, которые обеспечат наибольшую прибыльность при дефиците ресурсов в плановом периоде.

Задание 2

Фирма планирует приобрести партию режущего инструмента на сумму 60 000 000 руб., который в течение месяца принесет прибыль в сумме 12 000 000 руб. При какой месячной банковской процентной ставке фирма оформит кредит на покупку инструмента?

Задание 3

С 1 июля внедрено мероприятие по заменековки металла прессовкой, в результате чего сократилась норма расхода металла с 4 до 3 кг при цене металла 20 000 руб. за 1 кг. Выпуск продукции составил в 2001 г. в 1-м полугодии - 9 000 шт., во 2-м полугодии - 11 500 шт. Единовременные затраты на мероприятие - 500 000 000 руб. Определите:

- 1) плановую экономию до конца года;
- 2) условно-годовую экономию;
- 3) плановый срок окупаемости.

Задание 4

Определите плановый годовой экономический эффект от производства новой продукции (с более высокой ценой), если прибыль от реализации нового изделия на 150 000 руб. больше, чем прибыль от реализации старого изделия - аналога.

Удельные капитальные вложения, связанные с переходом на производство нового изделия, составляют 400 000 руб. Банковский кредит на мероприятие необходимо вернуть через 4 года, т.е. нормативный коэффициент эффективности капитальных вложений равен 0,25 (1 / 4). Годовой объем производства нового изделия в натуральном выражении в расчетном году составляет 200 шт.

Задание 5

В прошлом году за 50 000 000 руб. был приобретен материал, а в текущем году он был продан за 60 000 000 руб. За истекший период покупательная способность рубля снизилась на 4%.

Определите:

- 1) размер прибыли или убытка от продажи без учета инфляции;
- 2) сумму выручки за материал в ценах прошлого года;
- 3) стоимость материала в ценах текущего года, обеспечивающую его самоокупаемость;
- а) действительный экономический результат сделки: в ценах текущего года; в ценах прошлого года.

Задание 6

Определите относительное высвобождение оборотных средств в результате ускорения их оборачиваемости в плановом году, используя нижеприведенные данные:

1. Фактический объем реализации по полной себестоимости - 1 440 000 руб.
2. Фактический средний остаток оборотных средств - 304 000 000 руб.

3. Длительность одного оборота по плану - 82,25 дня.

4. Количество дней в периоде - 360 дней.

Задание 7

Определите размер выручки от реализации продукции по плану на год, исходя из нижеприведенных данных:

- товарная продукция планового года в отпускных ценах - 1 700 000 руб.;
- норма запаса по готовой продукции - в планируемом году - 5 дней;
- остатки готовой продукции на складе по производственной себестоимости на начало планируемого года - 96 000 000 руб.;
- выпуск товарной продукции в IV квартале отчетного года по производственной стоимости - 318 000 000 руб.;
- выпуск товарной продукции в IV квартале отчетного года в отпускных ценах - 400 000 000 руб.

Задание 8

По плану фирмы на год основная продукция для реализации составит 3 400 000 руб. Кроме того, запланированы услуги промышленного характера на сторону в размере 500 000 000 руб., выработка полуфабрикатов - 1 800 000 руб., из них будет потреблено в собственном производстве на 1 300 000 руб. Остатки готовой продукции на начало года - 200 000 000 руб., на конец - 600 000 000 руб., незавершенное производство на конец года увеличится по сравнению с началом года на 300 000 000 руб.

Определите размер валовой, товарной и реализованной продукции.

Задание 9

Определите плановую сумму выручки от реализации продукции фирмы методом прямого счета по данным таблицы:

Вид продукции	Выпуск продукции, тыс. шт.	Остатки, тыс. шт.		Отпускная цена организации, тыс. руб.
		входные	выходные	
А	70	35	40	12,0
Б	800	40	40	15,0
В	900	45	40	10,0

Задание 10

Стоимость товарной продукции, выпущенной в IV квартале отчетного года, в отпускных ценах составила 150 000 руб., по производственной себестоимости - 500 000 руб. Выпуск товарной продукции в IV квартале планового года в отпускных ценах предприятия составляет 640 000 руб., по производственной себестоимости - 200 000 руб. Производственная себестоимость входных остатков готовой продукции в плановом году составит 700 000 руб. Производственная себестоимость выходных остатков - 640 000 руб. Планируемый объем выпуска товарной продукции в отпускных ценах на год составляет 36 000 000 руб. Определите планируемый объем выручки от реализации продукции в плановом году.

