

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Маланичева Наталья Николаевна
Должность: директор филиала
Дата подписания: 17.01.2025 15:18:54
Уникальный программный ключ:
94732c3d953a82d495dcc3155d5c573883fedd18

**МИНИСТЕРСТВО ТРАНСПОРТА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПУТЕЙ СООБЩЕНИЯ
(СамГУПС)**

Филиал СамГУПС в г. Нижнем Новгороде

РАССМОТРЕНА
на заседании Ученого совета филиала
СамГУПС в г. Нижнем Новгороде
протокол от 22 июня 2021 г. № 3

УТВЕРЖДАЮ:
и.о. директора филиала
Н.Н. Маланичева
12 июля 2021 г.



**Анализ и управление денежными потоками
рабочая программа дисциплины**

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль): Экономика и финансы предприятий
(организаций)

Форма обучения: очно-заочная

Нижний Новгород 2021

Программу составил: Галанина Е.Г.

Рабочая программа разработана в соответствии с ФГОС:
Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика утвержден приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от «12» августа 2020 г. № 954.

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры «Общеобразовательные и профессиональные дисциплины»

Протокол от «19» июня 2021 г. № 10

Зав. кафедрой, канд. техн. наук, проф. _____



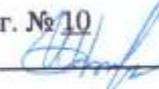
Подпись

И.В. Каспаров

Лист переутверждения РПД для исполнения в очередном учебном году

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2022-2023 учебном году на заседании кафедры «Общеобразовательные и профессиональные дисциплины»
с изменениями/дополнениями

Протокол от «18» июня 2022 г. № 10

Зав. кафедрой, канд. тех. наук, профессор  И.В. Каспаров

Согласовано и переутверждено:

решением Ученого совета филиала СамГУПС в г. Нижнем Новгороде

Протокол от «28» июня 2022 г. № 1

Лист переутверждения РПД для исполнения в очередном учебном году

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2023-2024 учебном году на заседании кафедры «Общеобразовательные и профессиональные дисциплины»
с изменениями/дополнениями

Протокол от «__» _____ 2023 г. № _____

Зав. кафедрой, канд. тех. наук, профессор _____ И.В. Каспаров

Согласовано и переутверждено:

решением Ученого совета филиала СамГУПС в г. Нижнем Новгороде

Протокол от «__» _____ 2023 г. № _____

Лист переутверждения РПД для исполнения в очередном учебном году

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2024-2025 учебном году на заседании кафедры «Общеобразовательные и профессиональные дисциплины»
с изменениями/дополнениями

Протокол от «__» _____ 2024 г. № _____

Зав. кафедрой, канд. тех. наук, профессор _____ И.В. Каспаров

Согласовано и переутверждено:

решением Ученого совета филиала СамГУПС в г. Нижнем Новгороде

Протокол от «__» _____ 2024 г. № _____

Лист переутверждения РПД для исполнения в очередном учебном году

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2025-2026 учебном году на заседании кафедры «Общеобразовательные и профессиональные дисциплины»
с изменениями/дополнениями

Протокол от «__» _____ 2025 г. № _____

Зав. кафедрой, канд. тех. наук, профессор _____ И.В. Каспаров

Согласовано и переутверждено:

решением Ученого совета филиала СамГУПС в г. Нижнем Новгороде

Протокол от «__» _____ 2025 г. № _____

**Лист актуализации РПД «Анализ и управление денежными потоками»
на 2022-2023 учебный год**

Актуализируется:

раздел 7. Перечень основной и дополнительной литературы

7.1. Основная литература				
	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Количество
Л1.1	А.А. Лапоногова, М.В. Чараева, В.Д. Бджола [и др.]; под ред. В.С. Золотарева, В.Ю. Барашьян.	Финансовый менеджмент: учебник	Москва : КноРус, 2021. - 519 с. - Режим доступа: https://book.ru/book/940202	Электронный ресурс
Л1.2	В.С. Золотарев под ред., В.Ю. Барашьян	Финансовый менеджмент: учебник	М.: КноРус, 2021. - 520 с. - Режим доступа: https://book.ru/books/940202	Электронный ресурс
Л.13	Терешина Н.П., Данилина М.Г., Подсорин В.А.	Экономика предприятия: учебник.	М.: ФГБУ ДПО «УМЦ ЖДТ», 2018. - 362 с. - Режим доступа: http://umczdt.ru/books/45/18732/	Электронный ресурс
Л.1.4	Е.В. Будрина [и др.]	Экономика транспорта : учебник и практикум для вузов /; под редакцией Е.В. Будриной	Москва : Издательство Юрайт, 2022. - 366 с. - Режим доступа: https://urait.ru/bcode/489678	Электронный ресурс
7.2. Дополнительная литература				
Л2.1	А.Н. Савиных	Анализ и диагностика финансово- хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие	М.: КноРус, 2016. - 299 с. - Режим доступа: https://www.book.ru/book/918008	Электронный ресурс
Л2.2	А.И. Алексеева	Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие	М.: КноРус, 2022. - 706 с. - Режим доступа: https://book.ru/books/944701	Электронный ресурс

Зав. кафедрой, канд. техн. наук, проф. _____


подпись

И.В. Каспаров

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1. Цели и задачи дисциплины (модуля)

Цель освоения дисциплины «Анализ и управление денежными потоками» - подготовка высококвалифицированных специалистов в области финансового анализа, владеющих навыками составления финансовой отчетности о движении денежных средств, анализа и планирования денежных потоков.

Изучение дисциплины формирует у современного бакалавра систему знаний в области анализа и управления движением денежных потоков, необходимых при принятии управленческих решений в условиях рыночной экономики.

