

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

к практическим занятиям
по дисциплине «Методология бюджетирования и ESG-инвестирования»
для студентов направления 38.04.08 «Финансы и кредит»
(направленность (профиль) «Финансы устойчивого развития»)

Ставрополь, 2026

ВВЕДЕНИЕ	3
ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №1	4
ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №2	5
ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №3	6
ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №4	8
ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №5	12
ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №6	13
ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №7	14
ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №8	15
ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №9	19
СПИСОК РЕКОМЕНДОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	21
ВВЕДЕНИЕ	

Рабочей программой дисциплины «Методология бюджетирования и ESG-инвестирования» предусмотрено 9 практических занятий:

Часть занятий направлено на повторение и закрепление теоретического материала с применением методов фронтального опроса, групповой дискуссии и возможностью подготовки студентами докладов с иллюстративными материалами; ряд занятий предусматривают решение ситуационных заданий, которые направлены на формирование у студентов навыком работы с различными видами бюджетов и разработки регламентирующих документов, направленных на повышение эффективности использования финансовых ресурсов организации с применением методов бюджетного планирования.

Материалы практических занятий, направленных на повторение и закрепление теоретического материала, структурированы единообразно и включают следующие разделы: тема занятия с указанием ее номера в соответствии с рабочей программой дисциплины «Методология бюджетирования и ESG-инвестирования»; ключевые понятия; вопросы для контроля знаний; темы для обсуждения; темы для докладов.

Также по каждой теме предложены вопросы для самостоятельной работы студентов, предложена рекомендуемая литература и источники информации, которые могут быть использованы при подготовке к практическим занятиям.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №1

БЮДЖЕТИРОВАНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ ФИНАНСОВОГО УПРАВЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИЕЙ

Основные понятия:

Бюджет - количественный план в денежном выражении, подготовленный и принятый до определенного периода времени, обычно показывающий планируемую величину дохода, которая должна быть достигнута, и/или расходы, которые должны быть понесены в течение этого периода, и капитал, который необходимо привлечь для достижения данной цели.

Бюджетирование - процесс составления и принятия бюджетов, а также последующий контроль их исполнения.

Затраты - стоимость ресурсов, использованных в процессе функционирования компании. Затраты делятся на производственные и непроизводственные.

Производственные затраты - это затраты, возникающие при производстве продукции. Производственные затраты включают стоимость сырья, прямые затраты на оплату труда и накладные производственные затраты. Эти затраты включаются в стоимость производственных запасов и признаются расходами в момент продажи продукции.

Непроизводственные затраты - это затраты, не связанные непосредственно с производством продукции, например, коммерческие и управленческие затраты. Данные затраты сразу признаются расходами периода, и не включаются в стоимость производственных запасов.

Расходы - это уменьшение активов или увеличение обязательств, приводящее к уменьшению капитала, не связанному с распределением между акционерами. Расходы признаются в отчете о прибылях и убытках на основе непосредственного сопоставления с доходами соответствующего периода.

Вопросы для контроля знаний:

1. Перечислите и опишите основные функции системы бюджетирования.
2. Назовите цели и задачи системы бюджетирования.
3. В чем состоит сущность системы бюджетирования.
4. Назовите основные преимущества системы бюджетирования.
5. Существуют ли недостатки системы бюджетирования и в чем они заключаются.

Темы для обсуждения:

1. Взаимосвязь системы управленческого учета и бюджетирования.
2. Основные отличия управленческого учета и бюджетирования от бухгалтерского учета. Их назначение.

Темы для докладов:

1. Бюджетная система в РФ. Бюджет страны и бюджет предприятия.
2. Развитие бюджетирования в практике управления финансовыми ресурсами организации.

Вопросы для самостоятельного изучения:

1. Следует ли вводить систему бюджетирования предприятиям, созданным в последнее десятилетие?
2. Следует ли вводить систему бюджетирования предприятиям, имеющим социалистическое прошлое?
3. Есть ли принципиальное отличие понятий «бюджетирование» и «планирование»?
4. Имеют ли практическое значение принципы создания системы бюджетирования?
5. Нужно ли при составлении бюджета учитывать специфические условия, характеризующие финансовую структуру предприятия?

Можно ли утверждать, что целью построения системы бюджетирования является рост стоимости бизнеса предприятия?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №2

ПОСТРОЕНИЕ И ОПТИМИЗАЦИЯ ФИНАНСОВОЙ СТРУКТУРЫ КОМПАНИИ

Основные понятия:

Система бюджетирования (система бюджетного управления) включает в себя структуру бюджетов; процедуры формирования бюджетов; процессы согласования, утверждения и контроля за исполнением бюджетов.

Бюджетный процесс - деятельность по составлению и рассмотрению проектов бюджетов, утверждению и исполнению бюджетов, контролю за их исполнением, осуществлению бюджетного учета, составлению, внешней проверке, рассмотрению и утверждению бюджетной отчетности.

Финансовая структура - это иерархическая система центров финансовой ответственности, которая определяет порядок формирования финансовых результатов и распределения ответственности за достижение общего результата компании. Главной целью создания финансовой структуры компании выступает разработка механизма распределения ответственности за экономические и финансовые показатели затрат, доходов, маржинальных доходов, чистой прибыли, отдачи на инвестиции.

Центр финансовой ответственности (ЦФО) - элемент финансовой структуры компании, который выполняет хозяйственные операции в соответствии со своим бюджетом и обладает для этого необходимыми ресурсами. Бюджет центра ответственности включает только подконтрольные руководителю ЦФО статьи затрат и доходов. В качестве центра ответственности, как правило, выделяют компанию в целом, ее отдельные структурные подразделения (цеха, отделы, работники) или их группы.

Вопросы для контроля знаний:

1. Назовите основные условия формирования системы бюджетирования на предприятии
2. Перечислите основные принципы построения системы бюджетирования. Охарактеризуйте их.
3. Каковы основные этапы формирования системы бюджетирования. Раскройте их содержание.
4. Назовите основные требования к системе бюджетирования.

Темы для обсуждения:

1. Роль финансового менеджмента в организации формирования бюджетного процесса.
2. Основные отличия организационной и финансовой структуры.

Темы для докладов:

1. Финансовая структура: ее предназначение и принципы формирования.
2. Регламентация системы планирования и бюджетирования: понятие регламента, назначение и роль в системе планирования

Вопросы для самостоятельного изучения:

Можно ли утверждать, что бюджет - это количественный план в денежном выражении? Является ли функцией системы бюджетирования функция обеспечения реализации стратегии?

Является ли бюджетирование необходимым условием построения управленческого учета предприятия?

Является ли необходимым условием построения системы бюджетирования структуризация организационной структуры?

Для внедрения системы бюджетирования нужно ли менять учетную политику предприятия?

Достаточно ли пользоваться данными бухгалтерского учёта при разработке статистической аналитики?

Может ли использоваться система бюджетирования в условиях стоимостного подхода к управлению предприятием?

Связана ли система бюджетирования со стратегией предприятия?

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №3

ТЕХНОЛОГИЯ СОСТАВЛЕНИЯ ОПЕРАЦИОННЫХ БЮДЖЕТОВ

Основные понятия:

Бюджет продаж - это план по товарному ассортименту и объему продаж каждой номенклатурной позиции (каждого вида товара в продуктовом портфеле организации), который является отправной точкой для разработки всех последующих операционных бюджетов.

Бюджет производства - это план, содержащий информацию об объемах и сроках производства в натуральных показателях, то есть показывает, сколько и какой продукции нужно произвести.

Бюджет закупок - это план закупок сырья, полуфабрикатов и прочих товаров в разрезе видов продукции или по основным поставщикам. Показывает сколько и какой продукции должно быть приобретено предприятием у поставщиков.

Бюджет общепроизводственных расходов - план всех затрат, связанных с производством продукции, за исключением прямых затрат на материалы и оплату труда.

Бюджет коммерческих расходов - план расходов, связанных с хранением, продвижением и сбытом товара потребителям.

Бюджет трудовых затрат - план расходов на заработную плату основного производственного персонала. Данный бюджет разрабатывается на основе данных бюджета производства, данных о производительности труда и ставок оплаты труда основного производственного персонала.

