

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Гриб Владислав Валерьевич  
Должность: Ректор  
Дата подписания: 19.02.2025 20:33:06  
Уникальный программный ключ:  
637517d24e103c3db072a110c31020b3305c5011e08114b1a7c31147



**Образовательное частное учреждение высшего образования  
«МОСКОВСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ А.С. ГРИБОЕДОВА»  
(ИМПЭ им. А.С. Грибоедова)**

## **ИНСТИТУТ МЕЖДУНАРОДНОЙ ЭКОНОМИКИ, ЛИДЕРСТВА И МЕНЕДЖМЕНТА**

**УТВЕРЖДАЮ**  
Директор института  
международной экономики,  
лидерства и менеджмента  
/А.А. Панарин/  
«28» сентября 2023 г.

**Рабочая программа дисциплины**

### **АНАЛИЗ И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ ПОТОКОВ**

**Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит  
(уровень магистратуры)**

**Направленность/профиль:  
«Бизнес и финансовая аналитика»**

**Формы обучения: очная, заочная**

**Москва**

Рабочая программа дисциплины «Анализ и прогнозирование денежных потоков». Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, направленность (профиль): «Бизнес и финансовая аналитика» / М.В. Краюшкина. – М.: ИМПЭ им. А.С. Грибоедова – 25с.

Рабочая программа дисциплины составлена на основании федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит (уровень магистратуры), утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12.08.2020 г. № 991, профессионального стандарта «Специалист по финансовому консультированию», утвержденного приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 г. № 167н (зарегистрирован Министерством юстиции 09.04.2015 N36805),

Разработчики: кандидат экономических наук, доцент, М.В. Краюшкина

Ответственный рецензент: Силаева Л.П., доктор экономических наук, профессор,  
главный научный сотрудник отдела территориально-  
отраслевого разделения труда в АПК ФГБНУ ФНЦ  
ВНИИЭСХ  
*(Ф.И.О., уч. степень, уч. звание, должность)*

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и одобрена на заседании кафедры аудита, финансов и кредита 15.09.2023г., протокол №2

Заведующий кафедрой \_\_\_\_\_ /к.э.н. Т.В. Новикова/

Согласовано от Библиотеки \_\_\_\_\_ /О.Е. Стёпкина/

## 1. Цели и задачи освоения дисциплины

Целями освоения учебной дисциплины «Анализ и прогнозирование денежных потоков» является формирование у обучающихся компетенций в области теоретических знаний и практических навыков, касающихся современных методических подходов к анализу и прогнозированию денежных потоков организаций и возможностей их практического применения при разработке управленческих решений в хозяйственной деятельности организаций в условиях рыночной экономики.

Для достижения поставленной цели решаются следующие задачи:

- изучение основных категорий, принципов и содержания финансового планирования, прогнозирования и управления денежными потоками в организации;
- ознакомление с методикой прогнозирования денежных потоков с учетом фактора неопределенности и риска;
- изучение и систематизация методов анализа денежных потоков на основе соответствующих форм бухгалтерской отчетности транспортных организаций;
- ознакомление с возможностями управления денежными потоками и вариантами принятия управленческих решений в данной области управления.

## РАЗДЕЛ 2. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫЕ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Код компетенции	Формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции
<b>ПК-20.</b>	Способен производить расчеты целевой доходности в зависимости от финансовых целей и начального капитала	<b>ИПК-20.1 Знать:</b> Принципы расчета доходности активов <b>ИПК-20.2 Уметь:</b> Рассчитывать целевую доходность в зависимости от финансовых целей и начального капитала <b>ИПК-20.3 Владеть:</b> Навыками расчета целевой доходности в зависимости от финансовых целей и начального капитала
<b>ПК-24.</b>	Способен проводить стресс-тесты и сценарный анализ	<b>ИПК-24.1 Знать:</b> Методы дисконтирования денежных потоков, методы многовариантности расчетов, методы математического моделирования и количественной оптимизации <b>ИПК-24.2 Уметь:</b> Рассчитывать целевую доходность в зависимости от финансовых целей и начального капитала <b>ИПК-24.3 Владеть:</b> Навыками проведения стресс-тестов и сценарного анализа
<b>ПК-27.</b>	Способен формировать финансовый план и критерии мониторинга его выполнения	<b>ИПК-27.1 Знать:</b> Порядок и принципы составления финансовых планов Методики и инструментарий финансового планирования <b>ИПК-27.2 Уметь:</b> Рассчитывать размер инвестиций, необходи-

		мый для достижения целей клиента <b>ИПК-27.3 Владеть:</b> Навыками формирования финансового плана и критериев мониторинга его выполнения
<b>ПК-30.</b>	Способен осуществлять пересмотр (ребалансировка) состава активов клиентского портфеля	<b>ИПК-30.1 Знать:</b> Методы дисконтирования денежных потоков, методы многовариантности расчетов, методы математического моделирования и количественной оптимизации <b>ИПК-30.2 Уметь:</b> Определять порядок проведения финансовых операций в зависимости от вида финансовых продуктов <b>ИПК-30.3 Владеть:</b> Навыками пересмотра (ребалансировки) состава активов клиентского портфеля
<b>ПК-33.</b>	Способен составлять прогноз денежного потока	<b>ИПК-33.1 Знать:</b> Методы дисконтирования денежных потоков, методы многовариантности расчетов, методы математического моделирования и количественной оптимизации <b>ИПК-33.2 Уметь:</b> Получать, интерпретировать и документировать результаты исследований Рассчитывать целевую доходность в зависимости от финансовых целей и начального капитала <b>ИПК-33.3 Владеть:</b> Навыками составления прогноза денежного потока

**РАЗДЕЛ 3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ МАГИСТРАТУРЫ**

Дисциплина «Анализ и прогнозирование денежных потоков» изучается в 3 семестре, относится к Блоку Б.1 «Дисциплины (модули)», «Часть, формируемая участниками образовательных отношений».