Задачи:

- изучение методических подходов к анализу денежных потоков, теоретическое освоение основ формирования денежных потоков в условиях современной экономики;
- формирование навыков экономической интерпретации показателей оценки денежных потоков, приобретение практических навыков в построении отчета о движении денежных средств различными методами;
- освоение методов анализа, характеризующих движение денежных потоков от разных видов деятельности;
- приобретение навыков в использовании различных методов управления денежными потоками, а также логики принятия управленческих решений, обеспечивающих их эффективное функционирование.

1.2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (модуля)

Компетенции и индикаторы, формируемые в процессе изучения дисциплины	Результаты освоения учебной дисциплины
ПК-2. Способен проводить финансовый анализ, бюджетирование и управление денежными потоками	
ПК-2.6. Анализирует структуру бюджетов денежных средств, применяет результаты финансового анализа для управления денежными потоками	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - понятийный аппарат, используемый в целях проведения анализа; - порядок составления и представления финансовой (бухгалтерской) отчетности о движении денежных средств; - направления анализа денежных потоков.
	<p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - читать финансовую (бухгалтерскую) отчетность о денежных потоках, оценить ее информативность; - самостоятельно составлять аналитические отчетные формы; - выявлять в ходе проведения анализа пути оптимизации денежных потоков
	<p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - способами и приемами прогнозирования денежных потоков; - методами и инструментами анализа денежных потоков; - способами сокращения финансового цикла

2. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Учебная дисциплина «Анализ и управление денежными потоками» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений Блока 1 «Дисциплины (модули)» и является обязательной для обучения

Код дисциплины	Наименование дисциплины	Коды формируемых компетенций, индикаторов
Осваиваемая дисциплина		
Б1.В.14	Анализ и управление денежными потоками	ПК-2 (ПК-2.6)
Предшествующие дисциплины		
	нет	
Дисциплины осваиваемые параллельно		
	нет	
Последующие дисциплины		
Б3.01	Выполнение, подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы	ПК-2 (ПК-2.6)

3. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделяемых на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

3.1. Распределение объема учебной дисциплины (модуля) на контактную работу с преподавателем и самостоятельную работу обучающихся

Вид учебной работы	Всего часов по учебному плану	Курсы (семестры)
		5(9)
Общая трудоемкость дисциплины:		
- часов	144	144
- зачетных единиц	4	4
Контактная работа обучающихся с преподавателем (всего), часов	48,25	48,25
<i>из нее аудиторные занятия, всего</i>	48,25	48,25
в т.ч. лекции	24	24
практические занятия	24	24
лабораторные работы		
КА	0,25	0,25
КЭ	-	-
Самостоятельная подготовка к экзаменам в период экзаменационной сессии (контроль)	-	-
Самостоятельная работа	95,75	95,75
в том числе на выполнение:		
контрольной работы		
расчетно-графической работы		
реферата		
курсовой работы		
курсового проекта		
Виды промежуточного контроля	ЗаО	ЗаО
Текущий контроль (вид, количество)	-	-

4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

4.1. Темы и краткое содержание курса

Тема 1. Понятие денежных потоков и необходимость их выявления в целях управления финансами предприятий

Экономическая сущность денежных потоков предприятия. Схема потока денежных средств. Основные характеристики денежных потоков и факторы, влияющие на них. Необходимость использования концепции денежных потоков в организации финансовой работы на предприятиях. Виды концепций денежных потоков.

Тема 2. Концепция оценки денежных потоков предприятий

Экономическое содержание концепции оценки денежных потоков. Цель и задачи концепции денежных потоков основанной на движении денежных потоков, основанной на результатах кругооборота капитала. Характеристика прямого, косвенного и матричного методов выявления денежных потоков.

Тема 3. Структурная концепция денежных потоков предприятий

Экономическое содержание структурной концепции денежных потоков. Цель и задачи определения денежных потоков в разрезе операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Методы и методика определения денежных потоков по видам деятельности. Валовой и чистый денежный потоки.

Тема 4. Стоимостная концепция денежных потоков

Временной подход к выявлению денежных потоков. Необходимость учета фактора времени и инфляции в процессе осуществления долгосрочных вложений денежных средств. Будущая и настоящая стоимость денег. Дисконтирование стоимости. Дисконтированный денежный поток. Непрерывный денежный поток. Методика оценки денежных потоков во времени. Инфляционный подход к оценке денежных потоков. Методы и методика оценки денежных потоков в условиях инфляции.

Тема 5. Общая характеристика системы анализа денежных потоков предприятий

Цель и задачи анализа денежных потоков на предприятиях. Характеристика применяемых систем анализа денежных потоков предприятий: горизонтальный (трендовый) анализ; вертикальный (структурный) анализ; сравнительный анализ; анализ на основе финансовых коэффициентов. Интегральный финансовый анализ формирования денежных потоков.

Тема 6. Методика проведения горизонтального, вертикального и сравнительного анализа денежных потоков

Горизонтальный анализ: исследование динамики показателей денежного потока отчетного периода в сопоставлении с показателями предшествующего периода или с показателями аналогичного периода прошлого года, анализ за ряд предшествующих периодов. Вертикальный анализ: структурный анализ денежных потоков по видам хозяйственной деятельности, структурным подразделениям; по отдельным элементам его формирования. Сравнительный анализ показателей денежных потоков в разрезе внутренних структурных подразделений, отдельных реальных инвестиционных проектов, отчетных и плановых данных.

Тема 7. Анализ ликвидности и эффективности денежных потоков

Анализ финансовых коэффициентов (R-анализ): определение показателей, отражающих уровень ликвидности (коэффициенты ликвидности денежного потока, абсолютной платежеспособности, текущей платежеспособности, соотношения дебиторской и кредиторской задолженности; коэффициенты, характеризующие оборачиваемость денежных активов; коэффициенты, характеризующие уровень эффективности денежных потоков). Интегральный анализ: анализ общего цикла денежного оборота предприятия.

