

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
**ИМЕНИ И. Т. ТРУБИЛИНА»**

**ФАКУЛЬТЕТ «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»**



**Рабочая программа дисциплины**

**ОРГАНИЗАЦИЯ И ПЛАНИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ  
ПОТОКОВ В ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТАХ**

Направление подготовки  
**38.03.01 Экономика**

Направленность  
**Финансы и кредит**  
(программа прикладного бакалавриата)

Уровень высшего образования  
**Бакалавриат**

Форма обучения  
**Очная, заочная**

**Краснодар**  
**2020**

Рабочая программа дисциплины «Организация и планирование денежных потоков в хозяйствующих субъектах» разработана на основе ФГОС ВО 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата), утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ 12 ноября 2015 г. № 1327.

Автор:

канд. экон. наук, доцент

И. Е. Халявка

Рабочая программа обсуждена и рекомендована к утверждению решением кафедры экономики предприятий от 20 апреля 2020 г., протокол № 8.

Заведующий кафедрой

д-р экон. наук, профессор

П. Ф. Парамонов

Рабочая программа одобрена на заседании методической комиссии факультета «Финансы и кредит», протокол от 24 апреля 2020 г. № 8.

Председатель

методической комиссии

канд. экон. наук, доцент

О. А. Герасименко

Руководитель

основной профессиональной

образовательной программы

канд. экон. наук, доцент

О. А. Окорокова

## **1 Цель и задачи освоения дисциплины**

**Целью** освоения дисциплины «Организация и планирование денежных потоков в хозяйствующих субъектах» является формирование комплекса знаний об организационных, научных и методических основах процессов движения денежных средств коммерческой организации в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности; методах их планирования и анализа для эффективного управления хозяйствующим субъектом и оценки степени финансовой устойчивости.

### **Задачи дисциплины**

- развитие умений и навыков по сбору и анализу исходных данных для формирования информационной базы организации, необходимой для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов в контексте денежных потоков;
- освоение отечественных и зарубежных подходов к составлению финансовой отчетности по денежным потокам, критическая оценка предлагаемых вариантов управленческих решений на ее основе с учетом критериев социально-экономической эффективности;
- развитие умений и навыков в области расчета экономических и социально-экономических показателей, используемых в управлении денежными потоками;
- освоение методов прогнозирования и планирования денежных потоков коммерческой организации с целью выработки различных вариантов управленческих решений, разработки и обоснования предложений по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.

## **2 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП ВО**

**В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:**

ПК-1 – способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов;

ПК-11 – способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий.

### **3 Место дисциплины в структуре ОПОП ВО**

«Организация и планирование денежных потоков в хозяйствующих субъектах» является дисциплиной по выбору вариативной части ОПОП ВО подготовки обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность «Финансы и кредит».

### **4 Объем дисциплины (108 часов, 3 зачетных единицы)**

Виды учебной работы	Объем, часов	
	Очная форма обучения	Заочная форма обучения
<b>Контактная работа</b>	55	9
в том числе:		
— аудиторная по видам учебных занятий	54	8
— лекции	36	4
— практические (лабораторные)	18	4
— внеаудиторная	1	1
— зачет	1	1
<b>Самостоятельная работа</b>	53	99
в том числе		
— прочие виды самостоятельной работы	53	99
<b>Итого по дисциплине</b>	<b>108</b>	<b>108</b>

### **5 Содержание дисциплины**

По итогам изучаемой дисциплины студенты (обучающиеся) сдают зачет.

Дисциплина изучается на 2 курсе, в 3 семестре очной формы обучения, на 2 курсе, в 3 семестре заочной формы обучения.

#### **Содержание и структура дисциплины по очной форме обучения**

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студен- тов и трудоемкость (в часах)		
				Лекции	Практи- ческие занятия	Самосто- ятельная работа
1	<b>Общие основы орга- низации денежных потоков</b>	ПК-1 ПК-11	3	8	2	8

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студен- тов и трудоемкость (в часах)		
				Лекции	Практи- ческие занятия	Самосто- ятельная работа
	1. Денежное обращение и денежный оборот 2. Система расчетов на предприятиях 3. Сущность и классификация денежных потоков 4. Понятие цикла денежных потоков					
2	<b>Оценка денежных потоков во времени</b> 1. Концепция временной ценности денег 2. Денежные потоки и их оценка 3. Оценка ануитетов	ПК-1 ПК-11	3	6	4	12
3	<b>Информационная база и направления анализа денежных потоков</b> 1. Сущность, структура и функции Отчета о движении денежных средств (форма № 4) 2. Прямой и косвенный методы составления отчета о движении денежных средств 3. Основные этапы и методы анализа денежных потоков	ПК-1 ПК-11	3	8	6	10
4	<b>Управление денежными потоками организации</b> 1. Влияние политики формирования доходов и расходов организации на динамику денежных потоков от основной (операционной) деятельности 2. Влияние управления оборотными активами на динамику денежных потоков от основной деятельности	ПК-1 ПК-11	3	8	4	11

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студен- тов и трудоемкость (в часах)		
				Лекции	Практи- ческие занятия	Самосто- ятельная работа
	3. Управление денежными потоками от инвестиционной и финансовой деятельности					
5	<b>Управление денежными средствами организации</b> 1. Организация финансовой работы на предприятии 2. Планирование (бюджетирование) денежных средств 3. Модели оптимизации остатка денежных средств 4. Современные инструменты управления денежными средствами	ПК-1 ПК-11	3	6	2	12
	Курсовая работа	x	x	x	x	x
Итого				36	18	53

### Содержание и структура дисциплины по заочной форме обучения

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Сессия	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студен- тов и трудоемкость (в часах)		
				Лекции	Практи- ческие занятия	Самосто- ятельная работа
1	<b>Общие основы организации денежных потоков</b> 1. Денежное обращение и денежный оборот 2. Система расчетов на предприятии 3. Сущность и классификация денежных потоков 4. Понятие цикла денежных потоков	ПК-1 ПК-11	3	2	-	19
2	<b>Оценка денежных по-</b>	ПК-1	3	-	2	20

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Сессия	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студен- тов и трудоемкость (в часах)		
				Лекции	Практи- ческие занятия	Самосто- ятельная работа
	<b>токов во времени</b> 1. Концепция времен- ной ценности денег 2. Денежные потоки и их оценка 3. Оценка аннуитетов	ПК-11				
3	<b>Информационная ба- за и направления анализа денежных потоков</b> 1. Сущность, структура и функции Отчета о движении денежных средств (форма № 4) 2. Прямой и косвенный методы составления отчета о движении де- нежных средств 3. Основные этапы и методы анализа денеж- ных потоков	ПК-1 ПК-11	3	2	2	20
4	<b>Управление денеж- ными потоками орга- низации</b> 1. Влияние политики формирования доходов и расходов организа- ции на динамику де- нежных потоков от ос- новной (операционной) деятельности 2. Влияние управления оборотными активами на динамику денежных потоков от основной деятельности 3. Управление денеж- ными потоками от ин- вестиционной и финан- совой деятельности	ПК-1 ПК-11	3	-	-	20
5	<b>Управление денеж- ными средствами ор- ганизации</b> 1. Организация финан- совой работы на пред- приятии	ПК-1 ПК-11	3	-	-	20

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Сессия	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)		
				Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа
	2. Планирование (бюджетирование) денежных средств 3. Модели оптимизации остатка денежных средств 4. Современные инструменты управления денежными средствами					
	Курсовая работа	x	x	x	x	x
	Итого			4	4	99