**РАЗДЕЛ 4. ОБЪЕМ (ТРУДОЕМКОСТЬ) ДИСЦИПЛИНЫ  
(ОБЩАЯ, ПО ВИДАМ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ, ВИДАМ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ)**

**Трудоёмкость дисциплины и виды учебной работы  
на очной форме обучения**

Семестр 3										
з.е.	Ито го	Ле кц ии	Ла- бо- ра- тор- ные заня- тия	Прак- тиче- ские заня- тия	Се- ми- нары	Курсо- вое проек- тирова- ние	Само- стоя- тельная работа под ру- ковод- ством препо- дателя	Само- стоя- тельная работа	Те- ку- щий кон- троль	Контроль, промежу- точная ат- тестация
6	216	32		32				143		9 Зачет с оценкой

**на заочной форме обучения**

Семестр 4										
з.е.	Ито го	Ле кц ии	Ла- бо- ра- тор- ные заня- тия	Прак- тиче- ские заня- тия	Се- ми- нары	Курсо- вое проек- тирова- ние	Само- стоя- тельная работа под ру- ковод- ством препо- дателя	Само- стоя- тельная работа	Те- ку- щий кон- троль	Контроль, промежу- точная ат- тестация
6	216	8		12				187		9 Зачет с оценкой

## Тематический план дисциплины

### Очная форма обучения

Разделы / Темы	Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия	Семинары	Самостоятельная работа	Текущий контроль	Контроль, промежуточная аттестация	Всего часов
<b>3 семестр</b>								
Тема 1. Содержание и цели анализа денежных потоков	<b>6</b>		<b>6</b>		<b>24</b>			<b>35</b>
Тема 2. Основы управления денежными потоками в условиях цифровизации	<b>6</b>		<b>6</b>		<b>24</b>			<b>35</b>
Тема 3. Анализ денежных потоков как составная часть инвестиционного анализа и обоснования управленческих решений	<b>5</b>		<b>5</b>		<b>24</b>			<b>35</b>
Тема 4. Анализ денежных потоков по отчету о движении денежных средств	<b>5</b>		<b>5</b>		<b>24</b>			<b>34</b>
Тема 5. Методы прогнозирования денежных потоков	<b>5</b>		<b>5</b>		<b>24</b>			<b>34</b>
Тема 6. Формиро-	<b>5</b>		<b>5</b>		<b>23</b>			<b>34</b>

вание бюджета движения денежных средств								
Экзамен							9	9
Всего часов	32		32		143		9	216

### Заочная форма обучения

Разделы / Темы	Лекции	Лабораторные занятия	Практические занятия	Семинары	Самостоятельная работа	Текущий контроль	Контроль, промежуточная аттестация	Всего часов
3 семестр								
Тема 1. Содержание и цели анализа денежных потоков	2		2		32			35
Тема 2. Основы управления денежными потоками в условиях цифровизации	2		2		31			35
Тема 3. Анализ денежных потоков как составная часть инвестиционного анализа и обоснования управленческих решений	1		2		31			35
Тема 4. Анализ денежных потоков по отчету о движении денежных средств	1		2		31			34
Тема 5. Методы	1		2		31			34

прогнози- рования денежных потоков								
Тема 6. Формиро- вание бюд- жета дви- жения де- нежных средств	1		2		31			34
Экзамен							9	9
Всего часов	8		12		187		9	216

### Структура и содержание дисциплины

№ те- мы	Наименование раздела, темы дисциплины	Содержание темы
1	Тема 1. Содержа- ние и цели анали- за денежных по- токов	Сущность, цель и задачи анализа денежных потоков. Сфера ис- пользования результатов анализа денежных потоков. Критерии оценки денежных потоков предприятия. Виды анализа денежных потоков. Состав и содержание методов анализа денежных пото- ков.
2	Тема 2. Основы управления де- нежными потока- ми в условиях цифровизации	Сущность и задачи управления денежными потоками. Классифи- кация денежных потоков предприятия. Политика управления де- нежными потоками предприятия. Организация управления де- нежными потоками. Управление денежными потоками в процессе различных операций. Особенности денежных потоков на пред- приятии в период цифровизации современной экономики. Внед- рение цифровых технологий в систему управления денежными потоками. Развитие теоретических основ управления денежными потоками в контексте цифровизации.
3	Тема 3. Анализ денежных пото- ков как составная часть инвестици- онного анализа и обоснования управленческих решений	Внешние факторы, влияющие на формирование денежных пото- ков. Внутренние факторы, влияющие на формирование денежных потоков. Варианты организационно-управленческих решений в части денежных потоков. Обоснование типа политики управления денежными потоками. Оценка денежных потоков с позиции бу- дущего и настоящего. Принятие управленческих решений по оп- тимизации денежных потоков. Сбалансирование объемов денеж- ных потоков. Синхронизация денежных потоков во времени. Максимизация чистого денежного потока
4	Тема 4. Анализ денежных пото- ков по отчету о движении денеж- ных средств	Сущность отчета о движении денежных средств. Задачи и этапы анализа денежных потоков. Прямой метод анализа денежных по- токов. Косвенный метод анализа денежных потоков. Анализ наличия неденежных форм расчетов. Анализ сбалансированности и эффективности денежных потоков
5	Тема 5. Методы прогнозирования денежных пото- ков	Принятие управленческих решений по планированию денежных потоков. Разработка плана поступления и расходования денежных средств. Методы, используемые в прогнозировании денежного потока. Методика прогнозирования денежного потока.
6	Тема 6. Формиро- вание бюджета	Понятие бюджета движения денежных средств. Методические ос- новы формирования бюджета движения денежных средств. Ана-

№ темы	Наименование раздела, темы дисциплины	Содержание темы
	движения денежных средств	лиз бюджета движения денежных средств. Разработка платежного календаря.