Функциональный бюджет - разрабатывается по одной (или двум) статьям затрат, например, бюджет оплаты труда персонала и т.д.

Комплексный бюджет - разрабатывается по широкой номенклатуре затрат, например, бюджет производственного участка, бюджет административно-управленческих расходов и т.п.

Прогноз объема продаж - это необходимый предварительный этап работы по подготовке бюджета продаж.

Коэффициент инкассации - процент ожидаемых денежных поступлений от продаж в определенном интервале времени от момента реализации продукции. Коэффициент позволяет установить, когда и в какой сумме ожидается поступление денежных средств от продаж данного периода.

Вопросы для контроля знаний:

1. С какого бюджета принято начинать планирование на предприятии?
2. Какие операционные бюджеты Вы знаете?
3. Какая информация содержится в бюджете продаж? В бюджете производства?
4. На основании каких данных можно построить бюджет общепроизводственных расходов? Административных расходов? Бюджет трудовых затрат?
5. Расскажите об основных подходах к формированию бюджета продаж.
6. Какие показатели включают в бюджет продаж?
7. Каков порядок расчета показателей бюджета продаж?
8. Какая информация необходима для составления бюджета продаж? Какие требования предъявляются к качеству информации?

Темы для обсуждения:

1. Сколько бюджетов должно быть в организации для осуществления качественного планирования.
2. С какого бюджета необходимо начинать планирование в строительной организации?
3. Место бюджета продаж в системе бюджетирования на предприятии? В системе бюджетирования

строительного предприятия?

4. Какой отдел и какие специалисты должны участвовать в планировании продаж?

Темы для докладов:

1. Назначение и содержание основных операционных бюджетов предприятия.
2. Взаимосвязь операционных бюджетов на предприятии.
3. Роль бюджета продаж в управлении компанией.
4. Регламент бюджета продаж.

Вопросы для самостоятельного изучения:

1. Верно ли утверждение «В операционных бюджетах планируются операции с финансовыми ресурсами предприятия»?
2. Верно ли утверждение, что «переменные - это те расходы, которые изменяются пропорционально объему выпуска(продажи)»?
3. Верно ли утверждение, что виды затрат строительного предприятия для целей составления бюджета достаточно делить только на переменные и постоянные?
4. Являются ли материальные затраты основного производства постоянными?
5. Являются ли общепроизводственные расходы постоянными затратами?
6. Являются ли общепроизводственные расходы переменными затратами?
7. Относятся ли к постоянным затратам расходы на канцтовары?
8. Относятся ли к переменным затратам амортизационные отчисления на опалубку, занятую на производстве монолитных работ на строительной площадке?
9. Относятся ли к переменным затратам расходы на оплату заработной платы основного производственного персонала рабочих?
10. Можно ли утверждать, что метод планирования прямым счетом это нормируемый расчет планируемых показателей?
11. В каких единицах - натуральных или стоимостных - производится планирование в бюджете продаж?
12. Можно ли в течение года корректировать бюджет продаж? От каких факторов зависит необходимость корректировки?
13. В каких отраслях экономики и для каких продуктов (или услуг) может наблюдаться сезонность поступлений от продаж?

Ситуационное задание: определите вид бюджета, исходя из тех позиций и данных, которые в нем представлены:

Таблица 1

Бюджет 1

	Мероприятие		январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	декабрь	
1	Реклама в бизнес-справочниках	тыс. руб	3,2		2,7	6,1					12
2	Реклама в газетах	тыс. руб	3,1	3,1	3,1	3,1	3,1	3,1	3,1	3,1	37,2
3	Создание веб-сайта	тыс. руб	29								29

4	Обновление сайта	тыс. руб	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	6
5	Изготовление буклетов, брошюр и пр.	тыс. руб	1,4	0,5	1	0,7	0,6	0,5	0,7	0,8	8,5
6	Участие в выставках и конференциях	тыс. руб	1,2	1,2							5,4
7	Сувенирная продукция	тыс. руб	2,8	2,8	2,8	2,8	2,8	2,8	2,8	2,8	33,6
Итого											132

Таблица 2

Бюджет 2

Статья бюджета	Код статьи	Код элемента	Элемент	январь	февраль	Итого
				Сумма		
Предприятие				104746	91726	262158
Зарплата вспомогательных рабочих	2141	50	ЗП	450	450	1350
Зарплата руководителей и специалистов	2142	50	ЗП	80000	70000	200000
Отчисления от зарплаты	215	51	ОТ	24296	21276	60808
Цех овощной				24998	26691	77990
Зарплата основных рабочих	205	50	ЗП	18000	19000	56000
Отчисления от зарплаты	206	51	ОТ	5436	5738	16912
Зарплата вспомогательных рабочих	2141	50	ЗП	1200	1500	3900
Отчисления от зарплаты	215	51	ОТ	362	453	1178
Цех концентрированных соков				7545	7298	22264
Зарплата основных рабочих	205	50	ЗП	2795	2605	8100
Отчисления от зарплаты	206	51	ОТ	844	787	2446
Зарплата вспомогательных рабочих	2141	50	ЗП	3000	3000	9000
Отчисления от зарплаты	215	51	ОТ	906	906	2718
Цех Очистки воды				8895	8583	25826
Зарплата основных рабочих	205	50	ЗП	5332	5092	15636
Отчисления от зарплаты	206	51	ОТ	1610	1538	4722
Зарплата вспомогательных рабочих	2141	50	ЗП	1500	1500	4200
Отчисления от зарплаты	215	51	ОТ	453	453	1268

Таблица 3

Бюджет 3

№	Название ресурса	Трудозатраты	Подробности	Квартал 1		
				Месяц 1	Месяц 2	Месяц 3
	Материальные ресурсы		Трудозатраты			
			Затраты			

1			Трудозатраты (кг)	127	223	584
			Затраты	6361	11156	29183
			Трудозатраты (кг)	50		
			Затраты	2500		
			Трудозатраты (кг)	55		
			Затраты	2750		
			Трудозатраты (кг)			119
			Затраты			5950
			Трудозатраты (кг)			
			Затраты			
			Трудозатраты (кг)	150	280	215
			Затраты	15026	27974	21500
			Трудозатраты (кг)	141	123	476
			Затраты	18353	15967	61880
			Трудозатраты (кг)	152	133	42
			Затраты	39433	34667	10920
			Трудозатраты (кг)	58	302	506
			Затраты	8706	45294	75900
			Трудозатраты (кг)	45	53	647
			Затраты	1350	1600	19400

Бюджет 4

Статьи бюджета	1	2	3
Объем продаж			
продукт 1	45230	3430	4050
продукт 2	48820	3650	4470
продукт 3	41940	3210	3630
Средняя цена за единицу (руб.)			
продукт 1	1095	980	1148
продукт 2	872	780	914
продукт 3	1207	1080	1265
Выручка от реализации с НДС (тыс.руб.)	138816	9051	14769
Выручка от реализации по ассортименту (тыс.руб.)	117641	7670	12516
продукт 1	40873	2672	4362
продукт 2	34921	2225	3819
продукт 3	41847	2773	4335
Выручка от реализации по каналам сбыта (тыс.руб.)	137807	9297	16357
по каналу сбыта "Город"	51874	3719	4335
по каналу сбыта "Область"	69530	5578	5317
по каналу сбыта "Розница"	16403	0	6705
Доля региональных продаж в общей выручке	17%	0	38%
Маржинальная прибыль по ассортименту	42119	2280	5150
продукт 1	15683	870	1900
продукт 2	7581	297	1106
продукт 3	18855	1113	2144
Маржинальная прибыль по каналам сбыта (тыс.руб.)	53097	3037	4704
по каналу сбыта "Город"	20082	1215	1887
по каналу сбыта "Область"	24978	1822	2094
по каналу сбыта "Розница"	8037	0	723
Маржинальная рентабельность по ассортименту	40,50%	34,10%	45,40%
продукт 1	38,40%	32,60%	43,50%
продукт 2	21,70%	13,40%	29,00%

продукт 3	45,10%	40,10%	49,50%
Маржинальная рентабельность по каналам сбыта	40,50%	34,10%	45,40%
по каналу сбыта "Город"	38,70%	32,70%	43,50%
по каналу сбыта "Область"	35,90%	32,70%	39,40%
по каналу сбыта "Розница"	49,00%	44,80%	52,80%