## **6 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

Методические указания (для самостоятельной работы)

1. Организация и планирование денежных потоков в хозяйствующих субъектах [Электронный ресурс] : метод. рекомендации по организации самостоятельной работы обучающихся / П. Ф. Парамонов, И. Е. Халявка. – Краснодар : КубГАУ, 2019. – 95 с. – Режим доступа: [https://edu.kubsau.ru/file.php/121/MR\\_po\\_organizacii\\_samostojatelnoi\\_raboty\\_obuchajushchikhsja\\_OPDP\\_P. F. Paramonov I. E. KHaljavka\\_513231\\_v1.PDF](https://edu.kubsau.ru/file.php/121/MR_po_organizacii_samostojatelnoi_raboty_obuchajushchikhsja_OPDP_P. F. Paramonov I. E. KHaljavka_513231_v1.PDF)

## **7 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации**

### **7.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОПОП ВО**

Номер семестра*	Этапы формирования и проверки уровня сформированности компетенций по дисциплинам, практикам в процессе освоения ОПОП ВО
ПК-1 – способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	
1	Микроэкономика
1	Введение в профессию
2	Макроэкономика
3	<i>Организация и планирование денежных потоков в хозяйст-</i>

Номер семестра*	Этапы формирования и проверки уровня сформированности компетенций по дисциплинам, практикам в процессе освоения ОПОП ВО
	<i>ствующих субъектах</i>
3	Государственная финансовая поддержка бизнеса
4	Экономика организаций
5	Деньги, кредит, банки
6	Страхование
6	Технологическая практика
7	Анализ деятельности банка
7	Финансово-экономический анализ
7	Управленческий анализ в коммерческих организациях
8	Банковские риски
8	Преддипломная практика
8	Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к защите и процедуру защиты
ПК-11 – способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий	
3	<i>Организация и планирование денежных потоков в хозяйствующих субъектах</i>
3	Государственная финансовая поддержка бизнеса
3	Общественный финансовый сектор
4	Менеджмент
5	Бюджетное устройство
5	Основы финансового маркетинга
5-6	Корпоративные финансы и их особенности в сельском хозяйстве
6	Рынок ценных бумаг
6	Технологическая практика
7	Маркетинговая стратегия банка в аграрном секторе экономики
7	Маркетинговые стратегии коммерческих банков
7-8	Финансовый менеджмент
8	Инвестиционный менеджмент
8	Банковский менеджмент
8	Финансовая политика коммерческого банка
8	Оценка инвестиционной деятельности
8	Преддипломная практика
8	Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к защите и процедуру защиты

\*Номер семестра соответствует этапу формирования компетенции

## 7.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкалы оценивания

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	

ПК-1 – способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов

Знать: – Современные методы получения, анализа, обработки информации  – Основы финансового анализа	Уровень знаний ниже минимальных требований, имели место грубые ошибки	Минимально допустимый уровень знаний, допущено много негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, допущено несколько негрубых ошибок	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок	1. Кейс-задание  2. Выполнение письменных практических заданий с последующим контролем остаточных знаний и наработанных умений;  3. Опрос в форме коллоквиума, выступление на семинарах с рефератами и докладами (компьютерные презентации);  4. Тестовые задания;  5. Зачет.
Уметь: – Проводить мониторинг выполнения заемщиками своих обязательств по договору  – Применять программные продукты (в том числе, автоматизированную банковскую систему) и иные организационно-технические средства и оборудование в профессиональной сфере	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения, имели место грубые ошибки	Продемонстрированы основные умения, решены типовые задачи с негрубыми ошибками, выполнены все задания, но не в полном объеме	Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с негрубыми ошибками, выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами	Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами, выполнены все задания в полном объеме	
Владеть навыками применения: – Оценки активов и кредитной истории потенциально-го заемщика	При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки, имели место грубые ошибки	Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами	Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов	

ПК-11 – способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий

Знать: – Основы банковского	Уровень знаний ниже минимальных	Минимально допустимый уровень знаний,	Уровень знаний в объеме, соответствующем про-	Уровень знаний в объеме, соот- ветствующем	1. Кейс-задание
--------------------------------	---------------------------------	---------------------------------------	---	--	-----------------

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
дела, экономики, организации труда и управления  – Ведение баз данных  – Лизинг: виды лизинга; расчет лизинговых платежей; риски лизингового кредитования	требований, имели место грубые ошибки	допущено много негрубых ошибок	грамме подготовки, допущено несколько негрубых ошибок	программе подготовки, без ошибок	2. Выполнение письменных практических заданий с последующим контролем остаточных знаний и наработка нных умений;
Уметь: – Готовить заключения о возможности/невозможности заключения кредитной сделки  – Проводить мониторинг выполнения заемщиками своих обязательств по договору  – Производить финансовые вычисления по кредитным продуктам	При решении стандартных задач не продемонстрированы основные умения, имели место грубые ошибки	Продемонстрированы основные умения, решены типовые задачи с негрубыми ошибками, выполнены все задания, но не в полном объеме	Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с негрубыми ошибками, выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами	Продемонстрированы все основные умения, решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами, выполнены все задания в полном объеме	3. Опрос в форме коллоквиума, выступление на семинарах с рефератами и докладами (компьютерные презентации);
Владеть навыками: – Выявления и оценки рисков, возникающих у заемщика в ходе кредитования  – Сравнения и разъяснения особенностей кредитования в различных кредитных ор-	При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки, имели место грубые ошибки	Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами	Продемонстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами	Продемонстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов	4. Тестовые задания; 5. Зачет.

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
ганизациях					

## 7.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения ОПОП ВО

### Кейс-задание

#### Тема 4

**Цель кейс-задания: провести анализ динамики и качества денежных притоков и оттоков по текущей деятельности коммерческой организации на основе типовой финансовой отчетности**

На основании исходных данных (форма № 4) определить факторы, влияющие на динамику чистого денежного потока изучаемой организации, и предложить свои варианты решения сложившейся ситуации.

Таблица 1 – Движение денежных средств по текущей деятельности АО «NNN»»

Показатель	20__ г.		20__ г.		20__ г.		20__ г. к 20__ г., в %
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	
Положительный денежный поток - всего			100,00		100,00		100,00
в том числе:							
- средства, полученные от покупателей, заказчиков							
...							
- прочие поступления							
Отрицательный денежный поток - всего			100,00		100,00		100,00
в том числе:							
- оплата приобретенных товаров, работ, услуг и пр.							
- оплата труда							
- расчеты по налогам и сборам							
...							
- прочие расходы							
Чистый денежный поток		X			X		X

## **Задания для контрольной работы**

### **Тема 2**

#### **Задание 1**

Вычислите будущую стоимость каждого денежного потока по завершении 5-ти лет, если процентная ставка, рассчитываемая по методу сложных процентов, составляет 9% (таблица 1).

Таблица 1 – Денежные потоки организации, получаемые в конце года, тыс. руб.

Денежный поток	Год				
	1	2	3	4	5
A	300	150	180	400	250
B	-	550	-	210	-
C	-	-	1500	1300	1200

Результаты расчетов оформите в виде таблицы.

#### **Задание 2**

Инвестору для бесперебойного финансирования основной деятельности необходимо в будущем в течение 4-х лет снимать в конце каждого года со счета по 1500 тыс. руб.

Определите размер депозитного вклада сегодня, если процентная ставка – 7% годовых.