4.2. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам

Разделы и темы	Всего часов по учебному плану	Виды учебных занятий		
		Контактная работа (Аудиторная работа)		СР
		ЛК	ПЗ	
Тема 1. Понятие денежных потоков и необходимость их выявления в целях управления финансами предприятий	24	4	4	16
Тема 2. Концепция оценки денежных потоков предприятий.	24	4	4	16
Тема 3. Структурная концепция денежных потоков предприятий.	24	4	4	16
Тема 4. Стоимостная концепция денежных потоков.	24	4	4	16
Тема 5. Общая характеристика системы анализа денежных потоков предприятий.	16	4	4	8
Тема 6. Методика проведения горизонтального, вертикального и сравнительного анализа денежных потоков.	19,75	2	2	15,75
Тема 7. Анализ ликвидности и эффективности денежных потоков.	12	2	2	8
КА	0,25			
КЭ				
Контроль				
Всего за 9 семестр	144	24	24	95,75
ИТОГО за 5 курс	144	24	24	95,75

4.3. Тематика практических занятий

Тема практического занятия	Количество часов
Тема 1. Понятие денежных потоков и необходимость их выявления в целях управления финансами предприятий	4
Тема 2. Концепция оценки денежных потоков предприятий.	4
Тема 3. Структурная концепция денежных потоков предприятий.	4
Тема 4. Стоимостная концепция денежных потоков.	4
Тема 5. Общая характеристика системы анализа денежных потоков предприятий.	4
Тема 6. Методика проведения горизонтального, вертикального и сравнительного анализа денежных потоков.	2
Тема 7. Анализ ликвидности и эффективности денежных потоков.	2
Всего за 9 семестр	24
ИТОГО за 5 курс	24

4.4. Тематика лабораторных работ занятий

Лабораторные работы учебным планом не предусмотрены.

4.5. Тематика курсовых работ (проектов)

Курсовые работы (проекты) учебным планом не предусмотрены.

4.6. Тематика контрольных работ

Контрольные работы учебным планом не предусмотрены.

4.7. Тематика рефератов

Рефераты учебным планом не предусмотрены.

5. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

5.1. Распределение часов по темам и видам самостоятельной работы

Разделы и темы	Всего часов по учебному плану	Вид работы
Тема 1. Понятие денежных потоков и необходимость их выявления в целях управления финансами предприятий	16	Самостоятельное изучение отдельных тем учебной литературы. Работа со справочной и специальной литературой Подготовка к промежуточной аттестации. Работа с профессиональными базами данных и Интернет ресурсами
Тема 2. Концепция оценки денежных потоков предприятий.	16	Самостоятельное изучение отдельных тем учебной литературы. Работа со справочной и специальной литературой Подготовка к промежуточной аттестации. Работа с профессиональными базами данных и Интернет ресурсами
Тема 3. Структурная концепция денежных потоков предприятий.	16	Самостоятельное изучение отдельных тем учебной литературы. Работа со справочной и специальной литературой Подготовка к промежуточной аттестации. Работа с профессиональными базами данных и Интернет ресурсами
Тема 4. Стоимостная концепция денежных потоков.	16	Самостоятельное изучение отдельных тем учебной литературы. Работа со справочной и специальной литературой Подготовка к промежуточной аттестации. Работа с профессиональными базами данных и Интернет ресурсами
Тема 5. Общая характеристика системы анализа денежных потоков предприятий.	8	Самостоятельное изучение отдельных тем учебной литературы. Работа со справочной и специальной литературой Подготовка к промежуточной аттестации. Работа с профессиональными базами данных и Интернет ресурсами
Тема 6. Методика проведения горизонтального, вертикального и сравнительного анализа денежных потоков.	15,75	Самостоятельное изучение отдельных тем учебной литературы. Работа со справочной и специальной литературой Подготовка к промежуточной аттестации. Работа с профессиональными базами данных и Интернет ресурсами
Тема 7. Анализ ликвидности и эффективности денежных потоков.	8	Самостоятельное изучение отдельных тем учебной литературы. Работа со справочной и специальной литературой Подготовка к промежуточной аттестации.

		Работа с профессиональными базами данных и Интернет ресурсами
ИТОГО	95,75	

5.2. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся с указанием места их нахождения:

- учебная литература - библиотека филиала;
- методические рекомендации по контрольной работе - ФОС;
- методические рекомендации по самостоятельному изучению теоретического материала - сайт филиала.

6. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Вид оценочных средств	Количество
Текущий контроль	
Курсовая работа (проект)	-
Контрольная работа	-
Реферат	-
Промежуточный контроль	
Зачет	-
Зачет с оценкой	1
Экзамен	-

Фонд оценочных средств представлен в приложении к рабочей программе.

7. Перечень основной и дополнительной литературы

7.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие	Издательство, год	Количество
Л1.1	В.С. Золотарев под ред., В.Ю. Барашьян	Финансовый менеджмент: учебник	М.: КноРус, 2017. - 520 с. – Режим доступа: https://www.book.ru/book/927954	Электронный ресурс
Л1.2	Терешина Н.П., Данилина М.Г., Подсорин В.А.	Экономика предприятия: учебник.	М.: ФГБУ ДПО «УМЦ ЖДТ», 2018. — 362 с. Режим доступа: http://umcздt.ru/books/45/18732/	Электронный ресурс

7.2. Дополнительная литература

Л2.1	А.Н. Савиных	Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие	М.: КноРус, 2016. - 299 с. - Режим доступа: https://www.book.ru/book/918008	Электронный ресурс
Л2.3	А.И. Алексеева	Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие	М.: КноРус, 2016. - 706 с. - Режим доступа: https://www.book.ru/book/920542	Электронный ресурс

8. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины (модуля)

1. Официальный сайт Министерства финансов РФ.
2. Электронные библиотечные системы.
3. Официальный сайт филиала.

9. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

1. Лекционные занятия включают в себя конспектирование учебного материала, на занятиях необходимо иметь тетрадь для записи и необходимые канцелярские принадлежности.

2. Практические занятия включают в себя решение задач по выбранной тематике. Для подготовки к практическим занятиям необходимо заранее ознакомиться с рекомендованной литературой. На занятии необходимо иметь конспект лекции. Во время выполнения практических занятий обучающиеся выполняют задания, которые защищает у преподавателя в ходе занятия.

10. Перечень информационных технологий, программного обеспечения и информационных справочных систем, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю)

При осуществлении образовательного процесса по дисциплине используются следующие информационные технологии и программное обеспечение:

- для проведения лекций, демонстрации презентаций и ведения интерактивных занятий: MS PowerPoint;
- для самостоятельной работы обучающихся: Windows 7 и выше, Microsoft Office 2010 и выше;
- ЭИОС-Moodle.

Профессиональные базы данных, используемые для изучения дисциплины (модуля) (свободный доступ)

1. Единый портал бюджетной системы Российской Федерации - <http://budget.gov.ru>
2. База данных «Бюджет» Минфина России - <https://www.minfin.ru/ru/performance/budget>
3. База статистических данных «Финансово-экономические показатели РФ» - <https://www.minfin.ru/ru/statistics>

11. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

11.1. Требования к аудиториям (помещениям, кабинетам) для проведения занятий с указанием соответствующего оснащения

Учебная аудитория для проведения учебных занятий, предусмотренных программой бакалавриата (проведение занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации) - кабинет «Экономики», аудитория № 602. Специализированная мебель: столы ученические - 23 шт., стулья ученические - 46 шт., доска настенная - 1 шт., стол преподавателя - 1 шт., стул преподавателя - 1 шт. Технические средства обучения: переносной экран, переносной проектор, ноутбук. Учебно-наглядные пособия, обеспечивающие тематические иллюстрации, соответствующие рабочей программе дисциплины - комплект презентаций (хранится на кафедре).

11.2. Перечень лабораторного оборудования

Лабораторное оборудование не предусмотрено.

**ФОНД
ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

по учебной дисциплине

**АНАЛИЗ И УПРАВЛЕНИЕ
ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ**

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения учебной дисциплины (модуля)

1.1. Перечень компетенций и индикаторов

ПК-2. Способен проводить финансовый анализ, бюджетирование и управление денежными потоками.

Индикатор ПК-2.6. Анализирует структуру бюджетов денежных средств, применяет результаты финансового анализа для управления денежными потоками.

1.2. Этапы формирования компетенций в процессе освоения учебной дисциплины (модуля)

Наименование этапа	Содержание этапа (виды учебной работы)	Коды формируемых на этапе компетенций, индикаторов
Этап 1. Формирование теоретической базы знаний	Лекции, самостоятельная работа обучающихся с теоретической базой, практические занятия	ПК-2 (ПК-2.6)
Этап 2. Формирование умений	Практические занятия	ПК-2 (ПК-2.6)
Этап 3. Формирование навыков практического использования знаний и умений	Практические занятия	ПК-2 (ПК-2.6)
Этап 4. Проверка усвоенного материала	Зачет с оценкой	ПК-2 (ПК-2.6)

2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

2.1. Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования

Этап формирования компетенции	Код компетенции, индикатора	Показатели оценивания компетенций	Критерии	Способы оценки
Этап 1. Формирование теоретической базы знаний	ПК-2 (ПК-2.6)	- посещение лекционных и практических занятий; - ведение конспекта лекций; - участие в обсуждении теоретических вопросов тем на каждом практическом занятии	- наличие конспекта лекций по всем темам, вынесенным на лекционное обсуждение; - активное участие обучающегося в обсуждении теоретических вопросов	участие в дискуссии
Этап 2. Формирование умений	ПК-2 (ПК-2.6)	- решение практических задач	- успешное самостоятельное решение практических задач	отчет по решению практических задач
Этап 3. Формирование навыков	ПК-2 (ПК-2.6)	- решение практических задач	- успешное самостоятельное решение	отчет по решению практических

практического использования знаний и умений			практических задач	задач
Этап 4. Проверка усвоенного материала	ПК-2 (ПК-2.6)	- зачет с оценкой	- ответы на вопросы зачета с оценкой	устный ответ

2.2. Критерии оценивания компетенций по уровню их сформированности

Код компетенции, индикатора	Уровни сформированности компетенций		
	базовый	средний	высокий
ПК-2 (ПК-2.6)	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - понятийный аппарат, используемый в целях проведения анализа <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - читать финансовую (бухгалтерскую) отчетность о денежных потоках, оценить ее информативность <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - способами и приемами прогнозирования денежных потоков 	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - порядок составления и представления финансовой (бухгалтерской) отчетности о движении денежных средств <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - самостоятельно составлять аналитические отчетные формы <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - методами и инструментами анализа денежных потоков 	<p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - направления анализа денежных потоков <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> - выявлять в ходе проведения анализа пути оптимизации денежных потоков <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> - способами сокращения финансового цикла