Задание 11

Рассчитайте сумму выручки от реализации продукции методом прямого счета по данным таблицы:

Изделие	Остатки на начало года, шт.	План выпуска шт.	Остатки на конец года, шт.	Объем реализации, шт. (2 + 3 - 4)	Стоимость в отпускных ценах, тыс. руб.	
					Единицы продукции	Всего объема реализации
1	2	3	4	5	6	7
А	2 000	48 000	6 000	44 000	3	132 000
Б	400	72 000	400	72 000	5	360 000
В	6 000	90 000	2 000	94 000	7	658 000
Итого:	Х	Х	Х	Х	Х	1150 000

Задание 12

Разработайте проект плана валового выпуска предприятия А, используя исходные данные:

Показатели	Значение параметра		
	Продукт 1	Продукт 2	Продукт 3
1. Товарный выпуск, шт.	5 325	4 375	5 447
2. НЗП на начало периода (факт), усл. шт.	250	780	3 200
3. НЗП на конец периода (план), усл. шт.	540	680	1 500
4. План валового выпуска, усл. шт.	?	?	?

Сделайте выводы.

Задание 13

По плану фирмы на год основная продукция для реализации составит 1 500 000 руб. Кроме того, запланированы услуги промышленного характера на сторону - 300 000 000 руб., выработка полуфабрикатов - 2 500 000 руб., из которых будет потреблено в собственном производстве на 2 100 000 руб. Остатки готовой продукции на начало года составят 1 400 000 руб., а на конец года - 1 200 000 руб., объем незавершенного производства на конец года уменьшится по сравнению с началом года на 2 500 000 руб.

Определите плановый размер валовой, товарной и реализованной продукции.

Задание 14

Разработайте проект бюджета прямых затрат труда по плану производства предприятия А, используя исходные данные:

Продукт	Удельные трудозатраты на 1 шт. выпуска, нормо-час / шт.	Объем выпуска, усл. шт.	Совокупные трудозатраты, нормо-час	Стоимость 1 нормо-часа, руб.	Бюджет прямых затрат, руб.
А	10	5 615	?	8	?
Б	15	4 275	?	8	?
В	20	3 747	?	8	?
Всего: А	?	?	?	?	?

Сделайте выводы.

Задание 15

План выпуска 20 000 деталей, плановая цена 1 детали 2 000 руб., план выполнен фактически на 100%, новая цена 1 детали 2 500 руб., планируемая себестоимость 1 600 руб., фактическая себестоимость 1 500 руб., фактически выпущено 20 000 деталей. Найдите абсолютное и

относительное снижение затрат на 1 руб. товарной продукции.

Задание 16

Рассчитайте плановую прибыль от реализации продукции методом прямого счета, если ожидаемые остатки нерезализованной продукции на начало планового года (входные) - 29 000 шт., план производства продукции на год - 145 000 шт., планируемые остатки нерезализованной продукции на конец года (выходные) - 16 000 шт. Отпускная цена за единицу продукции - 234 000 руб., а полная себестоимость единицы продукции составляет 157 000 руб. Ставка НДС в цене товара - 20%.

Задание 17

Спрогнозируйте размер прибыли на весь выпуск товарной продукции аналитическим методом, если известно, что товарная продукция в ценах реализации в плановом году составляет 560 000 000 руб., а затраты на 1 000 руб. товарной продукции равны 700 руб.

Стоит ли предприятию производить данную продукцию, если при этом нужно отказаться от продукции, приносящей 145 000 000 руб. прибыли на весь товарный выпуск?

Задание 18

Разработайте проект инвестиционного бюджета предприятия А, используя данные, приведенные в Таблице 1.

Инвестиции в нематериальные активы планируются в сумме 10 000 д. ед.

Таблица 1 — Данные для разработки проекта инвестиционного бюджета

Проект	Статья инвестиционных затрат			
	Стоимость проектно изыскательских работ	Стоимость строительных материалов и оборудования	Стоимость СМР	Стоимость подрядных работ
Реконструкция цеха №1	25 000	70 000	54 000	40 000
Строительство очистных сооружений	15 000	100 000	35 000	15 000
Строительство зданий заводоуправления	20 000	-	-	80 000

Для обеспечения текущего объема производства необходимо приобрести дополнительное оборудование. Исходные данные приведены в таблице 2.