#### **Задание 3**

Организации предоставлен кредит в размере 15000 тыс. руб. сроком на 5 лет под 12% годовых. Рассчитайте выплаты по погашению кредита по дифференцированной схеме погашения (сумма основного долга и уплата процентов) за весь срок, если выплаты осуществляются каждое полугодие.

Результаты расчетов оформите в виде таблицы.

## **Вопросы коллоквиума (устного опроса)**

### **Тема 4**

План опроса по теме «Управление денежными потоками организации». Перед началом семинарского занятия необходимо изучить теоретические материалы по теме «Управление денежными потоками организации».

После изучения теоретического материала следует ответить на следующие вопросы:

1. Сформулируйте основную цель планирования денежных потоков предприятия.
2. Раскройте методику планирования денежных потоков по текущей деятельности на основе планируемого объема продаж.
3. В чем заключаются особенности планирования денежных потоков по текущей деятельности на основе целевой суммы чистой прибыли?
4. Что включает в себя целевая сумма чистой прибыли?
5. Каковы методы планирования отрицательных денежных потоков по основной деятельности?
6. Что выступает информационной базой планирования денежных потоков по инвестиционной и финансовой деятельности?
7. С какой целью составляется платежный календарь предприятия?
8. Раскройте особенности платежного календаря как финансового плана.
9. Приведите примеры платежных календарей по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности предприятия.
10. Обоснуйте необходимость планирования денежных потоков предприятия в рыночных условиях.

### **Темы рефератов**

1. Современные подходы к классификации денежных потоков
2. Сравнительный анализ элементов денежных активов предприятия

3. Сравнительная характеристика форм и инструментов современного безналичного обращения
4. Прогнозирование денежных потоков предприятия
5. Учет фактора времени при анализе денежных потоков
6. Современные подходы к оценке аннуитетов
7. Обзор методов анализа денежных потоков предприятия
8. Прямой метод составления отчетности о движении денежных средств предприятий
9. Косвенный метод составления отчетности о движении денежных средств предприятий
10. Методы рефинансирования дебиторской задолженности: учет векселей, факторинг
11. Методы рефинансирования дебиторской задолженности: учет векселей, форфейтинг
12. Методы оптимизации дефицитного денежного потока в краткосрочном и долгосрочном периоде
13. Характеристика свободных денежных потоков на фирму и на собственный капитал (*Free Cash Flow to Firm, Free Cash Flow to Equity*)
14. Планирование (бюджетирование) денежных средств
15. Модели оптимизации остатка денежных средств (модель Баумоля, Беранека, Миллера-Оппа...)
16. Современные инструменты управления денежными средствами (с примерами линейки продуктов Cash Management, предлагаемых российскими и зарубежными банками)

### **Темы докладов**

1. Кассовые операции предприятия: содержание, порядок осуществления.
2. Общая характеристика основных форм безналичных расчетов.
3. Управление дебиторской задолженностью предприятия.
4. Форматы отчета о движении денежных средств в соответствии с МСФО
5. Классификация финансовых рисков
6. Особенности формирования денежных потоков по основным направлениям деятельности предприятия.
7. Показатели финансовой политики предприятия
8. Понятие денежной наличности и мотивы ее формирования
9. Понятие и состав обязательств организации
10. Составление платежного календаря предприятия

### **Тестовые задания (фрагмент ТЗ по дисциплине)**

#### **Тема 1, тема 2, тема 3, тема 4, тема 5**

1. Величина оборотных активов составляет 2000 тыс. руб., внеоборотных активов 1500 тыс. руб. Величина запасов 1200 тыс. руб., дебиторская задолженность – 500 тыс. руб., денежных средств – 100 тыс. руб., краткосрочных финансовых вложений - 100 тыс. руб. Краткосрочные обязательства предприятия – 1000 тыс. руб. Коэффициент абсолютной ликвидности составляет \_\_\_\_\_.

- 0,25
- 0,20
- 0,40
- 0,60

2. Величина оборотных активов составляет 2000 тыс. руб., внеоборотных активов 1500 тыс. руб. Величина запасов 900 тыс. руб., дебиторская задолженность – 600 тыс. руб., денежных средств – 200 тыс. руб., краткосрочных финансовых вложений - 200 тыс.

руб. Краткосрочные обязательства предприятия – 1600 тыс. руб. Коэффициент уточненной ликвидности составляет \_\_\_\_\_.

- 0,563
- 0,250
- 0,125
- 0,625

3. Для оценки платежеспособности предприятия применяется:

- расчёт показателей рентабельности
- расчёт собственного оборотного капитала
- сопоставление текущих активов и пассивов
- сопоставление собственного и заемного капитала

4. Штрафы, выплаченные поставщикам материалов:

- увеличивают прочие расходы
- увеличивают себестоимость продукции
- увеличивают стоимость запасов материалов
- уменьшают валовую прибыль от реализации продукции (работ, услуг)

5. На величину операционного цикла НЕ оказывает влияние период оборота:

- кредиторской задолженности
- запасов готовой продукции
- запасов незавершенного производства
- запасов сырья и материалов

6. Длительность финансового цикла увеличивает следующее обстоятельство:

- суммы полученных авансов
- время отсрочки оплаты поставщикам ресурсов
- длительность оборота кредиторской задолженности
- длительность оборота дебиторской задолженности

7. При расчете показателей ликвидности учитывается:

- вся сумма краткосрочных обязательств
- только кредиторская задолженность
- сумма краткосрочных кредитов и займов
- сумма долгосрочных и краткосрочных обязательств

8. К абсолютно ликвидным активам относятся:

- денежные средства
- оборотные активы
- запасы
- дебиторская задолженность

9. К наиболее срочным обязательствам предприятия относят:

- краткосрочные кредиты и займы
- долгосрочные кредиты и займы
- кредиторская задолженность
- отложенные налоговые обязательства

10. Для оценки деловой активности предприятия применяется:

- сопоставление текущих активов и пассивов
- расчет показателей рентабельности и оборачиваемости капитала
- расчет собственного оборотного капитала
- сопоставление собственного и заемного капитала

11. Оценка финансовой несостоятельности предприятия может производиться с помощью:

- коэффициентов текущей ликвидности и обеспеченности собственными оборотными средствами
- коэффициентов рентабельности и деловой активности
- модели банкротства Альтмана и Бивера

- соотношения продолжительности операционного и финансового циклов

$$12. В формуле расчета оптимального размера заказа Q_{opt} = \sqrt{\frac{2C_0 * S}{C_u * i}} \text{ символ } i$$

означает издержки \_\_\_\_\_:

- выполнения заказа за год
- приобретения материалов
- обращения на рынке
- хранения запасов

13. Коэффициент ликвидности денежных потоков – это отношение:

- суммы совокупного положительного денежного потока и остатка денежных средств на начало периода к совокупному отрицательному денежному потоку организации

- разности чистого денежного потока по текущей деятельности и величины дивидендов за период к приросту внеоборотных активов организации за счет собственных средств

- совокупного положительного и совокупного отрицательного денежных потоков организаций

- чистого денежного потока к совокупному положительному денежному потоку организации

14. Организация разместила в банке депозит на сумму 250 000 руб. под сложные проценты. В первый год банк начислял 8 %, во второй – 9 % и в третий – 10 % годовых. Через три года на счете организации окажется \_\_\_\_\_ руб.:

- 317500
- 332750
- 324757
- 323730.