2.3. Шкалы оценивания формирования индикаторов достижения компетенций

а) Шкала оценивания зачета с оценкой

Шкала оценивания	Критерии оценивания
Оценка «отлично»	Индикатор достижения компетенции сформирован на высоком уровне и обучающийся отвечает на все дополнительные вопросы. Теоретическое содержание дисциплины освоено полностью, без пробелов. Обучающийся демонстрирует полное соответствие знаний, умений и навыков показателям и критериям оценивания индикатора достижения компетенции на формируемом дисциплиной уровне. Оперировать приобретенными знаниями, умениями и навыками, в том числе в ситуациях повышенной сложности. Отвечает на все вопросы билета без наводящих вопросов со стороны преподавателя. Не испытывает затруднений при ответе на дополнительные вопросы
Оценка «хорошо»	<ul style="list-style-type: none"> - Индикатор достижения компетенции сформирован на высоком уровне, или индикатор достижения компетенции сформирован на среднем уровне, но обучающийся аргументированно отвечает на все дополнительные вопросы; - индикатор достижения компетенции сформирован на среднем уровне, но обучающийся аргументированно отвечает на все дополнительные вопросы; - индикатор достижений компетенции сформирован на среднем уровне, или на базовом уровне, но обучающийся уверенно отвечает на все дополнительные вопросы. Теоретическое содержание дисциплины освоено полностью, без пробелов. Обучающийся демонстрирует полное соответствие знаний, умений и навыков показателям и критериям оценивания индикатора достижения компетенции на формируемом дисциплиной уровне. Оперировать приобретенными знаниями, умениями и навыками; его ответ представляет грамотное изложение учебного материала по существу; отсутствуют существенные неточности в

	формулировании понятий; правильно применены теоретические положения, подтвержденные примерами. На два теоретических вопроса обучающийся дал полные ответы, на третий - при наводящих вопросах преподавателя. При ответе на дополнительные вопросы допускает неточности.
Оценка «удовлетворительно»	- Индикатор достижения компетенции сформирован на базовом уровне; - индикатор достижения компетенции сформирован на базовом уровне, или на среднем уровне, но обучающийся затрудняется ответить на дополнительные вопросы. Теоретическое содержание дисциплины освоено частично, но проблемы не носят принципиального характера. Обучающийся демонстрирует неполное соответствие знаний, умений и навыков показателям и критериям оценивания индикатора достижения компетенции на формируемом дисциплиной уровне: допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие знаний по ряду вопросов. Затрудняется отвечать на дополнительные вопросы.
Оценка «неудовлетворительно»	Индикатор достижения компетенции сформирован на уровне ниже базового и обучающийся затрудняется ответить на дополнительные вопросы. Теоретическое содержание дисциплины освоено частично. Обучающийся демонстрирует явную недостаточность или полное отсутствие знаний, умений и навыков на заданном уровне сформированности индикатора достижения компетенции.

3. Типовые контрольные задания и иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций

Код компетенции, индикатора	Этапы формирования компетенции	Типовые задания (оценочные средства)
ПК-2 (ПК-2.6)	Этап 1. Формирование теоретической базы знаний	- Дискуссия: вопросы для обсуждения (методические рекомендации для проведения практических занятий)
	Этап 2. Формирование умений (решение задачи по образцу)	- Задачи (методические рекомендации для проведения практических занятий)
	Этап 3. Формирование навыков практического использования знаний и умений	- Задачи (методические рекомендации для проведения практических занятий)
	Этап 4. Проверка усвоенного материала	- Вопросы к зачету с оценкой (приложение 1)

4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков

Зачет с оценкой

Проводится в заданный срок, согласно графику учебного процесса. Зачет с оценкой проходит в форме собеседования. При оценивании знаний учитывается уровень приобретенных компетенций обучающегося. Аудиторное время, отведенное обучающемуся, на подготовку - 30 мин.

Практические занятия

Практические занятия - метод репродуктивного обучения, обеспечивающий связь теории и практики, содействующий выработке умений и навыков применения знаний, полученных на лекции и в ходе самостоятельной работы.

ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ С ОЦЕНКОЙ

Вопросы для проверки уровня обученности «ЗНАТЬ»

1. Классификация денежных потоков предприятия.
2. Цели анализа денежных потоков организации.
3. Методы анализа денежных потоков.
4. Информационная база анализа денежных потоков.
5. Цель составления отчета о движении денежных средств.
6. Порядок составления отчета о движении денежных средств в соответствии с МСФО.
7. Прямой метод расчета денежных потоков.
8. Косвенный метод расчета денежных потоков.
9. Матричный (балансовый) метод расчета денежных потоков.
10. Ликвидный денежный поток.
11. Этапы анализа отчета о движении денежных средств.
12. Горизонтальный анализ отчета о движении денежных средств.
13. Оценка «качества» чистого денежного потока по текущей деятельности.
14. Вертикальный анализ отчета о движении денежных средств.
15. Коэффициенты ликвидности денежных потоков.
16. Показатели финансовой политики предприятия.
17. Инвестиционные показатели оценки денежных потоков.
18. Показатели рентабельности денежных потоков.
19. Состав дебиторской задолженности.
20. Цели анализа дебиторской задолженности.
21. Методика оценки денежных потоков во времени.
22. Методика оценки денежных потоков в условиях инфляции.
23. Понятие дисконтирование стоимости.
24. Инфляционный подход к оценке денежных потоков.
25. Коэффициент, характеризующий оборачиваемость денежных активов.
26. Коэффициент, характеризующий уровень эффективности денежных потоков.
27. Коэффициент ликвидности денежного потока.
28. Коэффициент абсолютной платежеспособности денежного потока.
29. Коэффициент текущей платежеспособности денежного потока.
30. Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности.

Вопросы для проверки уровня обученности «УМЕТЬ»

1. Структурный анализ дебиторской задолженности.
2. Динамический анализ дебиторской задолженности.
3. Коэффициенты оценки дебиторской задолженности организаций.
4. Состав обязательств организации.
5. Цели анализа обязательств.
6. Этапы анализа обязательств.
7. Горизонтальный анализ обязательств предприятия.
8. Вертикальный анализ обязательств предприятия.