Таблица 5
Бюджет 5

Виды работ:			% на 1м2	4	5	6	12
<i>Земляные работы</i>	<i>стоимость</i>	тыс. руб.					
	<i>объем</i>	м3	16				
		%		60	40	0	0
<i>Фундаменты</i>	<i>стоимость</i>	тыс. руб.					
	<i>объем</i>	м3	6				
		%		0	50	50	0
<i>Общестроительные работы подземной части</i>	<i>стоимость</i>	тыс. руб.					
	<i>объем</i>	м3	6				
		%		0	0	0	
<i>Общестроительные работы надземной части</i>	<i>стоимость</i>	тыс. руб.					
	<i>объем</i>	м2	60				
		%		0	0	0	10
<i>Внутренние сантехнические работы</i>	<i>стоимость</i>	тыс. руб.					
	<i>объем</i>	м2	4				
		%		0	0	0	10
<i>Внутренние электромонтажные работы</i>	<i>стоимость</i>	тыс. руб.					
	<i>объем</i>	м2	5				
		%		0	0	0	15
<i>Сети связи</i>	<i>стоимость</i>	тыс. руб.					
	<i>объем</i>	м2	3				
		%		0	0	0	
<i>Наружные сети</i>	<i>стоимость</i>	тыс. руб.					
	<i>объем</i>						
		%		10	20	10	10

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №4

ТЕХНОЛОГИЯ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ БЮДЖЕТОВ

Основные понятия:

Финансовое планирование - процесс разработки системы финансовых планов и плановых (нормативных) показателей по обеспечению развития предприятия необходимыми финансовыми ресурсами и повышению эффективности его финансовой деятельности в будущем периоде.

Вопросы для контроля знаний:

1. Назовите финансовые бюджеты.
2. Определите взаимосвязь финансовых бюджетов.
 1. Какие данные используются для формирования БДДС. Назовите основные этапы формирования БДДС.
 2. Какие данные используются для формирования БДР. Назовите основные этапы формирования БДР.

Темы для обсуждения

1. Взаимосвязь и отличия БДДС и БДР
2. Наиболее значимые и часто используемые финансовые бюджеты

Темы для докладов:

1. План-фактный анализ финансовых бюджетов: назначение, содержание анализа, направления управленческих решений по результатам анализа.
2. Назначение ББЛ и его роль в управлении финансовой устойчивостью и ликвидностью предприятия. 1

Вопросы для самостоятельного изучения:

1. Верно ли утверждение, что БДР включает в себя только доходы и расходы от основных видов деятельности?
2. Верно ли утверждение, что БДР включает в себя прочие доходы и расходы?
3. Верно ли утверждение, что БДР включает в себя расчеты с поставщиками?
4. Верно ли утверждение, что БДР включает в себя расчеты по заработной плате?
5. Верно ли утверждение, что БДР предназначен для прогнозирования и контроля показателя ликвидности предприятия?
6. Связан ли БДР с бюджетом общехозяйственных затрат?
7. Может ли БДР составляться для отдельных ЦФО?
8. Верно ли утверждение, что в БДР включены все затраты предприятия?
9. Верно ли утверждение, что прибыль в БДР может быть отрицательной?
10. Верно ли утверждение, что БДДС включает в себя расчеты с поставщиками?
11. Верно ли утверждение, что БДДС предназначен для прогнозирования и контроля показателя ликвидности предприятия?
12. Можно ли с помощью БДДС найти точку безубыточности предприятия?
13. Все ли затраты предприятия из всех рассчитанных бюджетов включаются в БДДС?
14. Верно ли утверждение, что БДДС прогнозирует структуру себестоимости?
15. Может ли БДДС составляться для отдельных ЦФО?
16. Можно ли на основе Бюджета по балансовому листу определить стоимость предприятия?
17. Верно ли утверждение, что при управлении предприятием достаточно выбрать только один бюджет - финансовый (БДДС)?
18. Может ли конечное сальдо БДДС быть отрицательным?
19. Должен ли БДДС отражать все финансовые обязательства предприятия?

ТЕХНОЛОГИЯ СОСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ БЮДЖЕТОВ

Ситуационное задание:

Необходимо найти 7 ошибок, допущенных экономистом ООО «Х» при составлении представленного ниже бюджета. Внимательно отнеситесь к содержанию статей расходов, объемам расходов и проверьте расчеты.

Бюджет составлен для производственного предприятия со стабильным кадровым составом (зарботная плата не зависит от выработки). Закупка основного производственного оборудования (обновление основных фондов) происходит 1 раз в начале года.

Дополнительно ответьте на следующие вопросы:

1. К какому виду бюджетов Вы отнесете представленный бюджет?
2. Какие данные (в том числе какие бюджеты) Вам понадобятся, чтобы дать комплексную оценку деятельности по управлению финансовыми ресурсами в организации?
3. Какие советы по усовершенствованию системы планирования Вы бы дали экономисту ООО «Х»?

Таблица 10
Бюджет ООО «Х», тыс. руб.

	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал	5 квартал
Остаток дс на начало периода	5000	3970	18040	17010	36080
Доходы	85200	75300	70200	85300	316000
Доходы от основного вида деятельности	85000	75000	70000	85000	315000
Доходы от вспомогательных видов деятельности	200	300	200	300	1000
Расходы	86230	66230	71230	66230	289920
Зарботная плата	28000	28000	28000	28000	112000
Начисления на зарботную плату	6040	5040	5040	5040	20160
Услуги связи	25	25	25	25	100
Коммунальные услуги (вода, теплоэнергия, электричество и т.д.)	1000	1000	1000	1000	4000
Обслуживание производственного оборудования	50	50	50	50	200
Обслуживание офисного оборудования	30	30	30	30	120
Услуги уборки помещения	100	100	100	100	600
Услуги рекламы	500	500	500	500	2000
Прочие услуги	200	200	200	200	200
Закупка компьютерной и офисной техники	5000		5000		10000
Закупка производственного оборудования	15000				15000
Закупка прочих основных средств	1000	1000	1000	1000	4000
Закупка канцелярских товаров	50	50	50	50	200
Закупка бумаги для офисной техники	70	70	70	70	280
Закупка картриджей	100	100	100	100	400
Закупка питьевой воды/чая, кофе	15	15	15	15	60
Закупка материалов для производства продукции	30000	30000	30000	30000	120000
Закупка прочих материальных запасов	50	50	50	50	200
Остаток на конец периода	3970	18040	17010	36080	75100

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №6

БЮДЖЕТНЫЙ КОНТРОЛЬ

Основные понятия:

План-фактный анализ - это вид экономического анализа, применяемый в целях определения степени выполнения плановых показателей (заданий), выявления отклонений фактического значения показателей от плана, выяснения причин отклонений отчетных показателей от запланированных или нормативных.

Факторный анализ - это вид экономического анализа, направленный на изучение влияния отдельных факторов на экономические показатели всей организации в целом.

Бюджетный контроль - это процесс сопоставления фактических результатов с бюджетными, анализ отклонений и внесение необходимых корректировок в бюджеты следующих периодов.

Вопросы для контроля знаний:

1. Назовите основные принципы бюджетного контроля.
2. Назовите основные подходы и методы бюджетного контроля.
3. Особенности контроля отклонений в условиях неопределенности.
4. Принятие управленческих решений на основе результатов бюджетного контроля.

Темы для обсуждения:

1. Какие отклонения от плановых показателей следует считать допустимыми? Может ли сфера работы организации влиять на величину допустимых отклонений или следует их считать одинаковыми для организаций различных отраслей и видов деятельности?

Темы для докладов:

1. Взаимосвязь системы бюджетного контроля и мотивации сотрудников.
2. Учет рисков невыполнения плановых показателей в процессе бюджетного планирования.