15. Организация сдает торговые павильоны в аренду сроком на 3 года. Ежегодный доход от арендной деятельности составляет 5,6 млн руб. Ставка дисконтирования 10%. По договору арендные платежи уплачиваются в конце каждого года. Текущая стоимость совокупного дохода, млн руб., от сдачи в торговых аренду площадей за весь срок составит (промежуточные расчеты округлять до сотых):

- 15,3
- 17,5
- 13,9
- 16,8

16. К увеличению точки безубыточности приводит увеличение:

- производительности труда;
- цены на продукцию;
- цены на ресурсы;
- объема продаж в натуральном выражении.

17. Вклад на покрытие – это:

- разница между общими затратами и переменными затратами
- разница между выручкой и переменными затратами
- разница между общими затратами и постоянными затратами
- разница между прибылью и постоянными затратами

18. Безубыточный объем продаж в натуральном измерении определяется как отношение \_\_\_\_\_ затрат и удельного маржинального дохода.

- валовых;
- переменных;
- постоянных;
- предельных.

*19. На изменение зоны безопасности НЕ влияет следующий фактор:*

- постоянные затраты;
- объем продаж;
- удельные переменные затраты;
- величина прибыли.

*20. Расположите этапы моделирования системы управления запасами в нужной последовательности:*

- проведение АВС – анализа
- выбор критериев
- разработка новой или усовершенствование действующей системы управления запасами
- определение стоимости запасов, их номенклатуры и количественных характеристик

*21. Точка заказа – это:*

- количество материалов, на которое должен быть сделан заказ для пополнения их запаса
- оптимальный объём заказываемого товара, который позволяет минимизировать общие переменные издержки, связанные с заказом и хранением запасов
- уровень запаса, который обеспечивает непрерывность удовлетворения спроса на весь период исполнения собственного запроса на пополнение этого запаса
- установленный максимальный уровень запаса, при снижении до которого подается заказ на поставку очередной партии материальных ценностей.

*22. Система, предполагающая поступление материала через равные, регулярно повторяющиеся промежутки времени, называется:*

- система с фиксированным размером заказа
- система управления запасами с двумя уровнями
- система с установленной периодичностью и фиксированным заказом
- система с фиксированным интервалом между заказами

*23. Издержки хранения запасов и размер заказа находятся в \_\_\_\_\_ зависимости:*

- прямой пропорциональной
- прямой линейной
- обратной пропорциональной
- обратной линейной

*24. Недостатком системы с фиксированным объемом заказа является:*

- более высокий уровень максимального запаса
- необходимость ведения постоянного контроля наличия запасов и увеличение издержек, связанных с их регулированием
- повышение затрат на содержание запасов на складе
- необходимость делать заказ даже на незначительное количество материала

*25. Система оперативного управления запасами предусматривает, что:*

- в момент достижения запасом порогового значения заказывается партия постоянного объема
  - через равные промежутки времени заказывается партия, объем которой равен разности установленного максимального уровня запасов и фактического уровня запасов на момент проверки
  - через определенные промежутки времени принимается оперативное решение «заказывать» или «не заказывать»
  - через равные промежутки времени заказывается постоянное количество единиц товара

*26. Пороговый уровень запасов предусмотрен для следующей системы контроля состояния запасов:*

- система оперативного управления
- система с фиксированным размером заказа с периодической проверкой
- система пополнения запаса до максимального уровня
- система равномерной поставки

27. Одинаковая величина заказа предусмотрена для следующей системы контроля состояния запасов:

- система с фиксированным размером заказа с непрерывной проверкой
- система оперативного управления
- система пополнения запаса до максимального уровня
- система с двумя уровнями с непрерывной проверкой

28. Разные периоды времени между заказами предусмотрены для следующей системы контроля состояния запасов:

- система оперативного управления
- система пополнения запаса до максимального уровня
- система с фиксированным размером заказа с периодической проверкой
- система с двумя уровнями с непрерывной проверкой

29. Условие применения системы оперативного управления:

- высокая степень определенности спроса
- высокая степень неопределенности спроса
- большие потери от отсутствия запасов
- большие затраты по содержанию запасов

30. К моделям оптимизации остатка денежных средств НЕ относится:

- модель Лисса
- Модель Баумоля
- модель Беранека
- модель Стоуна

31. Денежным эквивалентом является:

- краткосрочные займы
- краткосрочные векселя
- краткосрочные кредиты
- срочные депозиты

32. Операционный мотив обладания денежными средствами предполагает формирование \_\_\_\_\_ остатка.

- инвестиционного
- транзакционного
- спекулятивного
- компенсационного

33. Налично-денежное обращение НЕ обслуживается:

- банкнотами
- монетами
- платежными картами
- казначейскими билетами

34. Формой безналичных расчетов НЕ являются:

- векселя
- платежные поручения
- чеки
- аккредитивы

35. По условиям оплаты сделки выделяют следующую форму безналичных расчетов:

- авансовую
- чековую
- вексельную

- акцептную

*36. Аккредитив – это:*

- расчетный документ, которым плательщик поручает банку перечислить с его счета определенную сумму средств на счет получателя

- банковская операция, посредством которой банк по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа

- условное денежное обязательство, которое принимает на себя банк по поручению плательщика (покупателя)

- письменное денежное обязательство, оформленное по строго установленной форме, дающее владельцу право на получение от должника определённой в нём суммы денежных средств в конкретном месте

*37. Чеки бывают:*

- денежными и расчетными

- срочными и досрочными

- покрытыми и непокрытыми

- простыми и переводными

*38. К внешним факторам, влияющим на формирование денежных потоков организации, НЕ относят:*

- конъюнктура товарного рынка

- доступность кредитных ресурсов

- система расчетных операций

- сезонность производства и реализации

*39. К внутренним факторам, влияющим на формирование денежных потоков организации, относят:*

- налоговая политика

- продолжительность операционного цикла

- доступность средств безвозмездного целевого финансирования

- конъюнктура фондового рынка

*40. Ликвидный денежный поток – это:*

- вся совокупность поступлений или расходования денежных средств в рассматриваемом периоде времени в разрезе отдельных интервалов

- разность между положительным и отрицательным потоками денежных средств в рассматриваемом периоде времени в разрезе отдельных интервалов

- совокупность всех поступлений денежных средств на предприятие от всех видов хозяйственных операций

- изменение чистой кредитной позиции предприятия в течение отчетного периода

## **Рубежная контрольная работа (для заочной формы обучения)**

### **Вопросы и задания для проведения промежуточного контроля (зачета)**

*Компетенция: способностью собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-1)*

#### **Вопросы к зачету**

1. Понятие денежных средств и денежных эквивалентов. Мотивы обладания денежной наличностью
2. Понятие и формы денежного обращения
3. Понятие и структура денежного оборота
4. Формы и инструменты безналичных расчетов

5. Понятие денежного потока. Принципы управления денежными потоками
6. Классификация денежных потоков
7. Схема потоков денежных средств в организации
8. Сущность принципа временной ценности денег. Инструменты оценки фактора времени в аналитической практике
9. Назначение формы № 4 «Отчет о движении денежных средств» и основные пользователи содержащейся в нем информации
10. Денежный поток, формируемый по текущей деятельности организации
11. Денежный поток, формируемый по инвестиционной деятельности организации
12. Денежный поток, формируемый по финансовой деятельности организации
13. Прямой метод расчета денежных потоков: особенности, достоинства и недостатки
14. Косвенный метод расчета денежных потоков: особенности, достоинства и недостатки
15. Характеристика свободных денежных потоков организации
16. Выбор оптимальной партии заказа
17. Выбор оптимальной системы контроля запасов организации

**Практические задания для зачета**

**Задание 1**

По данным индивидуального варианта рассчитайте показатели качества денежных потоков по текущей деятельности организации.