**Занятия семинарского типа  
(Практические занятия, Семинарские занятия, Лабораторные занятия)**

Общие рекомендации по подготовке к семинарским занятиям. При подготовке к работе во время проведения занятий семинарского типа следует обратить внимание на следующие моменты: на процесс предварительной подготовки, на работу во время занятия, обработку полученных результатов, исправление полученных замечаний. Предварительная подготовка к учебному занятию семинарского типа заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач занятия. Работа во время проведения занятия семинарского типа включает несколько моментов: а) консультирование обучающихся преподавателями с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем задач, б) самостоятельное выполнение заданий согласно обозначенной учебной программой тематики.

**Тема 1. Содержание и цели анализа денежных потоков**

***Вопросы и/или задания***

1. Определение, основные характеристики потоков.
2. Оборот капитала: определение и основные характеристики как экономической категории.
3. Финансовые инструменты, обслуживающие денежные потоки: классификация по основным признакам.
4. Классификация денежных потоков организации.
5. Сущность, цель и задачи анализа денежными потоками.

**Тема 2. Основы управления денежными потоками в условиях цифровизации**

***Вопросы и/или задания***

1. Функции и механизм управления денежными потоками.
2. Понятие стратегии и тактики управления денежными потоками организации.
3. Цели стратегического управления денежными потоками организации.
4. Тактические задачи в управлении денежными потоками организации.
5. Особенности денежных потоков на предприятии в период цифровизации современной экономики.
6. Внедрение цифровых технологий в систему управления денежными потоками.
7. Развитие теоретических основ управления денежными потоками в контексте цифровизации.

**Тема 3. Анализ денежных потоков как составная часть инвестиционного анализа и обоснования управленческих решений**

***Вопросы и/или задания***

1. Роль экономического анализа в управлении денежными потоками организации.
2. Методы формирования отчета о движении денежных средств организации.
3. Аналитический инструментарий в оценке денежных потоков организации

**Тема 4. Анализ денежных потоков по отчету о движении денежных средств**

***Вопросы и/или задания***

1. Особенности операционной деятельности, определяющие характер ее денежных по-

- токов.
2. Особенности инвестиционной деятельности, определяющие характер ее денежных потоков.
  3. Особенности финансовой деятельности, определяющие характер ее денежных потоков.

### Тема 5. Методы прогнозирования денежных потоков

#### Вопросы и/или задания

1. Сущность, понятие и принципы формирования денежных потоков
2. Понятие краткосрочного и долгосрочного прогнозирования
3. Методы прогнозирования денежных потоков предприятия
4. Выбор методов прогнозирования денежных потоков

### Тема 6. Формирование бюджета движения денежных средств

#### Вопросы и/или задания

1. Этапы и способы разработки плана поступления и расходования денежных ресурсов.
2. Платежный календарь денежных потоков: определение, задачи, цель и виды.
3. Оптимизация среднего остатка денежных активов.
4. Оптимизация платежного оборота предприятия.

## РАЗДЕЛ 5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Наряду с чтением лекций и проведением семинарских занятий неотъемлемым элементом учебного процесса является *самостоятельная работа*. При самостоятельной работе достигается конкретное усвоение учебного материала, развиваются теоретические способности, столь важные для успешной подготовки и защиты выпускной работы обучающегося. Формы самостоятельной работы обучающихся могут быть разнообразными. Самостоятельная работа обучающихся включает: изучение законов Российской Федерации, оценку, обсуждение и рецензирование публикуемых статей; ответы на контрольные вопросы; решение задач; самотестирование. Выполнение всех видов самостоятельной работы увязывается с изучением конкретных тем.

### Самостоятельная работа

Наименование разделов/ тем	Виды занятий для самостоятельной работы
Тема 1. Содержание и цели анализа денежных потоков	- усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебной, учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции; - выполнение устных упражнений;
Тема 2. Основы управления денежными потоками в условиях цифровизации	- усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебной, учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции; - выполнение письменных упражнений и практических работ;
Тема 3. Анализ денежных потоков как составная часть инвестиционного анализа и обоснования управленческих	- усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебной, учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции; - выполнение творческих работ;

решений	
Тема 4. Анализ денежных потоков по отчету о движении денежных средств	<ul style="list-style-type: none"> <li>- усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебной, учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции;</li> <li>- участие в проведении научных экспериментов, исследований;</li> </ul>
Тема 5. Методы прогнозирования денежных потоков	<ul style="list-style-type: none"> <li>- усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебной, учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции;</li> <li>- работа в помещениях, оснащенных специальным компьютерами и иным оборудованием;</li> </ul>
Тема 6. Формирование бюджета движения денежных средств	<ul style="list-style-type: none"> <li>- усвоение изучаемого материала по рекомендуемой учебной, учебно- методической и научной литературе и/или по конспекту лекции;</li> <li>- подготовка рефератов (докладов), эссе, статей, тематических сообщений и выступлений, альбомов, схем, таблиц, слайдов, выполнение иных практических заданий;</li> </ul>