Вопросы для самостоятельного изучения:

1. Можно ли сказать, что факторный анализ отклонений позволяет установить их причину?
 2. Есть ли существенные отличия между текущим и итоговым контролем основного бюджета?
 3. Верно ли утверждение, что в контроле участвуют только те подразделения, которые разрабатывают основной бюджет?
 4. Возможны ли случаи, когда в течение бюджетного периода меняются значения целевых показателей?
 5. Может ли на предприятии одновременно осуществляться текущий и итоговый контроль?
 6. Связан ли инвестиционный бюджет со стратегией предприятия?
 7. Верно ли утверждение, что инвестиционный бюджет предприятия - это сбалансированные инвестиции и источники их финансирования?
 8. Можно ли сказать, что контрольные показатели являются инструментом систематического наблюдения за деятельностью компании при принятии корректирующих решений?
- Являются ли контрольные показатели «прикрепленными» к определенным подразделениям предприятия?

ПЛАНИРОВАНИЕ И УЧЕТ ЗАТРАТ ПРИ СОСТАВЛЕНИИ БЮДЖЕТА

Основные понятия:

Смета затрат - полный свод затрат предприятия на производство и реализацию продукции за определенный календарный период (год, квартал), составленный по экономическим элементам расходов.

Бюджет общехозяйственных (управленческих) расходов - план расходов, связанных с обслуживанием производственной деятельности предприятия и управлением предприятием.

Вопросы для контроля знаний:

1. Какие данные необходимы для формирования бюджета затрат. Назовите основные этапы формирования бюджета затрат.
2. Какие данные необходимы для формирования бюджета оплаты труда. Назовите основные этапы формирования бюджета оплаты труда.
3. Какие данные необходимы для формирования бюджета общехозяйственных расходов. Назовите основные этапы формирования бюджета общехозяйственных расходов.
4. Какие данные необходимы для формирования бюджета общепроизводственных расходов. Назовите основные этапы формирования бюджета общепроизводственных расходов.

Темы для обсуждения:

1. Какие факторы влияют на выбор методики формирования бюджета затрат на предприятии?
2. Какие данные являются основой планирования в строительной организации?

Темы для докладов:

3. Планирование постоянных и переменных расходов на строительном предприятии: методика и особенности.
4. Нормирование расходов (производственных и управленческих) и его роль в повышении эффективности управления финансовыми ресурсами предприятия.

Вопросы для самостоятельного изучения:

1. Верно ли утверждение «В операционных бюджетах планируются операции с финансовыми ресурсами предприятия»?
2. Верно ли утверждение, что «переменные - это те расходы, которые изменяются пропорционально объему выпуска(продажи)»?
3. Верно ли утверждение, что виды затрат строительного предприятия для целей составления бюджета достаточно делить только на переменные и постоянные?
4. Являются ли материальные затраты основного производства постоянными?
5. Являются ли общепроизводственные расходы постоянными затратами?
6. Являются ли общепроизводственные расходы переменными затратами?
7. Относятся ли к постоянным затратам расходы на канцтовары?
8. Относятся ли к переменным затратам амортизационные отчисления на опалубку, занятую на производстве монолитных работ на строительной площадке?
9. Относятся ли к переменным затратам расходы на оплату заработной платы основного производственного персонала рабочих?
10. Можно ли утверждать, что метод планирования прямым счетом это нормируемый расчет планируемых показателей?
11. Можно ли утверждать, что при отсутствии сметной документации на бюджетизируемый объект строительства правильнее пользоваться управленческими нормативами?
12. Следует ли при разработке бюджета использовать технологические нормативы, если объект

строительства является аналогом уже построенного объекта, а сметная документация отсутствует?

13. Можно ли применить управленческий норматив на переменные затраты, если технологический норматив отсутствует?

14. Можно ли рассчитать бюджет оплаты труда, не имея бюджета продаж?

15. Можно ли рассчитать бюджет на переменные затраты, не имея бюджета продаж?

16. Можно ли рассчитать бюджет общехозяйственных расходов, не имея бюджета продаж?

17. Верно ли утверждение, что все операционные бюджеты рассчитываются в зависимости от расчета бюджета продаж?

Ситуационное задание:

Небольшая строительная организация ООО «Ремонтник» выполняет заказ на ремонт квартиры. Договором с Заказчиком предусмотрен план выполнения работ. В соответствии с планом выполнения работ составлен сетевой график:

Сетевой график

Укрупненный сетевой график

Ремонтные работы в квартире									
Месяц		январь		февраль		март		апрель	
Число		01-15	16-31	01-14	15-28	01-15	16-31	01-15	16-30
1.	Черновые работы								
1.1	грунтовка стен								
1.2	выравнивание стен								
1.3	устройство стяжки пола								
2.	Электрика								
2.1	разводка кабеля								
2.2	обустройство закладных для электроточек								
2.3	разводка осветительных приборов								
3.	Сантехника								
3.1	разводка труб								
3.2	установка счетчиков								
3.3	установка сантехнического оборудования								
4.	Чистовая отделка								
4.1	поклейка обоев								
4.2	укладка половых покрытий								
4.3	установка электротехнических точек								
4.4	устройство натяжных потолков								

Таблица 7

Материалы, необходимые для выполнения (в разбивке по этапам):

Этап	Материал/услуга	Ед.изм.	Кол-во	Цена
1.1.	грунтовка	л	50	37
1.2.	гипсовая штукатурка	кг	100	10
1.3.	Бетон	м3	250	2900
	керамзит	кг	100	4
2.1.	кабель силовой	м	120	35
	гофротруба	м	120	7
2.2.	подрозетники	шт	40	5
	распаянные коробки	шт	40	10
2.3.	кабель силовой	м3	80	35
	гофротруба	м	80	7
3.1.	пвх-труба	М	40	10
	клапаны	шт	10	20

	Вентели	шт	10	19
3.2.	счетчики	шт	4	3500
	Краны	шт	3	1500
3.3.	Ванная	шт	1	15000
	раковина	шт	1	5000
	Унитаз	шт	1	5000
	смесители	шт	3	2000
4.1.	Обои	рул	160	400
	клей обойный	уп.	5	700
4.2.	ламинат	м2	50	1000
	плинтуса	м	65	300
4.3.	Розетки	шт	40	15
	Лампы	шт	4	20
	выключатели	шт	5	50
4.4.	услуги сторонней организации	м2	50	1000

Составьте бюджет закупок на основании сетевого графика и информации о потребности в материалах, а также рассчитайте итоговые значения за 4 месяца согласно следующей форме:

Таблица 8

Бюджет закупок

Закупка материалов										
Месяц			январь		Февраль		март		апрель	
Число			01-15	16-31	01-14	15-28	01-15	16-31	01-15	16-30
		Цена								
	Грунтовка(объем)									
	Грунтовка, руб.									
	гипсовая штукатурка (объем)									
	гипсовая штукатурка, руб.									

Ответьте на следующие вопросы:

1. Какие подразделения должны участвовать в формировании бюджета закупок?
2. Какие специалисты определяют объем материалов, необходимых для выполнения работ?
3. Какие действия необходимо предпринять в случае резкого изменения рыночных цен на материалы?
4. На основании сетевого графика составьте бюджет прямой оплаты труда для рабочих, участвующих в проведении ремонтных работ с учетом того, что на каждый вид работ требуется одновременное участие 2 рабочих в заработной платой 30 000 рублей в месяц. В бюджете прямой оплаты труда не забудьте рассчитать отчисления на оплату труда. Рассчитайте итоговые значения за 4 месяца. Для формирования бюджета прямой оплаты труда используйте форму:

Бюджет прямой оплаты труда

Месяц		январь	февраль	март	апрель
1.	<i>Черновые работы</i>				
1.1.	грунтовка стен				
1.2.	выравнивание стен				
1.3.	устройство стяжки пола				
2.	<i>Электрика</i>				
2.1.	разводка кабеля				
2.2.	обустройство закладных для электроточек				
2.3.	разводка осветительных приборов				
	Итого заработная плата				
	Отчисления на оплату труда (30,2%)				

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №8

БЮДЖЕТИРОВАНИЕ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ ЗАТРАТАМИ И ДЕНЕЖНЫМ ПОТОКОМ ПРЕДПРИЯТИЯ

Ситуационное задание 1:

Организация ООО «N» занимается производством востребованной на рынке продукции, имеет стабильную клиентскую базу и высокие объемы продаж. Это позволяет организации создавать комфортные рабочие места, обеспечивать офисных сотрудников питьевой водой, закупать за счет организации чай, кофе, сахар и т.д., предлагать льготные абонементы в фитнес-клуб и медицинскую страховку. Кроме того, организуются корпоративные мероприятия, связанные с командообразованием, самые активные сотрудники направляются за счет организации на повышение квалификации. В организации действует система управленческого учета и бюджетирования. Согласно данным данной системы как производственные, так и непроизводственные расходы, находящиеся в течение нескольких лет на стабильном уровне (их рост не превышал уровня инфляции) показали за прошедший год резкий рост. Это связано как с ростом цен у поставщиков, так и с общим ростом расходов производственного и непроизводственного (административные расходы) характера.