Таблица 1 – Показатели качества денежных потоков по текущей деятельности организации

Показатель	Базисный год	Отчетный год	Изменение, ±
Коэффициент соотношения положительного и отрицательного денежных потоков			
Коэффициент соотношения положительного денежного потока и стоимости активов			
Коэффициент соотношения чистого денежного потока и положительного денежного потока			
Коэффициент соотношения чистого денежного потока и стоимости активов			
Коэффициент соотношения чистого денежного потока и отрицательного денежного потока			
Комплексный показатель качества денежных потоков по текущей деятельности			X

**Задание 2**

По данным индивидуального варианта рассчитайте состав и структуру денежных потоков в целом по организации.

Таблица 1 – Состав и структура совокупных денежных потоков организации

Показатель	Базисный год		Отчетный год		Изменение, ±	Темп роста, %
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%		
Совокупный положительный денежный поток				1 00,00		
в том числе:						
- по текущей деятельности						
- по инвестиционной деятельности						

- по финансовой дея- тельности						
Совокупный отрицательный де- нежный поток		100,00		1 00,00		
в том числе:						
- по текущей дея- тельности						
- по инвестиционной деятельности						
- по финансовой де- ятельности						
Совокупный чистый денежный поток, тыс. руб.						
в том числе:						
- по текущей дея- тельности						
- по инвестиционной деятельности						
- по финансовой де- ятельности						

### Задание 3

По данным индивидуального варианта рассчитайте показатели платежеспособности организации.

Таблица 1 – Коэффициенты платежеспособности организаций

Показатель	Базисный год	Отчетный год	Изменение, ±
Общая платежеспособность организаций			
Коэффициент платежеспособности за период			
Степень платежеспособности по текущим обя- зательствам, мес.			
Степень платежеспособности общая, мес. – все- го			
в том числе: степень задолженности по всем кредитам банков и займам			

### Задание 4

Годовая потребность в материале – 2460 т. Цена 1 т материала – 105 тыс. руб. Затраты на размещение одного заказа – 22 тыс. руб. Годовые затраты хранения 1 т материала – 7 тыс. руб. Годовая доходность альтернативных вариантов использования активов – 15%. В течение года потребление материала осуществляется равномерно.

Необходимо определить:

- 1) оптимальный размер заказа, т;
- 2) общие затраты на управление запасами при оптимальном объеме заказа, тыс. руб.;
- 3) периодичность заказов при одновременном росте цены 1 т материала на 8 тыс. руб./т, снижении затрат на размещение заказов – на 18%, а затрат на хранение - на 12%;
- 4) превышение затрат на управление запасами над минимальным уровнем в случае:  
- еженедельной закупки;  
- ежеквартальной закупки.

### Задание 5

Годовая потребность в материале – 5870 т. Цена 1 т материала – 132 тыс. руб. Затраты на размещение одного заказа – 13 тыс. руб. Годовые затраты хранения 1 т материала – 8,3 тыс. руб. Годовая доходность альтернативных вариантов использования активов – 12%. В течение года потребление материала осуществляется равномерно.

Необходимо определить:

- 1) оптимальный размер заказа, т;
- 2) оптимальное число заказов в год;
- 3) величину общих затрат в случае одновременного повышения доходности альтернативных вариантов до 16% в год и снижения цены 1 т материала на 7%;
- 4) превышение затрат на управление запасами над минимальным уровнем в случае:
  - ежедневной закупки;
  - ежеквартальной закупки.

#### **Задание 6**

Годовая потребность в материале – 60500 т. Цена 1 т материала – 1,15 тыс. руб. Затраты на размещение одного заказа – 70 тыс. руб. Годовые затраты хранения 1 т материала – 2,9 тыс. руб. Годовая доходность альтернативных вариантов использования активов – 11,6%. В течение года потребление материала осуществляется равномерно.

Определите:

- 1) оптимальный размер заказа, т;
- 2) оптимальное число заказов в год;
- 3) величину общих затрат в случае повышения цены материала в 1,6 раза и одновременного повышения доходности альтернативных вариантов использования активов на 4% от исходного уровня;
- 4) превышение затрат на управление запасами над минимальным уровнем в случае:
  - ежедневной закупки;
  - ежемесячной закупки.

#### **Задание 7**

Годовая потребность в материале – 145 т. Цена 1 т материала – 14 тыс. руб. Затраты на размещение одного заказа – 55 тыс. руб. Годовые затраты хранения 1 т материала – 40 тыс. руб. Годовая доходность альтернативных вариантов использования активов – 16%. В течение года потребление материала осуществляется равномерно.

Определите:

- 1) оптимальный размер заказа, т;
- 2) оптимальную периодичность заказов, дней;
- 3) как на оптимальный размер заказа повлияет одновременное снижение годовых затрат на хранение 1 т материала на 12% и рост цены 1 т материала на 9%;
- 4) превышение затрат на управление запасами над минимальным уровнем в случае:
  - разовой закупки;
  - еженедельной закупки.

#### **Задание 8**

Годовая потребность в материале – 36500 т. Цена 1 т материала – 18 тыс. руб. Затраты на размещение одного заказа – 14,6 тыс. руб. Годовые затраты хранения 1 т материала – 9,7 тыс. руб. Годовая доходность альтернативных вариантов использования активов – 8%. В течение года потребление материала осуществляется равномерно.

Определите:

- 1) оптимальный размер заказа, т;
- 2) общие затраты на управление запасами при оптимальном объеме заказа, тыс. руб.;
- 3) как на оптимальный размер заказа повлияет одновременное снижение цены 1 т материала на 5,5% и рост годовой потребности в материале на 9%;

4) превышение затрат на управление запасами над минимальным уровнем в случае:

- еженедельной закупки;
- ежемесячной закупки.

### **Задание 9**

Годовая потребность в материале – 124 т. Цена 1 т материала – 24 тыс. руб. Затраты на размещение одного заказа – 16 тыс. руб. Годовые затраты хранения 1 т материала – 11,3 тыс. руб. Годовая доходность альтернативных вариантов использования активов – 13,8%. В течение года потребление материала осуществляется равномерно.

Определите:

- 1) оптимальный размер заказа, т;
  - 2) оптимальную периодичность заказов, дней;
  - 3) величину общих затрат в случае одновременного снижения затрат на размещение одного заказа на 7% и повышения годовых затрат на хранение на 11%;
  - 4) превышение затрат на управление запасами над минимальным уровнем в случае:
- разовой закупки;
  - ежеквартальной закупки.

