



Основная профессиональная образовательная программа  
38.04.08 Финансы и кредит  
(Финансовый менеджмент)

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации**

**ИВАНОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**Кафедра финансов, бухгалтерского учета и банковского дела**

ОДОБРЕНО:

Руководитель ОП

\_\_\_\_\_  
(подпись) С. В. Шекшуева

« 30 » августа 2024 г.

**Рабочая программа дисциплины**

**Финансовое планирование, прогнозирование и финансовые технологии**

Уровень высшего образования:	магистратура
Квалификация выпускника:	магистр
Направление подготовки:	38.04.08 Финансы и кредит
Направленность (профиль) образовательной программы:	Финансовый менеджмент

Иваново



**1. Цели освоения дисциплины:** формирование у магистрантов комплексных знаний и овладение механизмами организации финансового планирования, прогнозирования и применения современных финансовых технологий на государственном, корпоративном и персональном уровнях в целях обеспечения организации работы по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля.

**2. Место дисциплины в структуре ОП магистратуры**

«Финансовое планирование, прогнозирование и финансовые технологии» является дисциплиной, формируемой участниками образовательных отношений ОП подготовки магистров по направлению 38.04.08 «Финансы и кредит» (направленность «Финансовый менеджмент»).

Студент, приступающий к изучению дисциплины, должен обладать знаниями, умениями, навыками, полученными в ходе изучения дисциплин бакалаврской образовательной программы 38.03.01 «Экономика» (направленность Финансы и кредит): «Финансы», «Корпоративные финансы», «Макроэкономика», «Государственные и муниципальные финансы», «Финансовые рынки», «Финансовый менеджмент»; а также дисциплин, освоенных в 1 2 семестрах программы магистратуры 38.04.08 «Финансы и кредит» (Финансовый менеджмент): «Финансовый менеджмент», «Корпоративные финансы». «Управление финансовыми рисками в организации».

Для освоения данной дисциплины обучающийся должен:

**знать**

- содержание финансовой теории и финансовых отношений, формы их организации; механизмы функционирования и управления; особенности функционирования финансовой системы, ее состав и структуру;

- сущность, цели и задачи финансового планирования и бюджетирования в системе финансов организаций ;

- инструменты и методы финансового планирования и бюджетирования ;

- базовые технологии финансового планирования и бюджетирования ;

- принципы правового и информационного обеспечения процесса финансового планирования и бюджетирования .

- методы инвестиционного анализа и оценки финансовых рисков; основные методы стоимостной оценки финансовых инструментов;

**уметь:**

- составлять плановые и отчетные финансовые планы и бюджеты

- анализировать бюджетные показатели, выявлять отклонения, анализировать их характер и причины

- идентифицировать тип финансовой структуры организации и анализировать финансовые полномочия ее звеньев.

**иметь:**

- навыки сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных для составления финансовых планов;

- навыки расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;

- практические навыки в области осуществления финансовых расчетов и составления финансовых планов и бюджетов.

- методами анализа и оценки финансовых рисков при принятии инвестиционного решения.

Успешное освоение данной дисциплины будет способствовать готовности студентов к изучению следующих курсов: «Финансовая политика организации», «Финансовый анализ



Основная профессиональная образовательная программа  
38.04.08 Финансы и кредит  
(Финансовый менеджмент)

(продвинутый курс)», а также успешному прохождению производственной практики и написанию выпускной квалификационной работы.

### 3. Планируемые результаты обучения по дисциплине

#### 3.1. Компетенции, формированию которых способствует дисциплина

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующей профессиональной компетенции:

ПК-2 Способен обеспечить организацию работы по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля

#### 3.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с формируемыми компетенциями (ПК-2)

В результате изучения дисциплины «Финансовое планирование, прогнозирование и финансовые технологии» студент должен:

**Знать:** - сущность финансового планирования и прогнозирования, прогнозного финансового анализа, основные этапы процесса финансового прогнозирования, методы финансового прогнозирования, виды финансового планирования и прогнозирования на макро- и микроуровне; виды операционных и финансовых бюджетов; особенности персонального планирования;

современные финансовые технологии для финансового планирования и прогнозирования;

основы инвестиционного планирования; основные типы портфелей и их особенности; принципы формирования целевого инвестиционного портфеля.

**Уметь:** разрабатывать основные прогнозные документы для любого периода прогнозирования и планирования на макро и микроуровне; применять финансовые технологии при разработке финансовых планов; формировать целевой инвестиционный портфель

**Иметь:**

навыки владения методикой формирования прогнозных документов; - навыки разработки финансовых планов и прогнозов;

навыки применения современных финансовых технологий для разработки финансовых планов;

навыки организации работы по формированию инвестиционного портфеля

### 4. Объем и содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единицы (144 академических часа).

#### 4.1. Содержание дисциплины по разделам (темам), соотнесенное с видами и трудоемкостью занятий лекционно-семинарского типа

Объем иной контактной работы указан в учебном плане образовательной программы по направлению 38.04.08 «Финансы и кредит» направленность «Финансовый менеджмент».