9. Финансовые коэффициенты оценки обязательств.
10. Методика оценка дебиторской задолженности предприятия.
11. Методика оценка кредиторской задолженности предприятия.
12. Оценка длительности операционного циклов.
13. Оценка длительности финансового циклов.
14. Текущие финансовые потребности предприятия и их оценка.
15. Спонтанное финансирование.
16. Понятие денежной наличности и мотивы ее формирования.
17. Показатели, характеризующие денежную наличность.
18. Оптимизация остатка денежных средств предприятия.
19. Понятия наращения стоимости.
20. Понятия дисконтирования стоимости.
21. Способы временной оценки денежных потоков.
22. Оценка аннуитетов.
23. Использование временного анализа денежных потоков в управлении расчетами организаций.
24. Анализ движения денежных средств при разработке и оценке эффективности инвестиционных проектов.
25. Сущность, цели и принципы составления бюджета движения денежных средств.
26. Организация процесса бюджетирования потока денежных средств.
27. Этапы составления бюджета движения денежных средств.
28. Разработка платежных календарей.
29. Планирование наличного денежного оборота.
30. Факторы, влияющие на денежные потоки.

Проверка уровня обученности «ВЛАДЕТЬ»

1. Рассчитать коэффициент характеризующий оборачиваемость денежных активов. Выручка 32659 тыс. р, денежные средства 2356 тыс. р.
2. Деятельность предприятия характеризуется следующими показателями. Денежные средства на начало года составили 450 тыс. руб. Положительный денежный поток от всех видов деятельности составил 54 000 тыс. руб., а отрицательный денежный поток 53 500 тыс. руб. Дайте оценку ликвидности денежных потоков.
3. Деятельность предприятия характеризуется следующими показателями. Денежные средства на начало года составили 450 тыс. руб. Положительный денежный поток от всех видов деятельности составил 54 000 тыс. руб., а отрицательный денежный поток 53 500 тыс. руб. Дайте оценку платежеспособности предприятия.
4. Ссуда в размере 100 тыс. руб. выдана с 10 января по 10 сентября включительно под ставку 22% годовых. Какую сумму заплатит должник в конце срока?
5. Выдан кредит в сумме 10 тысяч долларов с 15.02 по 15.05 под 18% годовых. Рассчитайте будущую сумму.
6. Фирма должна выплатить по кредиту, взятому на 4 месяца под ставку 20% годовых, 180 тыс. руб. Какова была сумма кредита?
7. Ссуда в 15000 рублей выдана на 2,5 года под ставку 20% годовых с ежеквартальным начислением процентов. Определите сумму конечного платежа.

8. Рассчитайте будущее значение вклада 1000 рублей через 5 лет в зависимости от ставки 10%.

9. Рассчитайте текущую стоимость денежных поступлений 5 млн. р. получаемых через три года, если коэффициент дисконтирования равен 12%

10. Рассчитайте текущую стоимость если коэффициент дисконтирования равен 12%, 50 млн. руб., получаемые через 10 лет.

Оценочные средства

ПК-2. Способен проводить финансовый анализ, бюджетирование и управление денежными потоками.

Тестовые задания

1. Денежная система – это:

- A. Купюрное строение денежной массы
- B. Форма организации денежного обращения страны, закреплённая законодательно
- C. Совокупность видов денег, обращающихся внутри страны
- D. Совокупность наличных и безналичных платежей, осуществляемых как внутри страны, так и за ее пределами

2. Главное отличие неполноценных денег от полноценных денег состоит в том, что

- A. они не размениваются на металл
- B. они неудобны в обращении
- C. их номинальная стоимость выше реальной
- D. они неудобны в обращении

3. Мера стоимости – это...

4. В какой функции движение денег отрывается от движения товаров?

- A. в функции средства платежа
- B. в функции меры стоимости
- C. в функции средства обращения

5. Встречное движение денег и товаров происходит

- A. в функции меры стоимости
- B. в функции средства обращения
- C. в функции средства платежа

6. Типы денежных систем

- A. металлического обращения
- B. безналичного обращения
- C. обращения бумажных и/или кредитных денег
- D. вексельного обращения

7. Встречное движение денег и товара

- A. не происходит никогда.
- B. происходит всегда.

8. Деньги есть продукт соглашения между людьми - это основной постулат

- A. кейнсианской школы
- B. рационалистической школы
- C. эволюционной школы
- D. школы институционализма

9. Функцию меры стоимости деньги выполняют

- A. при определении цены товара
- B. в процессе обмена товара на товар
- C. при обмене товара на золото

10. Непосредственной предпосылкой появления денег является

- A. Наличие частной собственности на средства производства и появление крупных оптовых рынков
- B. Открытие золотых месторождений и появление рынков продовольственных товаров
- C. Формирование централизованных государств и открытие золотых месторождений
- D. Переход от натурального хозяйства к производству и обмену товарами и имущественное обособление производителей товаров

11. Скорость обращения денег определяется

- A. как отношение суммы цен товаров к денежному агрегату M2
- B. как отношение объема денежной базы к денежному агрегату M2
- C. отношение валового внутреннего продукта (ВВП) к денежному агрегату M2

12. Функцию средства накопления выполняют деньги

- A. Только реальные
- B. Идеальные
- C. Только безналичные
- D. Идеальные и реальные

13. Какая концепция происхождения денег считает, что происхождение денег вызвано действием стихийных, не подвластных человеку рыночных сил

- A. монетаристская
- B. психологическая
- C. эволюционная
- D. рационалистическая

14. Функция мировых денег проявляется во взаимоотношениях:

- A. только между коммерческими банками разных стран
- B. между юридическими и физическими лицами внутри страны
- C. между странами или между юридическими и физическими лицами, находящимися в разных странах.
- D. только между валютно-финансовыми организациями и правительствами государств

15. Общим для современных теорий денег является признание

- A. возможности саморегулирования количества денег в обращении

В. роли денег в развитии экономики и необходимости регулирования массы денег в обращении

С. нетоварного происхождения денег

Д. возможности использования денег для оценки товаров и обмена на них

16. Разновидности кредитных денег

А. казначейское обязательство

В. кредитная карточка, банкнота, вексель, чек

С. кредитная карточка, банкнота, чек

Д. вексель, чек, акция

Е. казначейское обязательство, чек

17. Монета, номинальная стоимость которой соответствует стоимости содержащегося в ней металла и стоимости ее чеканки называется...