*Компетенция: способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий (ПК-11)*

### **Вопросы к зачету**

1. Взаимосвязь денежных, информационных и материальных потоков при осуществлении безналичных расчетов (описать на примере расчетов платежными поручениями, аккредитивами, чеками или расчетов по инкассо)
2. Факторы, влияющие на формирование денежных потоков организации
3. Понятие и методика определения продолжительности операционного и финансового циклов
4. Метод спонтанного финансирования как инструмент улучшения платежной дисциплины
5. Расчет будущей и текущей стоимости денег по схеме простых процентов
6. Расчет будущей и текущей стоимости денег по схеме сложных процентов
7. Оценка денежных потоков постнумерандо (с позиции будущего и настоящего момента времени)
8. Оценка денежных потоков пренумерандо (с позиции будущего и настоящего момента времени)
9. Оценка аннуитетов постнумерандо (с позиции будущего и настоящего момента времени)
10. Оценка аннуитетов пренумерандо (с позиции будущего и настоящего момента времени)
11. Бессрочный аннуитет
12. Составной аннуитет
13. Этапы и методы анализа денежных потоков
14. Показатели оценки качества денежных потоков, прибыли и ликвидности
15. Трактовка расходов и затрат для целей управления денежными потоками
16. Взаимосвязь управления денежного потока с процессом управления прибылью организации
17. Влияние политики финансирования активов на динамику денежных потоков от основной деятельности организации
18. Кредитная политика организации

19. Управление денежными потоками организации по инвестиционной деятельности
20. Управление денежными потоками организации по финансовой деятельности
21. Планирование (бюджетирование) денежных средств
22. Модели оптимизации остатка денежных средств
23. Современные инструменты управления денежными средствами

**Практические задания для зачета**

**Задание 1**

Вычислите будущую стоимость каждого денежного потока по завершении 5-ти лет, если процентная ставка, рассчитываемая по методу сложных процентов, составляет 13% (таблица 1).

Таблица 1 – Денежные потоки организации, получаемые в начале года, тыс. руб.

Денежный поток	Год				
	1	2	3	4	5
A	75	90	160	310	270
B	420	530	-	270	-
C	-	1500	-	1400	1600

Результаты расчетов оформите в виде таблицы.

**Задание 2**

Вычислите будущую стоимость каждого денежного потока по завершении 4-х лет, если процентная ставка, рассчитываемая по методу сложных процентов, для первого года составляет 5%, а далее каждый год увеличивается на 2%, 3% и 4% (по сравнению с базисным периодом) (таблица 1).

Таблица 1 – Денежные потоки организации, получаемые в начале года, тыс. руб.

Денежный поток	Год			
	1	2	3	4
A	80	130	165	180
B	95	115	120	140

Результаты расчетов оформите в виде таблицы.

**Задание 3**

Вычислите будущую стоимость каждого денежного потока по завершении 5-ти лет, если процентная ставка, рассчитываемая по методу сложных процентов, составляет 10,5% (таблица 1).

Таблица 1 – Денежные потоки организации, получаемые в конце года, тыс. руб.

Денежный поток	Год				
	1	2	3	4	5
A	250	150	180	400	250
B	-	430	-	210	-
C	-	-	1500	1400	1100

Результаты расчетов оформите в виде таблицы.

**Задание 4**

Определите приведенную стоимость каждого денежного потока, если ставка дисконтирования для четвертого года равняется 15%, а далее каждый год уменьшается на 3%, 5% и 6,5% (по сравнению с исходным периодом) (таблица 1).

Таблица 1 – Денежные потоки организации, получаемые в конце года, тыс. руб.

Денежный поток	Год			
	1	2	3	4
A	640	670	620	590

B	200	290	380	450
---	-----	-----	-----	-----

Результаты расчетов оформите в виде таблицы.

#### **Задание 5**

Определите приведенную стоимость каждого денежного потока, если ставка дисконтирования равняется 8% (таблица 1).

Таблица 1 – Денежные потоки организации, получаемые в конце года, тыс. руб.

Денежный поток	Год				
	1	2	3	4	5
A	205	210	265	340	410
B	250	275	230	210	-
C	-	80	500	430	-

Результаты расчетов оформите в виде таблицы.

#### **Задание 6**

Инвестору для непрерывного финансирования текущей деятельности необходимо в будущем в течение 3-х лет снимать в конце каждого полугодия со счета по 830 тыс. руб.

Определите размер депозитного вклада сегодня, если процентная ставка – 8% годовых.

#### **Задание 7**

Инвестору для бесперебойного финансирования основной деятельности необходимо в будущем в течение 5-ти лет снимать в конце каждого года со счета по 3500 тыс. руб.

Определите размер депозитного вклада сегодня, если процентная ставка – 13% годовых.

#### **Задание 8**

Организации предоставлен кредит в размере 30000 тыс. руб. сроком на 5 лет под 11% годовых. Рассчитайте выплаты по погашению кредита по аннуитетной схеме погашения (аннуитетный платеж, сумма основного долга и уплата процентов) за весь срок при условии внесения платежа раз в год.

Результаты расчетов оформите в виде таблицы.

#### **Задание 9**

Организации предоставлен кредит в размере 35000 тыс. руб. сроком на 5 лет под 14,5% годовых. Рассчитайте выплаты по погашению кредита по дифференцированной схеме погашения (сумма основного долга и уплата процентов) за весь срок, если выплаты осуществляются каждое полугодие.

Результаты расчетов оформите в виде таблицы.

#### **Задание 10**

Организация сдает свободные площади в аренду сроком на 4 года. Ежегодные арендные платежи, поступающие на депозитный пополняемый счет предприятия, составят по договору 7400 тыс. руб. По договору арендные платежи уплачиваются в начале каждого года.

Какова будущая стоимость платежей за весь срок аренды, если процентная ставка – 7,6% годовых?

#### **Задание 11**

Организации для проведения модернизации основного цеха необходимо за 3 года накопить 8100 тыс. руб., депонируя в конце каждого полугодия равные денежные суммы. Ставка по вкладу – 6,4% годовых.

Определите требуемый размер депозита, осуществляемого раз в шесть месяцев.

## **7.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций**

Контроль освоения дисциплины и оценка знаний обучающихся производится в соответствии с Пл КубГАУ 2.5.1 «Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация обучающихся».

### **Кейс-задание**

Кейс-задание является одним из способов эффективного применения теории в реальной жизни через решение учебно-конкретных ситуаций. Кейс-метод предусматривает письменное представленное описание определенных условий из жизни хозяйствующего субъекта, ориентирующее студентов на формулирование проблемы и поиск вариантов ее решения.

Результат выполнения кейс-задания оценивается с учетом следующих критерии:

- полнота проработки ситуации;
- полнота выполнения задания;
- новизна и неординарность представленного материала и решений;
- перспективность и универсальность решений;
- умение аргументировано обосновать выбранный вариант решения.

Если результат выполнения кейс-задания соответствует обозначенному критерию студенту присваивается один балл (за каждый критерий по 1 баллу).

Оценка «**отлично**» – при наборе в 5 баллов.

Оценка «**хорошо**» – при наборе в 4 балла.

Оценка «**удовлетворительно**» – при наборе в 3 балла.

Оценка «**неудовлетворительно**» – при наборе в 2 балла.

### **Практическое контрольное задание**

Практическое контрольное задание может состоять из теоретических вопросов, практических заданий или нескольких заданий (как теоретических, так и практических), в которых студент должен проанализировать и дать оценку конкретной ситуации или выполнить другую аналитическую работу.

Критерии оценки знаний студента при выполнении практического контрольного задания:

- оценка «**отлично**» – выставляется студенту, показавшему всесторонние, систематизированные, глубокие знания вопросов контрольной работы и умение уверенно применять их на практике при решении конкретных задач, свободное и правильное обоснование принятых решений;
- оценка «**хорошо**» – выставляется студенту, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, умеет применять полученные знания на практике, но допускает в ответе или в решении задач некоторые неточности, которые может устраниТЬ с помощью дополнительных вопросов преподавателя.
- оценка «**удовлетворительно**» – выставляется студенту, показавшему

фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, но при этом он владеет основными понятиями выносимых на контрольную работу тем, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации.