Таблица 1

№ п/п	Разделы (темы) дисциплины	Семестр	Виды занятий, их объем (в ак. часах, офо, озфо)		Формы текущего контроля успеваемости (по очной форме обучения)  Формы промежуточной аттестации
			Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа	



## Основная профессиональная образовательная программа

38.04.08 Финансы и кредит

(Финансовый менеджмент)

1	Тема 1. Финансовое планирование и прогнозирование как часть финансового менеджмента.	3	2	8	Реферат тест
2	Тема 2. Финансовое планирование и прогнозирование в управлении государственными финансами.		2	8	Реферат
3	Тема 3. Финансовое планирование в организации.		2	8	доклад решение кейсов тест
4	Тема 4. Современные финансовые технологии для осуществления финансового планирования.		2	6	реферат
<b>ИТОГО</b>			<b>8</b>	<b>30</b>	<b>экзамен</b>

### 4.2. Развернутое описание содержания дисциплины по разделам (темам)

#### **Тема 1. Финансовое планирование и прогнозирование как часть финансового менеджмента**

Сущность финансового планирования и прогнозирования и их эволюционные этапы. Современные тенденции прогнозирования и планирования. Стратегическое, текущее и оперативное планирование. Виды финансовых планов и их назначение. Методы финансового планирования. Основы организации финансового планирования и прогнозирования. инвестиционное планирование. Инвестиционный портфель: понятие, виды, цели и принципы формирования.

#### **Тема 2. Финансовое планирование и прогнозирование в управлении государственными финансами.**

Макроэкономическое планирование и прогнозирование. Информационное обеспечение макроэкономического планирования. Система макроэкономических показателей, характеризующих экономический рост: содержание, особенности расчета. Факторы, существенно влияющие на динамику показателей: сущность; особенности учета и ранжирования. Характеристика основных макроэкономических показателей экономики страны: Стратегическое планирование. Документы стратегического планирования. Программно-целевой метод планирования и его особенности. Бюджетирование, ориентированное на результат. Прогнозирование базовых условий социально- экономического развития. Бюджет как основной финансовый план государства. Основы бюджетного планирования и прогнозирования на федеральном, региональном и местном уровне. Особенности планирования доходов, расходов, источников финансирования дефицита федерального бюджета. Государственные программы и национальные проекты.

#### **Тема 3. Финансовое планирование в организации**

Сущность, основные цели задачи и принципы финансового планирования в организациях. Методы финансового планирования. Система финансовых планов, разрабатываемых в организации. Стратегическое и текущее планирование. Роль стратегического плана организаций в системе финансового планирования и порядок его разработки. Бюджетирование как основной инструмент текущего финансового планирования. Инфраструктура системы бюджетирования. Основные этапы бюджетного процесса. Принципы эффективного бюджетиро-



вания. Инфраструктура системы бюджетирования. Последовательность построения системы бюджетирования. Организация системы финансового планирования в организации. Инвестиционное планирование на предприятии. Инвестиционный портфель. Типы портфелей ценных бумаг и инвестиционных стратегий. Принципы и этапы формирования инвестиционного портфеля.

#### **Тема 4. Современные финансовые технологии для осуществления финансового планирования.**

Сущность и виды финансовых технологий: предпосылки возникновения и перспективы развития. Базовые понятия финансовых технологий. Классификация финансовых технологий. Виды продуктов, основанных на финансовых технологиях. Направления применения финансовых технологий. Сферы применения финансовых технологий. Преимущества и недостатки финансовых технологий. Финтех-индустрия в современной российской экономике. Основные направления развития финансовых технологий в России.

Информационные технологии финансового планирования в российских реалиях. Основные отечественные и иностранные автоматизированные системы бюджетирования (АСБ). Программа Microsoft Excel: основные достоинства и недостатки. Отечественный рынок автоматизированных систем бюджетирования (BPlan; BusinessBuilder PlanDesigner; «Красный Директор»; «Инталев: Управление финансами»; «Инталев: Бюджетное управление»; «Инталев: Корпоративные финансы»; «Контур Корпорация. Бюджет»; «КИС: Бюджетирование»); преимущества и недостатки. Главное преимущество российских автоматизированных систем. Иностранные автоматизированные системы бюджетирования (Oracle Financial Analyzer (OFA); Hyperion Pillar; Adaytum e.Planning Analyst и др).