А. полноценной

В. неполноценной

С. лигатурой

Д. мемориальной

18. Срочные вклады учитываются в составе денежного агрегата

А. M0

В. M4

С. M2

Д. M2X

Е. денежная база

19. Количественная теория денег предполагает, что уровень цен определяется:

А. зависимостью от изменения золотовалютных запасов страны

В. уровнем занятости населения и соответствующим ему совокупным фондом заработной платы

С. стихийно, под воздействием спроса и предложения

Д. массой денег в обращении

20. Теория А. Филлипа предполагает, что уровень цен изменяется:

А. в зависимости от уровней занятости населения и заработной платы

В. пропорционально изменению массы денег в обращении

С. стихийно под свободным воздействием спроса и предложения

Д. в зависимости от изменения золотовалютных запасов страны

21. Кейнсианская теория денег предполагает:

А. стихийность процессов ценообразования и полное невмешательство государства в процесс установления цен

В. активное участие государства в регулировании денежной массы и возможность ее увеличения для стимулирования занятости, и деловой активности

С. установления зависимости количества денег от золотовалютных запасов страны

Д. недопущение роста денежной массы за счет проведения государством жесткой денежно-кредитной политики

22. Сторонники количественной теории денег считают, что:

- A. размер заработной платы оказывает решающее воздействие на уровень занятости
- B. рост занятости не сопровождается увеличением заработной платы и ростом цен
- C. рост занятости сказывается на увеличении заработной платы, но не сопровождается ростом цен
- D. рост занятости и увеличение заработной платы сопровождаются ростом цен, а при уменьшении оплаты труда цены снижаются

23. Монетаристская теория денег предполагает, что количество денег в обращении:

- A. подвержено саморегулированию, а государство должно лишь сдерживать рост денежной массы
- B. зависит от размера золотовалютных запасов страны
- C. не устанавливается стихийно, а формируется в зависимости от экономических потребностей государства
- D. зависит от степени интернационализации национальной экономики

24. Деньги, обслуживающие мировой экономический оборот, выполняют функцию

- A. меры стоимости
- B. мировых денег
- C. средства платежа
- D. сокровища

25. Банкнота - это...

- A. ценная бумага государства
- B. кредитный знак полноценных денег
- C. банковский билет Центрального Банка

26. Наибольшей ликвидностью в современных условиях обладают...

- A. банкнота ЦБ
- B. акция
- C. автомашина
- D. дом

27. Отождествление денег с символом государственной власти – характерная черта ... теории денег.

- A. номиналистической
- B. металлистической
- C. кейнсианской
- D. монетаристской

28. Меры, предлагаемые сторонниками монетаристской теории денег, направлены на:

- A. стимулирование накопления денег
- B. усиление роли денег в стимулировании спроса
- C. стимулирование ограничения спроса по сравнению с предложением товаров
- D. усиление роли денег в стимулировании предложения

29. Экономической основой кредитных отношений выступают:

- A. финансовые отношения
- B. кругооборот и оборот средств (капитал)
- C. денежные отношения
- D. стоимость и потребительная стоимость денег

30. Денежная система, основанная на использовании двух металлов в качестве денег, называется...

- A. дуализм
- B. биметаллизм
- C. двойной монетаризм
- D. параметаллизм

31. Основные свойства векселя - абстрактность, безусловность, (дополнить)

32. Кредит удовлетворяет ... потребности участников кредитной сделки

- A. постоянные
- B. временные
- C. стихийные
- D. случайные

33.... - сторона кредитных отношений, получающая кредит и обязанная возвратить полученную ссуду

34. - сторона кредитных отношений, предоставляющая ссуду

35. Движение кредита как капитала обуславливает:

- A. возвратность
- B. обеспеченность
- C. платность
- D. целевое использование

36. В соответствии с рационалистической концепцией деньги появились в результате...

- A. соглашения между людьми
- B. законодательно-закрепленной обязанности
- C. длительного развития обмена

37. Признаками законов кредита являются:

- A. субъективизм, директивность, плановость, всеобщность, конкретность
- B. стихийность, необходимость, существенность, объективизм, всеобщность
- C. всеобщность, абстрактность, неуправляемость, конкретность, объективизм
- D. необходимость, существенность, объективность, всеобщность, конкретность

38. Для ... перераспределения стоимости характерно то, что кредитор и заемщик географически отдалены друг от друга.

- A. межотраслевого
- B. внутриотраслевого
- C. многоотраслевого
- D. межтерриториального

39. Объектом сделки банковского кредита является процесс передачи в ссуду:

- A. денежных средств
- B. средств производства
- C. драгоценных металлов
- D. товарно-материальных ценностей

40. Объектом сделки коммерческого кредита выступают...