– оценка «**неудовлетворительно**» – выставляется студенту, который не знает большей части основного содержания выносимых на контрольную работу вопросов тем дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий и не умеет использовать полученные знания при решении типовых практических задач.

### **Опрос**

Опрос – метод, контроля знаний, заключающийся в осуществлении взаимодействия между преподавателем и студентом посредством получения от студента ответов на заранее сформулированные вопросы.

Критерии оценки знаний обучаемых при проведении опроса:

– оценка «**отлично**» выставляется за полный ответ на поставленный вопрос с включением в содержание ответа лекции, материалов учебников, дополнительной литературы без наводящих вопросов.

– оценка «**хорошо**» выставляется за полный ответ на поставленный вопрос в объеме лекции с включением в содержание ответа материалов учебников с четкими положительными ответами на наводящие вопросы преподавателя.

– оценка «**удовлетворительно**» выставляется за ответ, в котором озвучено более половины требуемого материала, с положительным ответом на большую часть наводящих вопросов.

– оценка «**неудовлетворительно**» выставляется за ответ, в котором озвучено менее половины требуемого материала или не озвучено главное в содержании вопроса с отрицательными ответами на наводящие вопросы или студент отказался от ответа без предварительного объяснения уважительных причин.

### **Реферат, доклад**

Реферат представляет собой изложение имеющихся в научной литературе концепций по заданной проблемной теме. Оценивая реферат, преподаватель обращает внимание на умение студента работать с научной литературой, вычленять проблему из контекста, навыки логического мышления, культуру письменной речи, знание оформления научного текста, ссылок, составления библиографии. Соответствие содержания реферата заявленной теме составляет один из критериев его оценки.

Доклад – это форма работы, напоминающая реферат, но предназначенная для устного сообщения. Обычно доклад задается студенту в ходе текущей учебной деятельности, чтобы он выступил с ним устно на семинарском занятии. Необходимость устного выступления предполагает соответствие доклада некоторым дополнительным критериям. Устное выступление, чтобы быть удачным, должно хорошо восприниматься на слух, то есть быть инте-

речно для аудитории подано. Текст доклада должен быть построен в соответствии с регламентом предстоящего выступления (5-10 минут). Поэтому не меньшее внимание, чем написанию самого доклада, студент должен уделить отработке его чтения.

При подготовке доклада можно использовать метод коллективного творчества. Одну и ту же тему преподаватель может дать сразу нескольким студентам одной группы. Стратегия сотрудничества может быть разной. Например, каждый студент готовит доклад по одной и той же теме в порядке соревнования, а группа будет оценивать и выбирать лучшего докладчика. Также можно использовать метод докладчика и оппонента (основной докладчик выступает первым, а оппонент – вслед за ним с критическими замечаниями, дополнениями и оценкой его выступления). Можно подготовить два доклада с противоположных точек зрения и устроить дискуссию. После выступления докладчик должен ответить на вопросы слушателей.

И реферат, и доклад должны быть структурированы: содержать титульный лист содержание, вводную и основную части, заключение, список использованных источников.

Критериями оценки реферата являются: новизна текста, обоснованность выбора источников литературы, степень раскрытия сущности вопроса, соблюдения требований к оформлению.

Оценка «**отлично**» — выполнены все требования к написанию реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность; сделан анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция; сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём; соблюдены требования к внешнему оформлению.

Оценка «**хорошо**» — основные требования к реферату выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении.

Оценка «**удовлетворительно**» — имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата; отсутствуют выводы.

Оценка «**неудовлетворительно**» — тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы или реферат не представлен вовсе.

#### Критерии оценки знаний обучающихся при выступлении с докладом

Показатель	Градация	Баллы
Соответствие доклада заявленной теме, цели и задачам проекта	соответствует полностью есть несоответствия (отступления) в основном не соответствует	2 1 0
Структурированность (организация) доклада, которая обеспечивает понимание его	структурено, обеспечивает структурено, не обеспечивает не структурено, не обеспечивает	2 1 0

содержания		
Культура выступления – чтение с листа или рассказ, обращённый к аудитории	рассказ без обращения к тексту рассказ с обращением тексту чтение с листа	2 1 0
Доступность доклада о содержании проекта, его целях, задачах, методах и результатах	доступно без уточняющих вопросов доступно с уточняющими вопросами недоступно с уточняющими вопросами	2 1 0
Целесообразность, инструментальность наглядности, уровень её использования	целесообразна целесообразность сомнительна не целесообразна	2 1 0
Соблюдение временного регламента доклада (не более 7 минут)	соблюден (не превышен) превышение без замечания превышение с замечанием	2 1 0
Чёткость и полнота ответов на дополнительные вопросы по существу доклада	все ответы чёткие, полные некоторые ответы нечёткие все ответы нечёткие/неполные	2 1 0
Владение специальной терминологией по теме проекта, использованной в докладе	владеет свободно иногда был неточен, ошибался не владеет	2 1 0
Культура дискуссии – умение понять собеседника и аргументировано ответить на его вопросы	ответил на все вопросы ответил на большую часть вопросов не ответил на большую часть вопросов	2 1 0

Шкала оценки знаний обучающихся при выступлении с докладом:

Оценка «отлично» – 15-18 баллов.

Оценка «хорошо» – 13-14 баллов.

Оценка «удовлетворительно» – 9-12 баллов.

Оценка «неудовлетворительно» – 0-8 баллов.

### Тестовые задания

Тест – это инструмент оценивания уровня знаний студентов, состоящий из системы тестовых заданий, стандартизованной процедуры проведения, обработки и анализа результатов.

Критерии оценки знаний обучающихся при проведении тестирования:

- оценка **«отлично»** выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем 85 % тестовых заданий.
- оценка **«хорошо»** выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем 70 % тестовых заданий.
- оценка **«удовлетворительно»** выставляется при условии правильного ответа студента не менее 51 %.
- оценка **«неудовлетворительно»** выставляется при условии правильного ответа студента менее чем на 50 % тестовых заданий.

### Зачет

Зачет - форма проверки успешного выполнения студентами заданий практических занятий, усвоения учебного материала дисциплины в ходе аудиторного учебного процесса, самостоятельной работы. Вопросы, выносимые на зачет, доводятся до сведения студентов за месяц до сдачи зачета.

Контрольные требования и задания соответствуют требуемому уровню усвоения дисциплины и отражают ее основное содержание.

#### **Критерии оценки знаний при проведении зачета.**

Оценка «зачтено» должна соответствовать параметрам любой из положительных оценок («отлично», «хорошо», «удовлетворительно»), «не засчитано» - параметрам оценки «неудовлетворительно».

Оценка «отлично» выставляется студенту, который обладает всесторонними, систематизированными и глубокими знаниями материала учебной программы, умеет свободно выполнять задания, предусмотренные учебной программой, усвоил основную и ознакомился с дополнительной литературой.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, обнаружившему полное знание материала учебной программы, успешно выполняющему предусмотренные учебной программой задания, усвоившему материал основной литературы, рекомендованной учебной программой.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, который показал знание основного материала учебной программы в объеме, достаточном и необходимым для дальнейшей учебы и предстоящей работы, справился с выполнением заданий, предусмотренных учебной программой, знаком с основной литературой, рекомендованной учебной программой.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, не знающему основной части материала учебной программы, допускающему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных учебной программой заданий, неуверенно с большими затруднениями выполняющему практические работы.