Финансовые технологии инвестирования интернет-проектов: источники и методы. Методы прямого, косвенного, акционерного, проектного венчурного, бизнес-ангельского финансирования инвестиционных проектов в современной российской практике. Направления финансовых технологий. Отраслевые цифровые технологии. Государственная поддержка сектора финансовых технологий. Инфраструктура поддержки финансирования и акселерации интернет-проектов.

#### **5. Образовательные технологии**

При изучении курса «Финансовое планирование» используются следующие образовательные технологии:

1. Технология проблемного обучения – основные темы курса на лекционных и практических занятиях раскрываются через постановку и последующее разрешение проблемы в области ключевых положений и законов организации.
2. Технология учебной дискуссии, используемая как на лекции при разборе наиболее проблемных моментов, так и на практических занятиях.
3. Технология тестового контроля качества образования – формой промежуточного контроля является выполнение тестового задания по отдельным темам дисциплины.
4. Рейтинговая технология контроля качества образования - итоговая оценка по дисциплине определяется величиной рейтинга, в котором отражается работа в течение семестра и ответы на экзамене.
5. Технология смешанного обучения как информационная технология, используемая при осуществлении образовательного процесса.

#### **6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся**

Одним из основных видов деятельности студента является самостоятельная работа, которая включает в себя изучение лекционного материала, учебников и учебных пособий,



первоисточников, подготовку сообщений, выступления на групповых занятиях, выполнение заданий преподавателя.

Методика самостоятельной работы предварительно разъясняется преподавателем и в последующем может уточняться с учетом индивидуальных особенностей студентов. Время и место самостоятельной работы выбираются студентами по своему усмотрению с учетом рекомендаций преподавателя.

В качестве учебно-методического обеспечения самостоятельной работы студентов по дисциплине выступают:

- вопросы для самостоятельного контроля знаний студентов, позволяющие закрепить знания, полученные на лекциях, практических занятиях;

- планы и задания к семинарским и практическим занятиям, выполнение которых в основном ориентировано на выработку необходимых умений и навыков;

Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов размещено в ЭИОС «Мой университет».

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины подробно раскрыты в Приложении 1.

## **7. Характеристика оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине**

Система контроля включает: входной, текущий контроль и промежуточный контроль по дисциплине.

**Входной контроль** проводится в форме теста.

### **Формы текущего контроля:**

Основной формой текущего контроля уровня теоретических знаний являются устные опросы на семинарских занятиях, написание рефератов/докладов по предложенным преподавателям темам. Формой текущего контроля уровня практических знаний и навыков являются самостоятельные работы по отдельным темам, включая задания и упражнения, предназначенные для самостоятельного внеаудиторного выполнения.

### **Промежуточный контроль.**

осуществляется в форме устного экзамена по представленным вопросам. Для проведения экзамена преподавателем составляются билеты, в каждом по два теоретических вопроса.

Общая оценка знаний, умений и навыков, сформированных в результате изучения курса выставляется как среднее арифметическое двух оценок: по итогам текущего контроля и по итогам экзамена.

В оценку текущего контроля входят:

- 1) Посещение лекций и семинарских занятий
- 2) Активное участие на семинарах
- 3) Выступление с докладами и презентациями на семинарах
- 4) Участие в обсуждении докладов
- 5) Оценка за контрольную работу
- 6) Оценка за выполнение теста

Знания, умения, навыки студента на экзамене оцениваются оценками: «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного данной рабочей программой.

Оценки "отлично" заслуживает студент, обнаруживший всестороннее, систематическое и глубокое знание учебно-программного материала, умение свободно выполнять зада-



ния, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой, рекомендованной программой. Как правило, оценка "отлично" выставляется студентам, усвоившим взаимосвязь основных понятий дисциплины в их значении для приобретаемой профессии, проявившим творческие способности в понимании, изложении и использовании учебно-программного материала.

Оценки "хорошо" заслуживает студент обнаруживший полное знание учебно-программного материала, успешно выполняющий предусмотренные в программе задания, усвоивший основную литературу, рекомендованную в программе. Как правило, оценка "хорошо" выставляется студентам, показавшим систематический характер знаний по дисциплине и способным к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшей учебной работы и профессиональной деятельности.

Оценки "удовлетворительно" заслуживает студент, обнаруживший знания основного учебно-программного материала в объеме, необходимом для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справляющийся с выполнением заданий, предусмотренных программой, знакомый с основной литературой, рекомендованной программой. Как правило, оценка "удовлетворительно" выставляется студентам, допустившим погрешности в ответе на экзамене и при выполнении экзаменационных заданий, но обладающим необходимыми знаниями для их устранения под руководством преподавателя.

Оценка "неудовлетворительно" выставляется студенту, обнаружившему пробелы в знаниях основного учебно-программного материала, допустившему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий. Как правило, оценка "неудовлетворительно" ставится студентам, которые не могут продолжить обучение или приступить к профессиональной деятельности по окончании вуза без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

Студенты, получившие оценку «неудовлетворительно» за экзамен, передают в период, установленный учебным офисом в соответствии с правилами вуза.