### 5.1 Темы эссе<sup>1</sup>

1. Отчет о движении денежных средств как основная форма бухгалтерской отчетности, содержащая информацию о денежных потоках
2. Денежное обращение и денежный оборот как объекты управления
3. Сущность управления денежными потоками
4. Задачи управления денежными потоками
5. Классификация денежных потоков предприятия как объектов управления
6. Характеристика текущей (операционной), финансовой и инвестиционной деятельности
7. Внешние факторы, влияющие на формирование денежных потоков и управление ими
8. Внутренние факторы, влияющие на формирование денежных потоков и управление ими
9. Сущность агрессивной политики управления денежными потоками предприятия
10. Сущность умеренной политики управления денежными потоками предприятия
11. Сущность консервативной политики управления денежными потоками предприятия
12. Прямой метод анализа чистого денежного потока по данным финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий. Интерпретация его результатов.
13. Косвенный метод анализа чистого денежного потока по данным финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий. Интерпретация его результатов.
14. Метод финансовых коэффициентов анализа чистого денежного потока по данным финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности предприятий. Интерпретация его результатов.
15. Горизонтальный и вертикальный анализ отчета о движении денежных средств. Оценка «качества» чистого денежного потока по текущей деятельности.
16. Варианты управленческих решений, направленных на сбалансирование объемов денежных потоков
17. Варианты управленческих решений, направленных на синхронизацию денежных потоков во времени
18. Варианты управленческих решений, направленных на определение оптимального уровня денежных средств

<sup>1</sup> Перечень тем не является исчерпывающим. Обучающийся может выбрать иную тему по согласованию с преподавателем.

19. Варианты управленческих решений, направленных на максимизацию чистого денежного потока
20. Сущность, цели и принципы составления бюджета движения денежных средств
21. Организация процесса бюджетирования потока денежных средств
22. Этапы составления бюджета движения денежных средств и методика расчета его показателей
23. Разработка платежного календаря
24. Оценка денежного потока матричным методом
25. Финансовая стратегия как основа управления и обеспечения предприятия денежными средствами
26. Анализ имущественного положения предприятия на основе бухгалтерского баланса
27. Разработка аналитического баланса, его горизонтальный и вертикальный анализ
28. Экономическое содержание понятий «платежеспособность» и «ликвидность»
29. Анализ ликвидности бухгалтерского баланса
30. Анализ имущественного положения предприятия на основе бухгалтерского баланса
31. Управление ликвидностью
32. Система управления денежными средствами организации
33. Объектами управления денежными потоками организации
34. Цель управления денежными потоками организации.
35. Применении цифровых технологий при управлении денежными потоками на коммерческом предприятии.

## 5.2. Примерные задания для самостоятельной работы

### Задание 1

Банк выдал долгосрочный кредит в сумме 50 млн. руб. сроком на пять лет под 10% годовых. Погашение должно производиться равными ежегодными выплатами в конце каждого года, включающие основной долг и процентные платежи. Начисление процентов производится раз в год. Составить план погашения займа.

### Задание 2

Получен кредит в сумме 20 млн. руб. сроком на 5 лет. Погашение должно производиться равными ежегодными выплатами в конце каждого года, включающие основной долг и процентные платежи. Начисление процентов производится раз в год. Составить план погашения займа, если изменение процентной ставки будет происходить следующим образом: 1-2 гг. = 8% 3-4 гг. = 10% 5-7 гг. = 12%. Составить график погашения кредита.

### Задание 3

Кредит в 300 000 руб. выдан на 5 лет под 25% годовых. Погашение основного долга должно производиться равными платежами. Начисление процентов происходит в конце года. Составить график погашения кредита.

### Задание 4

Кредит 500 т.р. выдан на 5 лет под 20 % годовых с начислением процентов в конце каждого года. Выплаты основного долга должны возрастать (убывать) ежегодно на 15 т.р. Составить график погашения кредита для обеих ситуаций.

### Задание 5.

Кредит в размере 250 млн. руб. должен быть погашен в течение 5 лет ежегодными выплатами. Годовая процентная ставка 10%. Начисления процентов 1 раз в год в конце года. Ежегодные выплаты основного долга должны увеличиваться (уменьшаться) в геометрической прогрессии на 5% ежегодно. Составить график погашения кредита для обеих ситуаций.

#### **Задание 6.**

Банк выдал долгосрочный кредит в сумме 50 млн. руб. сроком на пять лет под 10% годовых. Погашение должно производиться равными ежегодными выплатами в конце каждого года, включающие основной долг и процентные платежи. Начисление процентов производится раз в год. После третьего платежа достигнута договоренность о продлении срока погашения займа на 3 года и увеличении процентной ставки до 12%. Составить план погашения оставшейся суммы займа.

#### **Задание 7.**

Некто за 20 лет намерен накопить 200000 руб., помещая ежегодно на 15% депозит 6000 руб. В течение 7 лет, начиная с пятого года, взносы производиться не будут, а с депозита будет сниматься одинаковая сумма. Определить ее величину.

#### **Задание 8.**

Банком было предоставлено предприятию два кредита: 1) 20 млн.руб. под 8% годовых должен погашаться равными полугодовыми выплатами в течение 6 лет, начисление процентов полугодное. 2) 15 млн. руб. со сроком погашения 4 года под 12% годовых с выплатами в конце года. После выплаты в течение 2 лет два долга объединяют в один на следующих условиях: консолидированный долг имеет срок погашения 8 лет под 14% годовых, выплаты производятся раз в полгода. Определить величину полугодовой срочной уплаты.

#### **Задание 9.**

Фирма получила кредит 50 млн. руб. на 4 года под 8% годовых. Кредитный договор предусматривает погашение долга разовым платежом. Одновременно с получением кредита фирма начинает создавать погасительный фонд, для чего открывает в банке депозит. На размещаемые средства начисляются 10% годовых. Определить экономию при данной схеме. В фонд ежегодно вносятся равные суммы.

#### **Задание 10.**

Для расширения производства компания планирует приобрести новое оборудование и взять на эти цели кредит. Условия кредитного договора: выдача кредита разовая в начале первого года. Сумма кредита - 100 млн. руб. проценты – 15% годовых. Погашение кредита производится равными срочными уплатами в конце каждого года. Начисление процентов раз в год. срок кредита – 5 лет. Составить график погашения кредита и определить денежные потоки по видам деятельности.