Задание:

1. Предложите способ контроля расходов с применением инструмента бюджетирования.
2. Укажите, какие методы управления затратами можно использовать в данной ситуации.
3. Какие подразделения и какие сотрудники должны отвечать за контроль расходов. Опишите подробно их функции, связанные с контролем расходов. Какую роль в этом процессе будет играть система бюджетирования.
4. Какие административные механизмы (регламенты, нормативы и т.д.) можно предложить ООО «N» для организации процесса контроля расходов.
5. Какие накладные расходы следует сократить, резко не снижая мотивацию персонала и условий труда.

Ситуационное задание 2:

Организация «У» работает на динамично изменяющемся рынке. Действия конкурентов, курсы валют и множество других рыночных факторов оказывают значительное влияние на колебание объемов продаж, заставляют проводить акции распродаж с крупными скидками. Генеральный директор организации совместно с финансовым директором сделали вывод о низкой эффективности действующей на предприятии системы бюджетирования, не позволяющей быстро реагировать на изменение факторов внешней и внутренней среды организации.

Это подтверждается и данными планово-экономического отдела: план-фактный анализ показывает значительное расхождение фактических данных по сравнению с первоначально определенными плановыми показателями, как в большую, так и в меньшую сторону.

И это несмотря на то, что в процессе составления бюджетов на плановый год участвуют не только планово-экономический отдел, финансовый директор и лично генеральный директор, но и маркетологи, представители отдела закупок, представители производственных подразделений.

Все это говорит о необходимости формирования гибкого бюджета на предприятии и соответствующей организации процесса планирования. Процесс планирования должен быть упорядочен в соответствующих регламентирующих документах.

Помогите руководству ООО «У» определить основные позиции регламента финансового планирования (бюджетирования) на предприятии и предложите свой регламент, содержащий следующие основные элементы:

1. Назначение и область применения регламента.

2. Понятия и определения.
3. Уровни планирования и иерархия плановых документов.
4. Участники процесса планирования, их функции и область ответственности.
5. Порядок формирования бюджетов и бюджетов центров финансового учета.
6. Управление движением денежных средств:
 - 6.1 Управление выбытиями денежных средств;
 - 6.2 Управление поступлениями денежных средств.
7. Управленческая отчетность по управлению финансовыми ресурсами.
- 8 Контроль процесса управления финансовыми ресурсами.

ПРАКТИЧЕСКОЕ ЗАНЯТИЕ №9

ESG-ИНВЕСТИРОВАНИЕ: ПОНЯТИЕ, ПРИНЦИПЫ, ИНСТРУМЕНТЫ И ОПЫТ

Основные понятия:

Устойчивое развитие — сформулированная ООН концепция управления социально-экономическим развитием человечества, основанная на достижении баланса трех основных элементов: экономического роста, социальной интеграции (инклюзивности) и защиты окружающей среды, предлагаемая правительствам всех стран для руководства к действию при разработке планов и решений в сфере управления.

ESG – *Environmental* (экология/окружающая среда), *Social* (социальная политика) и *Governance* (корпоративное управление) - уровень интеграции экологических, социальных факторов и факторов корпоративного управления в деятельность компании, который учитывается институциональными инвесторами и финансирующими организациями в своих инвестиционных стратегиях и кредитных политиках.

Ответственное инвестирование – инвестирование, базирующееся в том числе на стремлении инвестора содействовать устойчивому развитию компании в целях увеличения доходности инвестиций своих клиентов и выгодоприобретателей при приемлемом уровне риска и выражающееся в учете факторов устойчивого развития в процессе инвестиционной деятельности, осуществлении оценки и мониторинга объектов инвестиций, добросовестном осуществлении прав акционера и взаимодействии с другими Компаниями, а также раскрытии инвестором информации о применяемых им подходах и политиках в области ответственного инвестирования.

Вопросы для контроля знаний:

1. Что собой представляет ESG-инвестирование?
2. На каких принципах основано ESG-инвестирования?
3. Перечислите и охарактеризуйте ESG-инструменты инвестирования.

Темы для докладов:

1. Применение принципов ESG в инвестировании.
2. Сущность и особенности ESG-фондов.
3. Рынок ESG-инструментов.
4. Оценка и включение факторов ESG в принятие инвестиционных решений.
5. ESG в России: понимание и практики.
6. Зарубежный опыт ESG-инвестирования.

Вопросы для самостоятельного изучения:

1. Что понимают под ответственным инвестированием? Каковы его принципы?
2. Что собой представляют ESG-рейтинг? Какова методология их присвоения?

СПИСОК РЕКОМЕНДОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Перечень основной литературы:

1. Корпоративное финансовое планирование и бюджетирование : учебник / З. М. Дохоян, Я. Я. Иванова, О. В. Романченко, Т. В. Шубина. — М.: ИНФРА-М, 2024. — 266 с. — (Высшее образование: Магистратура). - ISBN 978-5-16-018279-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1958350>
2. Лисица, М. И. Модели и алгоритмы финансового инвестирования : учебное пособие / М. И. Лисица. — М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2020. — 192 с. - ISBN 978-5-9558-0341-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1082315>

Перечень дополнительной литературы:

1. Богданова, Е. Н. Финансовое планирование и бюджетирование на предприятии в условиях цифровизации экономики : учебное пособие / Е.Н. Богданова, О.И. Бедердинова. — М. : ИНФРА-М, 2023. — 110 с. — (Высшее образование: Магистратура). - ISBN 978-5-16-112202-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2131726>
2. Брюханова, Н. В. Теоретические и практические аспекты использования бюджетирования в финансовом планировании инвестиционной деятельности организаций : учебное пособие / Н. В. Брюханова, Н. В. Фадейкина, М. М. Фридрих ; Новосиб. гос. ун-т экономики и управления. - Новосибирск : НГУЭУ, 2023. - 164 с. - ISBN 978-5-7014-1094-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2186272>
3. Казакова, Н. А. ESG-концепция производственного учета и управление устойчивостью развития промышленной организации : монография / Н.А. Казакова, Л.В. Пермитина. — М. : ИНФРА-М, 2024. — 251 с. — (Научная мысль). — DOI 10.12737/2049716. - ISBN 978-5-16-018717-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2049716>
4. Корпоративное финансовое планирование и бюджетирование : учебное пособие / Е. П. Томилина, И. И. Глотова, Б. А. Доронин [и др.]. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2022. — 152 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/129584.html>
5. Лисица, М. И. Модели и алгоритмы финансового инвестирования : учебное пособие / М. И. Лисица. — М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2020. — 192 с. - ISBN 978-5-9558-0341-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1082315>
6. Майфат, А. В. Инвестирование: способы, риски, субъекты : монография / А. В. Майфат. — М. : Статут, 2020. — 176 с. — ISBN 978-5-8354-1674-5. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/104616.html>
7. Миллер, Дж. Правила инвестирования Уоррена Баффетта / Дж. Миллер ; перевод В. Ионова. — Москва : Альпина Паблишер, 2024. — 374 с. — ISBN 978-5-9614-6212-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/137805.html>
8. Финансовое планирование и бюджетирование : учебное пособие / В.Н. Незамайкин, Н.А. Платонова, И.Л. Юрзинова [и др.] ; под ред. д-ра экон. наук, доц. В.Н. Незамайкина. — 3-е изд., испр. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2024. — 121 с. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/2134525. - ISBN 978-5-16-019725-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2134525>

Интернет-ресурсы:

1. <http://catalog.ncstu.ru/catalog> – Официальный сайт библиотеки ФГАОУ ВПО СКФУ.
2. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации. – Режим доступа <http://www.gks.ru>
3. Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа www.consultant.ru
4. Справочная правовая система «Гарант». – Режим доступа www.garant.ru.
5. Интернет-проект «Корпоративный менеджмент» . – Режим доступа www.cfin.ru
6. Финансовый директор. Практический журнал по управлению финансами

компании. – Режим доступа www.fd.ru

7. Технологии оперативного управления. – Режим доступа www.iteam.ru

8. Портал Финам. – Режим доступа www.finam.ru

9. Информационное агенство АК&М. – Режим доступа www.akm.ru

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 «Методология бюджетирования и ESG-инвестирования»
для студентов направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит»
направленность (профиль) «Финансы устойчивого развития»

Ставрополь, 2026

Методические указания предназначены для организации самостоятельного обучения магистрантов направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» и содержат необходимые рекомендации и указания по выполнению определенных видов самостоятельной работы по дисциплине «Методология бюджетирования и ESG-инвестирования».