## **8 Перечень основной и дополнительной учебной литературы**

### **Основная учебная литература**

1. Лукасевич, И. Я. Управление денежными потоками : учебник / И.Я. Лукасевич, П.Е. Жуков. — Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2020. — 184 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-9558-0461-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1070325>

### **Дополнительная учебная литература**

1. Алексеева, Н. А. Анализ денежных потоков организаций. Сборник задач с методическими рекомендациями и ответами к решению задач : учеб. пособие / Н.А. Алексеева. — М. : ИНФРА-М, 2017. — 159 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-009623-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1009048>

2. Кеменов, А. В. Управление денежными потоками : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления / А. В. Кеменов. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 167 с. — ISBN 978-5-238-02735-7. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/81703.html>

3. Теннент, Д. Управление денежными потоками: Как не оказаться на мели / Теннент Д. - Москва :Альпина Пабл., 2016. - 208 с.: ISBN 978-5-9614-4646-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/926021>

4. Турманидзе Т. У. Финансовый менеджмент [Электронный ресурс] : учебник / Т. У. Турманидзе, Н. Д. Эриашвили. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 247 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81713.html>

5. Цибульникова В. Ю. Управление денежными средствами [Электронный ресурс] : учеб. пособие / В. Ю. Цибульникова. – Томск: ФДО, ТУСУР 2016. – 176 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/epd-reader?publicationId=72198>

## **9 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»**

Перечень ЭБС

№	Наименование	Тематика	Ссылка
1.	Znarium.com	Универсальная	<a href="https://znanium.com/">https://znanium.com/</a>
2.	IPRbook	Универсальная	<a href="http://www.iprbookshop.ru/">http://www.iprbookshop.ru/</a>
3.	Образовательный портал КубГАУ	Универсальная	<a href="https://edu.kubsau.ru/">https://edu.kubsau.ru/</a>

Перечень Интернет сайтов:

1. Сайт Федеральной налоговой службы [Электронный ресурс]: Режим доступа: <https://www.nalog.ru/rn23/>

2. Сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://www.gks.ru>

3. Сайт Управления Федеральной службы государственной статистики по Краснодарскому краю и Республике Адыгея (Краснодарстат) [Электронный ресурс]: Режим доступа: [http://krsdstat.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_ts/krsdstat/ru/](http://krsdstat.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_ts/krsdstat/ru/)

4. Интерфакс – Сервер раскрытия информации : Режим доступа: <https://www.e-disclosure.ru/>

## **10 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

1. Организация и планирование денежных потоков в хозяйствующих субъектах [Электронный ресурс] : метод. указания к проведению практических занятий / сост. П. Ф. Парамонов, И. Е. Халявка. – Краснодар :

КубГАУ, 2019. – 36 с. – Режим доступа:  
[https://edu.kubsau.ru/file.php/121/OPDP-metod\\_ukazaniya\\_476784\\_v1\\_.PDF](https://edu.kubsau.ru/file.php/121/OPDP-metod_ukazaniya_476784_v1_.PDF)

2. Организация и планирование денежных потоков в хозяйствующих субъектах [Электронный ресурс] : метод. рекомендации по организации самостоятельной работы обучающихся / П. Ф. Парамонов, И. Е. Халявка. – Краснодар : КубГАУ, 2019. – 95 с. – Режим доступа: [https://edu.kubsau.ru/file.php/121/MR\\_po\\_organizacii\\_samostojatelnoi\\_raboty\\_obuchajushchikhsja\\_OPDP\\_P. F. Paramonov I. E. KHaljavka\\_513231\\_v1\\_.PDF](https://edu.kubsau.ru/file.php/121/MR_po_organizacii_samostojatelnoi_raboty_obuchajushchikhsja_OPDP_P. F. Paramonov I. E. KHaljavka_513231_v1_.PDF)

## **11 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем**

Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине позволяют: обеспечить взаимодействие между участниками образовательного процесса, в том числе синхронное и (или) асинхронное взаимодействие посредством сети "Интернет"; фиксировать ход образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации по дисциплине и результатов освоения образовательной программы; организовать процесс образования путем визуализации изучаемой информации посредством использования презентаций, учебных фильмов; контролировать результаты обучения на основе компьютерного тестирования.

### **11.1 Перечень лицензионного программного обеспечения**

<b>№</b>	<b>Наименование</b>	<b>Краткое описание</b>
1	Microsoft Windows	Операционная система
2	Microsoft Office (включает Word, Excel, PowerPoint)	Пакет офисных приложений
3	Система тестирования INDIGO	Тестирование

### **11.2 Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем**

<b>№</b>	<b>Наименование</b>	<b>Тематика</b>	<b>Электронный адрес</b>
1	Научная электронная библиотека eLibrary	Универсальная	<a href="https://elibrary.ru/">https://elibrary.ru/</a>
2	Консультант Плюс	Правовая	<a href="https://www.consultant.ru/">https://www.consultant.ru/</a>

### **11.3 Доступ к сети Интернет**

Доступ к сети Интернет, доступ в электронную информационно-образовательную среду университета.

## **12 Материально-техническое обеспечение для обучения по дисциплине**

Планируемые помещения для проведения всех видов учебной деятельности

№ п/п	Наименование учебных предметов, курсов, дисциплин (модулей), практики, иных видов учебной деятельности, предусмотренных учебным планом образовательной программы	Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом, в том числе помещения для самостоятельной работы, с указанием перечня основного оборудования, учебно-наглядных пособий и используемого программного обеспечения	Адрес (местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом (в случае реализации образовательной программы в сетевой форме дополнительно указывается наименование организации, с которой заключен договор)
1	Организация и планирование денежных потоков в хозяйствующих субъектах	<p>Помещение №301 ЗОО, посадочных мест — 100; площадь — 219кв.м.; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа. специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель); технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран); программное обеспечение: Windows, Office.</p> <p>Помещение №415 ЗОО, посадочных мест — 138; площадь — 129,5кв.м.; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа. сплит-система — 2 шт. специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель); технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран); программное обеспечение: Windows, Office.</p> <p>Помещение №303 ЗОО, посадочных мест — 25; площадь — 42,1кв.м.; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации . специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель); технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран); программное обеспечение: Windows, Office.</p>	350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13

№ п/п	Наименование учебных предметов, курсов, дисциплин (модулей), практики, иных видов учебной деятельности, предусмотренных учебным планом образовательной программы	Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом, в том числе помещения для самостоятельной работы, с указанием перечня основного оборудования, учебно-наглядных пособий и используемого программного обеспечения	Адрес (местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом (в случае реализации образовательной программы в сетевой форме дополнительно указывается наименование организации, с которой заключен договор)
		<p>Помещение №305 ЗОО, площадь — 40,4кв.м.; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации . сплит-система — 1 шт.; специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель); технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран); программное обеспечение: Windows, Office.</p> <p>Помещение №263 ЗОО, площадь — 25,2кв.м.; помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования. технические средства обучения (мфу — 1 шт.; экран — 1 шт.; проектор — 1 шт.; сканер — 1 шт.; ибп — 1 шт.; компьютер персональный — 5 шт.).</p> <p>Помещение №325 ЗОО, посадочных мест — 16; площадь — 21,1кв.м.; помещение для самостоятельной работы технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран); доступ к сети «Интернет»; доступ в электронную информационно-образовательную среду университета; специализированная мебель(учебная мебель). Программное обеспечение: Windows, Office, специализированное лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, предусмотренное в рабочей программе</p>	