#### **Задание 11.**

Составить бюджет денежных средств предприятия на предстоящий квартал по следующим данным. 70% продукции предприятие продает в кредит, а остальные 30% - за наличный расчет. Кредит предоставляется на месяц, при этом клиенты 80% кредита оплачивают своевременно, а 20% - в течение последующего месяца. Объем продаж за первый квартал текущего года составит: Январь- 5000 т.р. Февраль – 6000 т.р. Март – 7500 т.р. Ноябрь предыдущего года – 5600 т.р. Декабрь предыдущего года – 4000 т.р.

#### **Задание 12.**

Составить бюджет денежных средств по следующим данным. Остаток в кассе на начало января – 100 т.р. Предприятие начинает работать с 1 января. Объем продаж продукции в первый месяц работы составляет 650 т.р. и затем с каждым месяцем в течение полугода

возрастает на 5%. За наличный расчет продается каждый месяц 30% продукции от месячного объема продаж, остальное количество товаров в кредит. Компания инкассирует 15% объема продаж в кредит в месяц продаж, остальное – в течение следующего месяца. Закупка сырья совершается в течение месяца, предшествующего продажам и составляет 90% от объема продаж следующего месяца. 50% платежей по закупкам сырья совершаются в месяц закупки, а остальные 50% - в течение следующего после закупки месяца. Расходы на оплату труда ожидаются в сумме 250 т.р., прочие расходы – 200 т.р. налоги выплачиваются ежемесячно в размере 15% от месячного объема продаж. Выплата дивидендов производится один раз в квартал и составляет 0,5% от средней суммы объема продаж за этот период

## **Раздел 6. Оценочные и методические материалы по образовательной программе (фонд оценочных средств) для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации**

### **6.1. Форма промежуточной аттестации обучающегося по учебной дисциплине**

В процессе освоения учебной дисциплины для оценивания сформированности требуемых компетенций используются оценочные материалы (фонды оценочных средств), представленные в таблице

<b>Индикаторы компетенций в соответствии с основной образовательной программой</b>	<b>Типовые вопросы и задания</b>	<b>Примеры тестовых заданий</b>
<b>ПК-20. Способен производить расчеты целевой доходности в зависимости от финансовых целей и начального капитала</b>		
ИПК-20.1		
ИПК-20.2		
ИПК-20.3		
<b>ПК-24. Способен проводить стресс-тесты и сценарный анализ</b>		
ИПК-24.1		
ИПК-24.2		
ИПК-24.3		
<b>ПК-27. Способен формировать финансовый план и критерии мониторинга его выполнения</b>		
ИПК-27.1		
ИПК-27.2		
ИПК-27.3		
<b>ПК-30. Способен осуществлять пересмотр (ребалансировка) состава активов клиентского портфеля</b>		
ИПК-30.1		
ИПК-30.2		
ИПК-30.3		
<b>ПК-33. Способен составлять прогноз денежного потока</b>		
ИПК-33.1		
ИПК-33.2		
ИПК-33.3		

### **6.2. Типовые вопросы и задания**

#### **Перечень вопросов**

1. Сущность и классификация денежных потоков организации.

2. Роль денежных потоков в хозяйственной деятельности организации.
3. Политика управления денежными потоками предприятия.
4. Организация управления денежными потоками.
5. Управление денежными потоками в процессе различных операций
6. Сущность и цели анализа денежных потоков организации.
7. Характеристика методов анализа денежных потоков.
8. Содержание информационной системы анализа денежных потоков.
9. Понятия наращения и дисконтирования стоимости.
10. Оценка денежных потоков с позиции будущего и настоящего.
11. Оценка постоянного аннуитета постнумерандо.
12. Определение параметров аннуитетов постнумерандо.
13. Оценка бессрочных и постоянных непрерывных аннуитетов.
14. Анализ движения денежных средств при разработке и оценке эффективности инвестиционных проектов.
15. Сущность отчета о движении денежных средств и цели его составления.
16. Порядок составления и представления отчета о движении денежных средств.
17. Прямой метод анализа денежных потоков.
18. Косвенный метод анализа денежных потоков.
19. Анализ наличия неденежных форм расчетов.
20. Анализ сбалансированности и эффективности денежных потоков.
21. Методы, используемые в прогнозировании денежного потока.
22. Методика прогнозирования денежного потока.
23. Необходимость оптимизации уровня остатка денежных средств.
24. Концепция определения оптимального уровня остатка денежных средств Баумоля.
25. Модель оптимизации остатка денежных средств Миллера-Орра.
26. Содержание бюджета движения денежных средств и технология его составления.
27. Составление операционных и вспомогательных бюджетов.
28. Циклы денежных потоков по видам деятельности и их особенности
29. Основные показатели коэффициентного анализа денежных потоков.
30. Виды анализа денежных потоков.
31. Этапы анализа отчета о движении денежных средств.
32. Ликвидный денежный поток.
33. Планирование наличного денежного оборота.
34. Горизонтальный и вертикальный анализ отчета о движении денежных средств.
35. Оценка «качества» чистого денежного потока по текущей деятельности.
36. Коэффициенты ликвидности денежных потоков.
37. Показатели финансовой политики предприятия.
38. Инвестиционные показатели оценки денежных потоков.
39. Показатели рентабельности денежных потоков.
40. Понятие и состав дебиторской задолженности, цели ее анализа.
41. Понятие и состав обязательств организации.
42. Цели и этапы анализа обязательств.
43. Сравнительная оценка дебиторской и кредиторской задолженности предприятия.
44. Оценка длительности операционного цикла.
45. Оценка длительности финансового цикла.
46. Общепринятые методики и инструментарий, используемые в оценке организации и эффективности движения денежных потоков предприятий и организаций.
47. Методы прогнозирования и оптимизации денежных потоков, модели оптимизации остатка денежных средств.
48. Направления и способы анализа денежных потоков во временном аспекте и на основании отчета о движении денежных средств (по видам операций – текущие, инвестиционные и финансовые).
49. Методика планирования и оптимизации денежных потоков.