СОДЕРЖАНИЕ

Пояснительная записка	4
План-график выполнения самостоятельной работы	6
Методические рекомендации к самостоятельной работе	6
1. Самостоятельное изучение и конспектирование отдельных тем курса	6
2. Подготовка реферата и его защита	8
2.1 Формулировка тематики рефератов	8
2.2 Структура и содержание реферата	11
2.3 Оформление реферата	12
2.4 Порядок защиты реферата	14
Список рекомендуемой литературы	14
Приложение	17

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

«Методология бюджетирования и ESG-инвестирования» относится к обязательной части дисциплин программы «Финансы устойчивого развития» направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит».

Федеральный государственный стандарт предусматривает максимальную активизацию самостоятельной работы магистрантов во внеаудиторное время.

Целью самостоятельной работы в рамках дисциплины «Методология бюджетирования и ESG-инвестирования» является формирование набора универсальных компетенций будущего магистра по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит».

Задачами самостоятельной работы являются:

- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений обучающихся;
- развитие познавательных способностей и активности магистрантов: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности, организованности;
- формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, совершенствованию и самоорганизации.

Самостоятельная работа магистранта включает следующие виды деятельности:

- выполнение практических заданий по лекционному курсу;
- изучение и конспектирование отдельных тем, вынесенных на самостоятельное рассмотрение;
- изучение тем, прослушанных на лекционных занятиях;
- написание реферата и его защита.

Использование данных видов самостоятельной работы способствует формированию у магистрантов профессионального мышления, предприимчивости, инициативности, ответственности, умения анализировать

ситуацию и принимать оптимальные решения. Самостоятельность даёт возможность успешно адаптироваться к работе, связанной с быстро меняющимися технологиями в профессиональной сфере.

ПЛАН-ГРАФИК ВЫПОЛНЕНИЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Виды и этапы работ	Неделя учебного семестра
Самостоятельное изучение и конспектирование отдельных тем курса	2-14
Выполнение реферата и его защита	
2.1 Определение темы реферата	2
2.2 Подбор литературных источников, составление плана реферата	3-5
2.3 Подготовка реферата	6-15
2.4 Сдача реферат на проверку	16
2.5 Доработка реферат	16-18
2.6 Защита реферат	18

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЕ

1. Самостоятельное изучение и конспектирование отдельных тем курса

Основной целью самостоятельного конспектирования лекционного материала является формирование у магистрантов навыков изучения и анализа первоисточников информации, умения выделять в них главное и наиболее существенное.

Формой контроля данного вида самостоятельной работы является проверка конспекта лекции и устный опрос магистранта по исследуемой проблеме.

Конспект представляет собой краткое изложение ключевых моментов изучаемого материала и ответы на заранее определенный круг вопросов. Он строится на основе заданного преподавателем плана конспекта, акцентирующего внимание магистрантов на наиболее важных и трудных для усвоения моментах.

При этом на самостоятельное изучение и может выноситься как лекция целиком, так и отдельные вопросы изучаемой темы.

Конспект лекций должен быть аккуратно оформлен в тетради или на отдельных листах и может быть выполнен как от руки, так и с помощью ЭВМ.

Самостоятельное изучение и конспектирование материала оценивается с точки зрения проработки теоретического материала, глубины понимания поставленной проблемы и ответов на вопросы преподавателя на семинарских занятиях.

Перечень вопросов, предназначенных для самостоятельного изучения:

1. Следует ли вводить систему бюджетирования предприятиям, созданным в последнее десятилетие?
2. Следует ли вводить систему бюджетирования предприятиям, имеющим социалистическое прошлое?
3. Есть ли принципиальное отличие понятий «бюджетирование» и «планирование»?
4. Имеют ли практическое значение принципы создания системы бюджетирования?
5. Нужно ли при составлении бюджета учитывать специфические условия, характеризующие финансовую структуру предприятия?
6. Можно ли утверждать, что целью построения системы бюджетирования является рост стоимости бизнеса предприятия?
7. Можно ли утверждать, что бюджет - это количественный план в денежном выражении? Является ли функцией системы бюджетирования функция обеспечения реализации стратегии?
8. Является ли бюджетирование необходимым условием построения управленческого учета предприятия?
9. Является ли необходимым условием построения системы бюджетирования структуризация организационной структуры?

10. Для внедрения системы бюджетирования нужно ли менять учетную политику предприятия?
11. Достаточно ли пользоваться данными бухгалтерского учёта при разработке статистической аналитики?
12. Может ли использоваться система бюджетирования в условиях стоимостного подхода к управлению предприятием?
13. Связана ли система бюджетирования со стратегией предприятия?
14. Верно ли утверждение «В операционных бюджетах планируются операции с финансовыми ресурсами предприятия»?
15. Верно ли утверждение, что «переменные - это те расходы, которые изменяются пропорционально объему выпуска(продажи)»?
16. Верно ли утверждение, что виды затрат строительного предприятия для целей составления бюджета достаточно делить только на переменные и постоянные?
17. Являются ли материальные затраты основного производства постоянными?
18. Являются ли общепроизводственные расходы постоянными затратами?
19. Являются ли общепроизводственные расходы переменными затратами?
20. Относятся ли к постоянным затратам расходы на канцтовары?
21. Относятся ли к переменным затратам амортизационные отчисления на опалубку, занятую на производстве монолитных работ на строительной площадке?
22. Относятся ли к переменным затратам расходы на оплату заработной платы основного производственного персонала рабочих?
23. Можно ли утверждать, что метод планирования прямым счетом это нормируемый расчет планируемых показателей?

24. В каких единицах - натуральных или стоимостных - производится планирование в бюджете продаж?

25. Можно ли в течение года корректировать бюджет продаж? От каких факторов зависит необходимость корректировки?

26. В каких отраслях экономики и для каких продуктов (или услуг) может наблюдаться сезонность поступлений от продаж?

27. Верно ли утверждение, что бюджет доходов и расходов включает в себя только доходы и расходы от основных видов деятельности?

28. Верно ли утверждение, что бюджет доходов и расходов включает в себя прочие доходы и расходы?

29. Верно ли утверждение, что бюджет доходов и расходов включает в себя расчеты с поставщиками?

30. Верно ли утверждение, что бюджет доходов и расходов включает в себя расчеты по заработной плате?

31. Верно ли утверждение, что бюджет доходов и расходов предназначен для прогнозирования и контроля показателя ликвидности предприятия?

32. Связан ли бюджет доходов и расходов с бюджетом общехозяйственных затрат?

33. Может ли бюджет доходов и расходов составляться для отдельных центров финансовой ответственности?

34. Верно ли утверждение, что в бюджет доходов и расходов включены все затраты предприятия?

35. Верно ли утверждение, что прибыль в бюджете доходов и расходов может быть отрицательной?

36. Верно ли утверждение, что бюджет доходов и расходов включает в себя расчеты с поставщиками?

37. Верно ли утверждение, что бюджет доходов и расходов предназначен для прогнозирования и контроля показателя ликвидности предприятия?

38. Можно ли с помощью бюджета доходов и расходов найти точку безубыточности предприятия?

39. Можно ли на основе бюджета по балансовому листу определить стоимость предприятия?