- A. денежные средства
- B. ценные бумаги
- C. товары и услуги
- D. валютные ценности

41. Согласно статье 823 Гражданского кодекса РФ, предоставление коммерческого кредита может происходить в двух формах – товарная и

42. Субъектами коммерческого кредита выступают:

- A. коммерческие банки и физические лица
- B. юридические и физические лица и государство
- C. торговые организации и физические лица
- D. хозяйствующие субъекты

43. Отличительные особенности современной инфляции

- A. локальный характер
- B. всеохватывающий характер
- C. хронический характер

44. Факторы вызывают инфляцию спроса

- A. лидерство в ценах
- B. покупка центральным банком иностранной валюты
- C. резкое удорожание нефти
- D. дефицит государственного бюджета

45. Факторы вызывают инфляцию издержек

- A. кредитная экспансия банков
- B. ускорение прироста издержек на единицу продукции
- C. рост цен на нефть

46. Каковы виды инфляции в зависимости от темпов прироста цен

- A. ползучая инфляция
- B. инфляция спроса
- C. гиперинфляция

47. Как проявляется скрытая инфляция

- A. в повышении цен
- B. в товарном дефиците
- C. в повышении валютного курса

48. Методы стабилизации денежного обращения

- A. нуллификация
- B. инфляция
- C. девальвация

49. Формы проявления инфляции:

- общее повышение товарных цен
- ДОПОЛНИТЬ

50. Какой вид кредитных орудий обращения появился первым

- A. вексель
- B. банковская карта
- C. чек

51. Выберите правильный ответ: С точки зрения обязательности все финансовые отношения организации следует классифицировать на:

- A. добровольные
- B. добровольно-принудительные
- C. принудительные
- D. все ответы правильные

52. Золотые монеты уходят из наличного обращения при... стандарте

- A. золотомонетном
- B. золотослитковом
- C. золотодевизном

53. Отличительная черта бумажных денег заключается в том, что они...

- A. обеспечиваются золотым запасом страны
- B. выпускаются ЦБ страны
- C. выпускаются для покрытия бюджетного дефицита
- D. не обесцениваются в условиях инфляции

54. Вид векселя, связанный с продажей товара

- A. финансовый вексель
- B. коммерческий вексель
- C. казначейский вексель
- D. дружеский вексель

55. Формула уравнения обмена Фишера, характеризующее количество денег в обращении

- A. $MV=PQ$
- B. $MQ=PV$
- C. $MP=PQ$
- D. $QV=MP$

56. Наличный денежный оборот - это...

- A. выпуск наличных денег в обращение
- B. постоянный кругооборот наличных денег в экономике
- C. часть денежного оборота равная сумме всех платежей, совершаемых в наличной форме за определенный период времени

57. В настоящее время деньги обеспечены ...

- A. СДР
- B. долларом
- C. всеми активами Центрального банка
- D. золотом

58. Бумажные деньги получили такое название вследствие...

- A. свободного размена на золото в качестве бумажного знака полноценных денег
- B. отсутствия какого-либо обеспечения
- C. противопоставления золотым монетам
- D. изготовления из бумаги

59. Кто в РФ определяет правила, сроки и стандарты безналичных расчетов?

- A. министерство финансов
- B. правительство
- C. центральный банк

60. Кто дает поручение банку открыть аккредитив?

- A. плательщик (покупатель)
- B. получатель средств (поставщик)

61. Установите соответствие

1 функция средства платежа

2 функция меры стоимости

3 функция средства обращения

4 Средство накопления и сбережения

A движение денег отрывается от движения товаров

B оценка стоимости товаров путем установления цен

C Встречное движение денег и товаров

D Способность денег участвовать в процессе формирования, распределения, перераспределения национального дохода, образования сбережений населения

Вопросы для подготовки к тестовым заданиям

1. Необходимость и предпосылки возникновения и применения денег.
2. Функции денег и их роль в рыночной экономике.
3. Участие денег в воспроизводственном процессе.
4. Денежная масса и методы ее регулирования на современном этапе
5. Эмиссия наличных и безналичных денег.
6. Закон денежного обращения.
7. Понятие «денежный оборот», его содержание и структура.
8. Экономические и нормативные основы организации безналичного денежного оборота.
9. Основополагающие принципы организации безналичного денежного оборота.
10. Основные элементы системы безналичных расчетов
11. Расчеты платежными поручениями.
12. Вексельная форма расчетов.
13. Чековая форма расчетов.
14. Аккредитивная форма расчетов.
15. Расчеты по инкассо.
16. Налично-денежный оборот: основные звенья и организация.

17. Понятие денежной системы и генезис ее развития.
18. Элементы и принципы организации современного типа денежной системы.
19. Денежные системы стран с административно-распределительным и рыночным типом экономики.
20. Сущность и формы проявления инфляции.
21. Виды инфляции.
22. Показатели инфляции.
23. Причины и последствия инфляции.
24. Формы и методы стабилизации денежного обращения.
25. Влияние инфляции на национальную экономику и международные экономические отношения.
26. Понятие валютной системы.
27. Мировая валютная система и ее эволюция.
28. Валютный курс: способы определения, причины колебаний, методы регулирования
29. Валютная система РФ.
30. Международные расчеты, их условия и формы.
31. Платежный и расчетный баланс страны.
32. Понятие кредита, его необходимость и сущность.
33. Субъекты кредитных отношений.
34. Формы и виды кредита.
35. Роль кредита в развитии экономики.
36. Понятие границы кредита и его применение на макро- и микроуровне.
37. Взаимосвязь кредита и денег.
38. Ссудный процент и его экономическая роль.
39. Международные финансовые и кредитные институты.
40. Экономические предпосылки и основы возникновения банковского дела.
41. Правовые основы банковской деятельности.
42. Понятие и признаки банковской системы.
43. Различие между административно-командной и рыночной банковской системами.
44. Сущность, функции и роль банков как элемента банковской системы.
45. Виды банков.
46. Центральные банки: задачи и функции
47. Организационная структура Банка России и особенности его деятельности.
48. Характеристика коммерческого банка как субъекта экономики.
49. Законодательные основы банковской деятельности.
50. Функции коммерческого банка.
51. Собственные средства коммерческого банка.
52. Привлеченные ресурсы коммерческого банка (депозитные и недепозитные).
53. Классификация банковских операций.
54. Понятие банковской услуги.
55. Пассивные операции банка.
56. Активные операции коммерческого банка.
57. Активно-пассивные операции коммерческого банка
58. Балансовые и забалансовые операции банка.
59. Финансовые риски в деятельности коммерческого банка.

60. Основы банковского менеджмента и маркетинга.