50. Использование методов финансового анализа в управлении денежными потоками предприятий и организаций.

51. Особенности денежных потоков на предприятии в период цифровизации современной экономики.

52. Внедрение цифровых технологий в систему управления денежными потоками.

53. Развитие теоретических основ управления денежными потоками в контексте цифровизации.

### 6.3. Примерные тестовые задания

Полный банк тестовых заданий для проведения компьютерного тестирования находится в электронной информационной образовательной среде и включает более 60 заданий из которых в случайном порядке формируется тест, состоящий из 20 заданий.

Компетенции	Типовые вопросы и задания
ПК-20	<p>1. Дискретные проценты – это:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>а) проценты, которые начисляются непрерывно,</li><li>б) начисление процентов производится за фиксированные моменты времени,</li><li>в) нет верного ответа.</li></ul> <p>2. Срок ренты – это:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>а) величина каждого отдельного платежа,</li><li>б) время от начала ренты до конца ее последнего периода,</li><li>в) временной интервал между двумя платежами,</li><li>г) нет верного ответа.</li></ul> <p>3. Некто за 20 лет намерен накопить 200000 руб., помещая ежегодно на 15% депозит 6000 руб. В течение 7 лет, начиная с пятого года, взносы производиться не будут, а с депозита будет сниматься одинаковая сумма. Определить ее величину.</p>
ПК-24	<p>1. Постнумерандо – это рента, которая предполагает:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>а) осуществление платежей в начале периода,</li><li>б) осуществление платежей в конце периода,</li><li>в) осуществление платежей в середине периода,</li><li>г) нет верного ответа.</li></ul> <p>2. Коэффициент наращивания ренты зависит от:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>а) процентной ставки,</li><li>б) количества начислений процентов в течение года,</li><li>в) срока ренты,</li><li>г) всего вышеперечисленного.</li></ul> <p>3. Банком было предоставлено предприятию два кредита: 1) 20 млн.руб. под 8% годовых должен погашаться равными полугодовыми выплатами в течение 6 лет, начисление процентов полугодовое. 2) 15 млн. руб. со сроком погашения 4 года под 12% годовых с выплатами в конце года. После выплаты в течение 2 лет два долга объединяют в один на следующих условиях: консолидированный долг имеет срок погашения 8 лет под 14% годовых, выплаты производятся раз в полгода. Определить величину полугодовой срочной уплаты.</p>
ПК-27	<p>1. Различают следующие виды процентных ставок:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>а) непрерывные,</li><li>б) дискретные,</li><li>в) номинальные,</li><li>г) все вышеперечисленные.</li></ul> <p>2. Сложные процентные ставки – это:</p>

	<p>а) это ставки процентов, применяемые к одной и той же начальной сумме на протяжении всего срока ссуды,</p> <p>б) это ставки процентов, применяемые к суммам, уменьшенным на размер начисленных процентов в предыдущем периоде,</p> <p>в) это ставки процентов, применяемые к суммам, увеличенным на размер начисленных процентов в предыдущем периоде.</p> <p><b>3.</b>Фирма получила кредит 50 млн. руб. на 4 года под 8% годовых. Кредитный договор предусматривает погашение долга разовым платежом. Одновременно с получением кредита фирма начинает создавать погасительный фонд, для чего открывает в банке депозит. На размещаемые средства начисляются 10% годовых. Определить экономию при данной схеме. В фонд ежегодно вносятся равные суммы.</p>
<p><b>ПК-30</b></p>	<p><b>1.</b> Эффективная ставка процентов - это:</p> <p>а) годовая ставка процентов, которая используется при капитализации процентов несколько раз в год,</p> <p>б) годовая ставка сложных процентов, обеспечивающая тот же финансовый результат, что и начисление процентов несколько раз в год по номинальной ставке,</p> <p>в) процентная ставка, величина которой пересматривается в течение времени начисления процентов,</p> <p>г) верного ответа нет.</p> <p><b>2.</b> Модель дисконтирования дивидендов основана на следующем понятии:</p> <p>а) справедливая стоимость ценной бумаги должна равняться дисконтированной стоимости денежных поступлений, ожидаемых от этой ценной бумаги,</p> <p>б) текущая внутренняя стоимость конкретной ценной бумаги определяется динамикой цен в прошлом,</p> <p>в) текущая цена бумаги отражает всю релевантную информацию,</p> <p>г) верного ответа нет.</p> <p><b>3.</b>Для расширения производства компания планирует приобрести новое оборудование и взять на эти цели кредит. Условия кредитного договора: выдача кредита разовая в начале первого года. Сумма кредита - 100 млн. руб. проценты – 15% годовых. Погашение кредита производится равными срочными платежами в конце каждого года. Начисление процентов раз в год. срок кредита – 5 лет. Составить график погашения кредита и определить денежные потоки по видам деятельности.</p>
<p><b>ПК-33</b></p>	<p><b>1.</b> Метод капитализации дохода, используемый для определения истинной стоимости обыкновенных акций, называется:</p> <p>а) модель оценки доходности финансовых активов,</p> <p>б) ожидаемая доходность финансового актива,</p> <p>в) модель дисконтирования дивидендов,</p> <p>г) верного ответа нет.</p> <p><b>2.</b> Современная стоимость облигации определяется на основе:</p> <p>а) предполагаемых купонных выплат инвестору и номинальной стоимости облигации,</p> <p>б) только предполагаемых купонных выплат инвестору,</p>