40. Верно ли утверждение, что при управлении предприятием достаточно выбрать только один бюджет - финансовый?

41. Можно ли сказать, что факторный анализ отклонений позволяет установить их причину?

42. Есть ли существенные отличия между текущим и итоговым контролем основного бюджета?

43. Верно ли утверждение, что в контроле участвуют только те подразделения, которые разрабатывают основной бюджет?

44. Возможны ли случаи, когда в течение бюджетного периода меняются значения целевых показателей?

45. Может ли на предприятии одновременно осуществляться текущий и итоговый контроль?

46. Связан ли инвестиционный бюджет со стратегией предприятия?

47. Верно ли утверждение, что инвестиционный бюджет предприятия - это сбалансированные инвестиции и источники их финансирования?

48. Можно ли сказать, что контрольные показатели являются инструментом систематического наблюдения за деятельностью компании при принятии корректирующих решений?

49. Являются ли контрольные показатели «прикрепленными» к определенным подразделениям предприятия?

50. Верно ли утверждение «В операционных бюджетах планируются операции с финансовыми ресурсами предприятия»?

51. Верно ли утверждение, что «переменные - это те расходы, которые изменяются пропорционально объему выпуска(продажи)»?

52. Верно ли утверждение, что виды затрат строительного предприятия для целей составления бюджета достаточно делить только на переменные и постоянные?

53. Являются ли материальные затраты основного производства постоянными?

54. Являются ли общепроизводственные расходы постоянными затратами?

55. Являются ли общепроизводственные расходы переменными затратами?

56. Относятся ли к постоянным затратам расходы на канцтовары?

57. Относятся ли к переменным затратам амортизационные отчисления на опалубку, занятую на производстве монолитных работ на строительной площадке?

58. Относятся ли к переменным затратам расходы на оплату заработной платы основного производственного персонала рабочих?

59. Можно ли утверждать, что метод планирования прямым счетом это нормируемый расчет планируемых показателей?

60. Можно ли утверждать, что при отсутствии сметной документации на бюджетлируемый объект строительства правильнее пользоваться управленческими нормативами?

61. Следует ли при разработке бюджета использовать технологические нормативы, если объект строительства является аналогом уже построенного объекта, а сметная документация отсутствует?

62. Можно ли применить управленческий норматив на переменные затраты, если технологический норматив отсутствует?

63. Можно ли рассчитать бюджет оплаты труда, не имея бюджета продаж?

64. Можно ли рассчитать бюджет на переменные затраты, не имея бюджета продаж?

65. Можно ли рассчитать бюджет общехозяйственных расходов, не имея бюджет продаж?

66. Верно ли утверждение, что все операционные бюджеты рассчитываются в зависимости от расчета бюджета продаж?

67. Что понимают под ответственным инвестированием? Каковы его принципы?

68. Что собой представляют ESG-рейтинг? Какова методология их присвоения?

69. В чем состоит ESG подход к инвестированию?

2. Подготовка реферата и его защита

2.1 Формулировка тематики рефератов

Основной целью написания реферата является самостоятельное и более детальное изучение конкретной темы или отдельной проблемы. Это должно способствовать развитию самостоятельного мышления, познавательной активности и умения отстаивать свою точку зрения, критически оценивая различные источники информации.

Выполнение реферата должно помочь студенту научиться подбирать литературу по определенной теме; выработать умение самостоятельно формулировать свои мысли и выводы, логично и последовательно доказывать их, уметь анализировать; правильно оформлять научно-справочный материал.

Очень важно правильно выбрать тему реферата. Выбор темы не должен носить формальный характер, а иметь практическое и теоретическое обоснование.

Студенту предоставляется право самостоятельного выбора темы реферата из списка тем, рекомендованных преподавателем по данной дисциплине. Если интересующая тема отсутствует в списке, то по согласованию с преподавателем студенту предоставляется право самостоятельно предложить тему реферата, раскрывающую содержание изучаемой дисциплины. Тема не должна быть слишком общей и глобальной, так как небольшой объем работы не позволит раскрыть ее.

При выборе темы необходимо учитывать полноту ее освещения в имеющейся научной литературе. Для этого можно воспользоваться тематическими каталогами библиотек и библиографическими указателями литературы, периодическими изданиями экономической литературы, справочно-библиографическими ссылками изданий посвященных данной теме, а также интернет-источниками.

Примерные темы рефератов:

1. Бюджет компании: понятие, функции и принципы построения.
2. Развитие бюджетирования в управлении финансовыми ресурсами организации.
3. Бюджетирование как инструмент управления финансами.
4. Финансовая структура: ее назначение и принципы формирования.
5. Регулирование системы планирования и бюджетирования: понятие, правила, назначение и роль в системе планирования.
6. Назначение и содержание основных операционных бюджетов предприятия.
7. Взаимосвязь операционных бюджетов компании.
8. Роль и правила бюджета продаж в управлении компанией.
9. Планирование постоянных и переменных затрат предприятия: методология и особенности.

10. Нормирование затрат (производственных и управленческих) и его роль в повышении эффективности управления финансовыми ресурсами предприятия.

11. Роль финансовых бюджетов в управлении компанией.

12. Назначение сметного баланса и его роль в управлении финансовой устойчивостью и ликвидностью предприятия.

13. План-фактный анализ финансовых бюджетов: цель, анализ содержания, направления управленческих решений по результатам анализа.

14. Методы планирования и расчета плана и прогностических показателей.

15. Источники информации для обновления бюджетных показателей. Корректировка бюджетных форм.

16. Модель планирования на основе теории вероятностей и математической статистики.

17. Бюджетирование по видам деятельности. Регулирование параметров бюджета.

18. Бюджетирование с нулевой базой. Методы ранжирования с нулевой базой.

19. Взаимосвязь системы бюджетного контроля и мотивации сотрудников.

20. Риск невыполнения плановых показателей в процессе бюджетного планирования.

21. Гибкий бюджет: определение, назначение, особенности, преимущества и недостатки, области применения.

22. Критерии эффективности корпоративного бюджетирования. Количественные и качественные критерии эффективности системы бюджетирования.

23. Постановка системы бюджетирования на современном предприятии.

24. Автоматизация системы бюджетирования: программные продукты, преимущества и возможности.
25. Применение принципов ESG в инвестировании.
26. Сущность и особенности ESG-фондов.
27. Рынок ESG-инструментов.
28. ESG в России: понимание и практики.
29. Зарубежный опыт ESG-инвестирования.

После выбора темы студент составляет список литературы по теме реферата. После подбора и ознакомления с основной литературой по исследуемой проблеме, составляется план реферат, который в процессе написания может изменяться, уточняться и конкретизироваться.

2.2 Структура и содержание реферата

План реферата должен отражать содержание основных вопросов исследуемой темы. Он может быть кратким или развернутым. Это зависит от выбранной темы исследования.

Реферат должна иметь следующую структуру:

- титульный лист;
- содержание;
- введение;
- теоретическая часть;
- заключение;
- список использованных источников.

Во *введении* студент обязан обосновать актуальность выбранной темы, сформулировать цель и задачи исследования, определить объект и предмет исследования, раскрыть теоретическую и практическую значимость данной проблемы.

Основная часть работы включает в себя 3 - 4 раздела, которые могут подразделяться на параграфы. Здесь студент должен раскрыть сущность рассматриваемой проблемы. На основании изучения литературы, систематизации современных знаний необходимо показать причины возникновения, этапы развития исследуемой проблемы, различные мнения российских и зарубежных ученых, сделать выводы.

Автор должен следить за тем, чтобы изложение материала точно соответствовало цели и названию параграфа. Материал в реферате рекомендуется излагать своими словами. Реферат, в которой дословно излагается материал учебника, источника сети Интернет или копируются письменные работы других студентов, оценивается неудовлетворительно.

Заключение реферата представляет собой краткое изложение основных положений и выводы по результатам исследования, содержащееся в обязательном порядке в основной его части.

Список использованных источников заканчивает изложение текста реферата. Он должен включать перечень источников с указанием автора, наименования, места издания, издательства, года выпуска и количества страниц. В него вносятся только те издания, которые действительно были использованы в процессе подготовки реферата.