Таблица 2 — Дополнительные данные

Показатель	Продукт		
	Продукт А	Продукт Б	Продукт В
1	2	3	4
Существующие производственные мощности, д. ед.	4 500	4 000	5 000
Нормативный коэффициент загрузки производственных мощностей, коэфф.	0,9	0,95	0,8
Эксплуатационная производительность оборудования (нормативный объём производства продукции в расчёте на единицу оборудования), д. ед.	100	200	250
Стоимость единицы оборудования, д. ед.	2 800	3 500	5 000
Стоимость установки оборудования, д. ед.	3 000	3 200	4 500

Параметр	Значение параметра		
	Продукт А	Продукт Б	Продукт В
Начальный уровень запасов готовой Продукции, шт.	800	450	920
Прогноз объёма продаж, шт.	5 625	4 625	5 667
Целевой (конечный) уровень запасов готовой продукции, шт.	500	200	700
План товарного выпуска, шт.	5 325	4 375	5 447

Таблица 4 — Расчёт потребности в текущих закупках оборудования

Показатель	Продукт		
	Продукт А	Продукт Б	Продукт В
1	2	3	4
1.Плановый выпуск продукции, ед.	5 325	4 375	5 447
2.Существующие производственные мощности, ед.	4 500	4 000	5 000
3 .Нормативный коэффициент загрузки производственных мощностей, коэф.	0,9	0,95	0,8
4.Недостаток (+), избыток (—) существующих производственных	1275	575	1 447
5.Эксплуатационная производительность оборудования (нормативный объём производства продукции в расчёте на единицу оборудования), ед.	100	200	250
6.Потребность в оборудовании, ед.	13	3	6
7.Стоимость единицы оборудования, д. ед.	2 800	3 500	5 000
8.Итого стоимость оборудования, д.ед.	36 400	10 500	30 000
9.Стоимость установки оборудования, д. ед.	3 000	3200	4 500
10.Всего текущие закупки оборудования, д. ед.	39 400	13 700	34 500

Инвестиции	Сумма, д. ед.
1. Капитальное строительство	462 000
1.1 Проект реконструкции цеха № 1	197 000
Стоимость проектно-изыскательских работ	25 000
Стоимость строительных материалов и оборудования	70 000
Стоимость СМР	54 000
Стоимость подрядных работ	40 000
1.2 Проект строительства очистных сооружений	165 000
Стоимость проектно-изыскательских работ	15 000
Стоимость строительных материалов и оборудования	100 000
Стоимость СМР	35 000
Стоимость подрядных работ	15 000
1.3 Проект строительства здания заводоуправления	100 000
Стоимость проектно-изыскательских работ	20 000
Стоимость строительных материалов и оборудования	0
Стоимость СМР	0
Стоимость подрядных работ	80 000
2. Текущие закупки оборудования	87 600
2.1 Стоимость закупки оборудования	76 900
2.2 Стоимость монтажа	10 700
3 Прочие инвестиции (НМА, долгосрочные финансовые вложения)	10 000
Всего инвестиционный бюджет:	559 600

Задание 19

Разработайте проект прогнозного баланса на конец бюджетного периода предприятия, используя данные, приведенные в Таблице 1. Объем реализации основных средств в плановом периоде составит 600 000 д. ед. Амортизация нематериальных активов составит 2 000 д. ед.

Перечень литературы

Перечень основной литературы

1. Финансовое планирование и бюджетирование : учебное пособие / коллектив авторов ; под ред. В.Н. Незамайкина - Москва : НИЦ ИНФРА-М, 2023. - 112 с. ISBN 978-5-16-015981-2.
2. Хруцкий, В. Е. Внутрифирменное бюджетирование. Семь практических шагов : учебное пособие для вузов / В. Е. Хруцкий, Р. В. Хруцкий. - 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. 205 с. (Высшее образование). ISBN 978-5-534-07602-8. Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. URL: <https://urait.ru/bcode/452645>
3. Хруцкий, В. Е. Внутрифирменное бюджетирование. Теория и практика : учебник для вузов / В. Е. Хруцкий, В. В. Гамаюнов. — 3-е изд., испр. и доп. Москва : Издательство Юрайт, 2020. 457 с. (Высшее образование). ISBN 978-5-534-07386-7. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. URL: <https://urait.ru/bcode/452644>

Перечень дополнительной литературы

1. Александрова А.И., Скрипниченко М.В., Жужома Ю.Н. Финансовое планирование: учебное пособие / А.И. Александрова, М.В. Скрипниченко, Ю.Н. Жужома. – СанктПетербург: «ИБИН», 2020. – 146 с.
2. Сергеев, А. А. Бизнес-планирование : учебник и практикум для вузов / А. А. Сергеев. — 4-е изд., испр. и доп. Москва : Издательство Юрайт, 2020. 483 с. (Высшее образование). ISBN 978-5-534-13182-6. Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. URL: <https://urait.ru/bcode/449380>
3. Финансовая стратегия, планирование и бюджетирование. В 2-х частях : учебное пособие / И. А. Белолипцев, И. И. Лукина, А. С. Кабирова, Д. В. Чувиллин. Москва : Прометей, 2018. 182 с. ISBN 978-5-907003-56-9. Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. URL: <http://www.iprbookshop.ru/94571.html>

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. <http://www.gks.ru> - Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации [Электронный ресурс].
2. <http://www.minfin.ru> – Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]