	<p>в) только номинальной стоимости облигации, г) верного ответа нет.</p> <p><b>3.</b> Составить бюджет денежных средств предприятия на предстоящий квартал по следующим данным. 70% продукции предприятие продает в кредит, а остальные 30% - за наличный расчет. Кредит предоставляется на месяц, при этом клиенты 80% кредита оплачивают своевременно, а 20% - в течение последующего месяца. Объем продаж за первый квартал текущего года составит: Январь- 5000 т.р. Февраль – 6000 т.р. Март – 7500 т.р. Ноябрь предыдущего года – 5600 т.р. Декабрь предыдущего года – 4000 т.р.</p>
--	--

## 6.4. Оценочные шкалы

### 6.4.1. Оценивание текущего контроля

Целью проведения текущего контроля является достижение уровня результатов обучения в соответствии с индикаторами компетенций.

Текущий контроль может представлять собой письменные индивидуальные задания состоящие из 5/3 вопросов или в форме тестовых заданий по изученным темам до проведения промежуточной аттестации. Рекомендованный планируемый период проведения текущего контроля за 6/3 недели до промежуточной аттестации.

#### Шкала оценивания при тестировании

Оценка	Критерии выставления оценки
Зачтено	Количество верных ответов в интервале: 71-100%
Не зачтено	Количество верных ответов в интервале: 0-70%

#### Шкала оценивания при письменной работе

Оценка	Критерии выставления оценки
Зачтено	<p>Обучающийся должен:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- продемонстрировать общее знание изучаемого материала;</li> <li>- показать общее владение понятийным аппаратом дисциплины;</li> <li>- уметь строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса;</li> <li>- знать основную рекомендуемую программой учебную литературу.</li> </ul>
Не зачтено	<p>Обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- незнание значительной части программного материала;</li> <li>- не владение понятийным аппаратом дисциплины;</li> <li>- существенные ошибки при изложении учебного материала;</li> <li>- неумение строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса;</li> <li>- неумение делать выводы по излагаемому материалу</li> </ul>

### 6.4.2. Оценивание самостоятельной письменной работы (контрольной работы, эссе)

При оценке учитывается:

1. Правильность оформления
2. Уровень сформированности компетенций.
3. Уровень усвоения теоретических положений дисциплины, правильность формулировки основных понятий и закономерностей.
4. Уровень знания фактического материала в объеме программы.
5. Логика, структура и грамотность изложения письменной работы.

6. Полнота изложения материала (раскрытие всех вопросов)
7. Использование необходимых источников.
8. Умение связать теорию с практикой.
9. Умение делать обобщения, выводы.

#### **Шкала оценивания контрольной работы и эссе**

<b>Оценка</b>	<b>Критерии выставления оценки</b>
Зачтено	Обучающийся должен: <ul style="list-style-type: none"> <li>- продемонстрировать общее знание изучаемого материала;</li> <li>- показать общее владение понятийным аппаратом дисциплины;</li> <li>- уметь строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса;</li> <li>- знать основную рекомендуемую программой учебную литературу.</li> </ul>
Не зачтено	Обучающийся демонстрирует: <ul style="list-style-type: none"> <li>- незнание значительной части программного материала;</li> <li>- не владение понятийным аппаратом дисциплины;</li> <li>- существенные ошибки при изложении учебного материала;</li> <li>- неумение строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса;</li> <li>- неумение делать выводы по излагаемому материалу</li> </ul>

#### **6.4.3. Оценивание ответов на вопросы и выполнения заданий промежуточной аттестации**

При оценке знаний учитывается уровень сформированности компетенций:

1. Уровень усвоения теоретических положений дисциплины, правильность формулировки основных понятий и закономерностей.
2. Уровень знания фактического материала в объеме программы.
3. Логика, структура и грамотность изложения вопроса.
4. Умение связать теорию с практикой.
5. Умение делать обобщения, выводы.

#### **Шкала оценивания на экзамене, зачете с оценкой**

<b>Оценка</b>	<b>Критерии выставления оценки</b>
Отлично	Обучающийся должен: <ul style="list-style-type: none"> <li>- продемонстрировать глубокое и прочное усвоение знаний программного материала;</li> <li>- исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно изложить теоретический материал;</li> <li>- правильно формулировать определения;</li> <li>- продемонстрировать умения самостоятельной работы с литературой;</li> <li>- уметь сделать выводы по излагаемому материалу.</li> </ul>
Хорошо	Обучающийся должен: <ul style="list-style-type: none"> <li>- продемонстрировать достаточно полное знание программного материала;</li> <li>- продемонстрировать знание основных теоретических понятий;</li> <li>- достаточно последовательно, грамотно и логически стройно излагать материал;</li> <li>- продемонстрировать умение ориентироваться в литературе;</li> <li>- уметь сделать достаточно обоснованные выводы по излагаемому материалу.</li> </ul>
Удовлетворительно	Обучающийся должен:

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- продемонстрировать общее знание изучаемого материала;</li> <li>- показать общее владение понятийным аппаратом дисциплины;</li> <li>- уметь строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса;</li> <li>- знать основную рекомендуемую программой учебную литературу.</li> </ul>
Неудовлетворительно	<p>Обучающийся демонстрирует:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- незнание значительной части программного материала;</li> <li>- не владение понятийным аппаратом дисциплины;</li> <li>- существенные ошибки при изложении учебного материала;</li> <li>- неумение строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса;</li> <li>- неумение делать выводы по излагаемому материалу.</li> </ul>

#### **Шкала оценивания на зачете**

<b>Оценка</b>	<b>Критерии выставления оценки</b>
«Зачтено»	Обучающийся должен: уметь строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; продемонстрировать прочное, достаточно полное усвоение знаний программного материала; продемонстрировать знание основных теоретических понятий; правильно формулировать определения; последовательно, грамотно и логически стройно изложить теоретический материал; продемонстрировать умения самостоятельной работы с литературой; уметь сделать достаточно обоснованные выводы по излагаемому материалу.
«Не зачтено»	Обучающийся демонстрирует: незнание значительной части программного материала; не владение понятийным аппаратом дисциплины; существенные ошибки при изложении учебного материала; неумение строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса; неумение делать выводы по излагаемому материалу.