Список использованной литературы должен содержать не менее 6 наименований.

По усмотрению автора реферат может содержать *приложения*, включающие графики, таблицы, расчеты.

Общий объем работы должен быть 10 - 12 страниц машинописного текста (без учета приложений).

Выполняться реферат должен на основе изучения методических указаний, рекомендованной литературы и литературы, подбираемой студентами самостоятельно, т. к. в настоящее время постоянно расширяется и обновляется информация по вопросам страхования и рисков. Кроме того, при выполнении реферата необходимо использовать действующие

нормативные акты, положения, инструкции, законы и информацию, опубликованную в газетах и журналах. В работе можно использовать цифровые данные, приводимые в экономических обзорах, статистических сборниках, Интернете. При этом в контрольной работе следует давать ссылки на источники, из которых эти данные взяты.

2.3 Оформление реферата

Реферат должна быть выполнена на стандартных листах формата А4 (210 x 297 мм). Текст выполняется на компьютере с одинаковым межстрочным полуторным интервалом в текстовом редакторе Microsoft Word for Windows на одной стороне листа бумаги. Текст набирается нежирным шрифтом Times New Roman, размером 14 пунктов, размер абзацного отступа 1,25 см. На каждой странице должны быть оставлены поля: размер левого - 30 мм, правого - 15 мм, верхнего - 20 мм, нижнего - 20 мм.

Содержание реферата следует делить на разделы, подразделы, пункты.

Разделы должны иметь порядковые номера, обозначенные арабскими цифрами.

Подразделы должны иметь нумерацию в пределах каждого раздела, номер подраздела состоит из номеров раздела и подраздела, разделенных точкой. В конце номера подраздела точка не ставится. Подразделы могут состоять из одного или нескольких пунктов. Номер пункта состоит из номеров раздела, подраздела, пункта, разделенных точкой, например: 2.1.2 (второй пункт первого подраздела второго раздела).

Содержание, введение, заключение, список использованных источников порядковых номеров не имеют.

Заголовки разделов, содержание, введение, заключение, список использованных источников следует располагать по центру строки и писать прописными (заглавными) буквами: ВВЕДЕНИЕ и т. д.

Заголовки подразделов и пунктов располагаются по центру строки. Записываются следующим образом: первая буква прописная, остальные – строчные. Переносы и подчеркивания в словах заголовков не допускаются. Разделы, содержание, введение, заключение, список использованных источников начинаются с новой страницы.

Нумерация страниц реферата должна быть сплошной: первой страницей является титульный лист, второй – содержание работы и т. д. Номер проставляется, начиная с третьей страницы.

Формулы внутри реферата должны иметь сквозную нумерацию и все пояснения используемых в них символов.

Формулы выравниваются по центру и нумеруются по правому краю в круглых скобках. Рисунки нумеруются снизу (Рисунок 1 – Название), таблицы – сверху (Таблица 1 – Название).

Титульный лист реферата должен оформляться по утвержденной форме (приложение 1).

При написании реферата студент должен давать ссылки на источники информации. Ссылка указывает порядковый номер этого источника в списке использованных источников и записывается в квадратных скобках.

Список использованных источников оформляется в соответствии с ГОСТом 7.1 – 2003.

2.4 Порядок защиты реферата

Реферат должна быть написана в соответствии с предъявляемыми требованиями и защищена на практическом занятии в соответствии с ее тематикой либо на зачетной неделе.

Защита имеет целью выявить глубину теоретических и практических знаний студента по избранной теме.

Перед защитой студент готовится как по реферату в целом, так и по замечаниям преподавателя. На защите студент должен хорошо

ориентироваться в вопросах темы, уметь объяснить основные положения как теоретического, так и практического характера, относящиеся к теме реферата.

В конце своего сообщения студент отвечает на замечания преподавателя, сделанные им при проверке реферата и дополнительные вопросы. При оценке учитывается качество написанной работы и результаты ее защиты. Реферат, не соответствующий требованиям и стандартам, возвращается студенту для доработки с последующим представлением на повторную проверку с приложением замечаний, сделанных преподавателем.

Студент, не выполнивший реферат, не может быть допущен к зачету.

СПИСОК РЕКОМЕНДОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основная литература

1. Корпоративное финансовое планирование и бюджетирование : учебник / З. М. Дохоян, Я. Я. Иванова, О. В. Романченко, Т. В. Шубина. — М.: ИНФРА-М, 2024. — 266 с. — (Высшее образование: Магистратура). - ISBN 978-5-16-018279-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/1958350>

2. Лисица, М. И. Модели и алгоритмы финансового инвестирования : учебное пособие / М. И. Лисица. — М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2020. — 192 с. - ISBN 978-5-9558-0341-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1082315>

Дополнительная литература

1. Богданова, Е. Н. Финансовое планирование и бюджетирование на предприятии в условиях цифровизации экономики : учебное пособие / Е.Н. Богданова, О.И. Бедердинова. — М. : ИНФРА-М, 2023. — 110 с. — (Высшее образование: Магистратура). - ISBN 978-5-16-112202-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2131726>

2. Брюханова, Н. В. Теоретические и практические аспекты использования бюджетирования в финансовом планировании инвестиционной деятельности организаций : учебное пособие / Н. В. Брюханова, Н. В. Фадейкина, М. М. Фридрих ; Новосиб. гос. ун-т экономики и управления. - Новосибирск : НГУЭУ, 2023. - 164 с. - ISBN 978-5-7014-1094-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2186272>

3. Казакова, Н. А. ESG-концепция производственного учета и управление устойчивостью развития промышленной организации : монография / Н.А. Казакова, Л.В. Пермитина. — М. : ИНФРА-М, 2024. — 251 с. — (Научная мысль). — DOI 10.12737/2049716. - ISBN 978-5-16-018717-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2049716>

4. Корпоративное финансовое планирование и бюджетирование : учебное пособие / Е. П. Томилина, И. И. Глотова, Б. А. Доронин [и др.]. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2022. — 152 с. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/129584.html>

5. Лисица, М. И. Модели и алгоритмы финансового инвестирования : учебное пособие / М. И. Лисица. — М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2020. — 192 с. - ISBN 978-5-9558-0341-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1082315>

6. Майфат, А. В. Инвестирование: способы, риски, субъекты : монография / А. В. Майфат. — М. : Статут, 2020. — 176 с. — ISBN 978-5-8354-1674-5. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/104616.html>

7. Миллер, Дж. Правила инвестирования Уоррена Баффетта / Дж. Миллер ; перевод В. Ионова. — Москва : Альпина Паблишер, 2024. — 374 с. — ISBN 978-5-9614-6212-8. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/137805.html>

8. Финансовое планирование и бюджетирование : учебное пособие / В.Н. Незамайкин, Н.А. Платонова, И.Л. Юрзинова [и др.] ; под ред. д-ра экон. наук, доц. В.Н. Незамайкина. — 3-е изд., испр. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2024. — 121 с. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/2134525. - ISBN 978-5-16-019725-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2134525>

Интернет-ресурсы

1. <http://catalog.ncstu.ru/catalog> – Официальный сайт библиотеки ФГАОУ ВПО СКФУ.

2. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации. – Режим доступа <http://www.gks.ru>

3. Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим

доступа www.consultant.ru

4. Справочная правовая система «Гарант». – Режим доступа www.garant.ru.

5. Интернет-проект «Корпоративный менеджмент» . – Режим доступа www.cfin.ru

6. Финансовый директор. Практический журнал по управлению финансами компании. – Режим доступа www.fd.ru

7. Технологии оперативного управления. – Режим доступа www.iteam.ru

8. Портал Финам. – Режим доступа www.finam.ru

9. Информационное агенство АК&М. – Режим доступа www.akm.ru

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное автономное образовательное
учреждение высшего образования
«Северо-Кавказский федеральный университет»

Кафедра «Финансы и кредит»

РЕФЕРАТ

по дисциплине «Методология бюджетирования и ESG-
инвестирования»

на тему:

Работу выполнил студент:

Направление подготовки _____

Группа _____

(Ф.И.О.) _____

Работу проверил: _____

(звание, ученая степень)

(Ф.И.О.) _____

Работа защищена с оценкой:

Ставрополь, 20____