## 8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

### а) Основная литература:

1. Кувалдина, Т.Б. Учебно-методическое пособие к изучению дисциплины «Финансовое планирование» / Т.Б. Кувалдина. - Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2018. - 54 с. : ил., табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-4475-9536-4 ; То же [Электронный ресурс]. – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=483686>
2. Ферова, И.С. Финансовое планирование : учебное пособие / И.С. Ферова, И.Г. Кузьмина ; Министерство образования и науки Российской Федерации, Сибирский Федеральный университет. - Красноярск : СФУ, 2016. - 148 с. : ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-7638-3374-4 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=497149>
3. Управление корпоративными финансами : учебное пособие / О.Н. Ермолина, Н.Ю. Калашникова, Н.П. Кашенцева и др. - Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2016. - 531 с. : ил., схем., табл. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-4475-8597-6 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=444207>

### б) Дополнительная литература

1. Борисов, С. Инструменты управления и денежные потоки: монография [Электронный ресурс] / С. Борисов. - М.: Лаборатория книги, 2010. - 146 с. - 978-5-905815-96-6. Режим доступа: <http://www.biblioclub.ru/index.php?page=book&id=97077>
2. Гукова, А. В. Управление предприятием: финансовые и инвестиционные решения [Электронный ресурс] : учебное пособие / А. В. Гукова, И. Д. Аникина, Р. С. Беков. - М.: Финансы



и статистика, 2010. - 185 с. - 978-5-279-03395-9. Режим доступа: <http://www.biblioclub.ru/index.php?page=book&id=85076>

в) Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

1. Система электронной поддержки образовательного процесса «Мой университет»  
<https://uni.ivanovo.ac.ru>
2. [www.cfin.ru](http://www.cfin.ru)
3. [www.fd.ru](http://www.fd.ru)
4. [www.iteam.ru](http://www.iteam.ru)
5. [www.intalev.ru](http://www.intalev.ru)
6. [quote.rbc.ru](http://quote.rbc.ru)
7. [www.finam.ru](http://www.finam.ru)
8. [www.akm.ru](http://www.akm.ru)
9. [www.group.interfax.ru](http://www.group.interfax.ru)
10. [www.rusbonds.ru/products](http://www.rusbonds.ru/products)

г) Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы:

ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [www.biblioclub.ru](http://www.biblioclub.ru);

<http://lib.ivanovo.ac.ru/index.php/polnotekstovye-resursy/ebs-universitetskaya-biblioteka>

Электронная библиотека ИвГУ <http://lib.ivanovo.ac.ru/index.php/polnotekstovye-resursy/elibnew>

Электронный каталог НБ ИвГУ <http://lib.ivanovo.ac.ru/index.php/ek>

СПС «Консультант+»

в) Программное обеспечение:

В качестве программного обеспечения для данной дисциплины используются: стандартные программы базового комплекта ОС Windows, в т.ч. пакет офисных программ Microsoft Office, интернет-браузер Microsoft Edge и(или) Yandex Browser.

## 9. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебные аудитории:

- для проведения занятий лекционного типа с комплектом специализированной учебной мебели и техническими средствами обучения, служащими для предоставления учебной информации большой аудитории;

- для проведения занятий семинарского типа, консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации с комплектом специализированной учебной мебели и техническими средствами обучения.

Помещение для самостоятельной работы, оснащенное комплектом специализированной учебной мебели, компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в ЭИОС.

Демонстрационное оборудование и учебно-наглядные пособия для занятий лекционного типа, обеспечивающие тематические иллюстрации: презентации, электронные словари.



Основная профессиональная образовательная программа  
38.04.08 Финансы и кредит  
(Финансовый менеджмент)

**Автор рабочей программы дисциплины:** *доцент кафедры финансов, бухгалтерского учета и банковского дела, кандидат экономических наук Смольницкая Нина Юрьевна*

Программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры *финансов, бухгалтерского учета и банковского дела*

«\_\_28\_\_» \_\_августа\_\_ 20\_\_24\_\_ г., протокол № \_\_1\_\_

Программа обновлена

протокол заседания кафедры № \_\_1\_\_ от «\_\_28\_\_» \_\_августа\_\_ 20\_\_25\_\_ г.

Согласовано:

Руководитель ОП \_\_\_\_\_ С. В. Шекшуева  
(подпись)

Программа обновлена

протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Согласовано:

Руководитель ОП \_\_\_\_\_ И.О. Фамилия  
(подпись)

Программа обновлена

протокол заседания кафедры № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ г.

Согласовано:

Руководитель ОП \_\_\_\_\_ И.О. Фамилия  
(подпись)