#### **6.4.4. Тестирование**

##### **Шкала оценивания**

<b>Оценка</b>	<b>Критерии выставления оценки</b>
Отлично	Количество верных ответов в интервале: 71-100%
Хорошо	Количество верных ответов в интервале: 56-70%
Удовлетворительно	Количество верных ответов в интервале: 41-55%
Неудовлетворительно	Количество верных ответов в интервале: 0-40%
Зачтено	Количество верных ответов в интервале: 41-100%
Не зачтено	Количество верных ответов в интервале: 0-40%

### **6.5. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ И (ИЛИ) ОПЫТА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ.**

*Качество знаний* характеризуется способностью обучающегося точно, структурированно и уместно воспроизводить информацию, полученную в процессе освоения дисциплины, в том виде, в котором она была изложена в учебном издании или преподавателем.

*Умения*, как правило, формируются на занятиях семинарского типа. Задания, направленные на оценку умений, в значительной степени требуют от обучающегося проявления

стереотипности мышления, т.е. способности выполнить работу по образцам, с которыми он работал в процессе обучения. Преподаватель же оценивает своевременность и правильность выполнения задания.

**Навыки** - это умения, развитые и закреплённые осознанным самостоятельным трудом. Навыки формируются при самостоятельном выполнении обучающимся практико-ориентированных заданий, моделирующих решение им производственных и социокультурных задач в соответствующей области профессиональной деятельности, как правило, при выполнении домашних заданий, курсовых проектов (работ), научно-исследовательских работ, прохождении практик, при работе индивидуально или в составе группы и т.д. При этом обучающийся поставлен в условия, когда он вынужден самостоятельно (творчески) искать пути и средства для разрешения поставленных задач, самостоятельно планировать свою работу и анализировать ее результаты, принимать определенные решения в рамках своих полномочий, самостоятельно выбирать аргументацию и нести ответственность за проделанную работу, т.е. проявить владение навыками. Взаимодействие с преподавателем осуществляется периодически по завершению определенных этапов работы и проходит в виде консультаций. При оценке владения навыками преподавателем оценивается не только правильность решения выполненного задания, но и способность (готовность) обучающегося решать подобные практико-ориентированные задания самостоятельно (в перспективе за стенами вуза) и, главным образом, способность обучающегося обосновывать и аргументировать свои решения и предложения.

**Устный опрос** - это процедура, организованная как специальная беседа преподавателя с группой обучающихся (фронтальный опрос) или с отдельными обучающимися (индивидуальный опрос) с целью оценки сформированности у них основных понятий и усвоения учебного материала.

**Тесты** являются простейшей формой контроля, направленная на проверку владения терминологическим аппаратом, современными информационными технологиями и конкретными знаниями в области фундаментальных и прикладных дисциплин. Тест может предоставлять возможность выбора из перечня ответов; один или несколько правильных ответов; частота тестирования определяется преподавателем.

**Семинарские занятия** - основное назначение семинарских занятий по дисциплине – обеспечить глубокое усвоение обучающимися материалов лекций, прививать навыки самостоятельной работы с литературой, воспитывать умение находить оптимальные решения в условиях изменяющихся отношений, формировать современное профессиональное мышление обучающихся. На семинарских занятиях преподаватель проверяет выполнение самостоятельных заданий и качество усвоения знаний.

**Практические занятия** — одна из важных форм аудиторных занятий с обучающимися, обеспечивающая наиболее активное участие их в учебном процессе и требующая от них углублённой самостоятельной работы.

## **РАЗДЕЛ 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**

Освоение обучающимся учебной дисциплины предполагает изучение материалов дисциплины на аудиторных занятиях и в ходе самостоятельной работы. Аудиторные занятия проходят в форме лекций, семинаров и практических занятий. Самостоятельная работа включает разнообразный комплекс видов и форм работы обучающихся.

Для успешного освоения учебной дисциплины и достижения поставленных целей необходимо внимательно ознакомиться с настоящей рабочей программой учебной дисциплины. Следует обратить внимание на список основной и дополнительной литературы, которая имеется в электронной библиотечной системе Университета. Эта информация необходима для самостоятельной работы обучающегося.

При подготовке к аудиторным занятиям необходимо помнить особенности каждой формы его проведения.

Подготовка к учебному занятию лекционного типа. С целью обеспечения успешного обучения обучающийся должен готовиться к лекции, поскольку она является важнейшей формой организации учебного процесса, поскольку: знакомит с новым учебным материалом; разъясняет учебные элементы, трудные для понимания; систематизирует учебный материал; ориентирует в учебном процессе.

С этой целью: внимательно прочитайте материал предыдущей лекции; ознакомьтесь с учебным материалом по учебнику и учебным пособиям с темой прочитанной лекции; внесите дополнения к полученным ранее знаниям по теме лекции на полях лекционной тетради; запишите возможные вопросы, которые вы зададите лектору на лекции по материалу изученной лекции; постарайтесь уяснить место изучаемой темы в своей подготовке; узнайте тему предстоящей лекции (по тематическому плану, по информации лектора) и запишите информацию, которой вы владеете по данному вопросу

Предварительная подготовка к учебному занятию семинарского типа заключается в изучении теоретического материала в отведенное для самостоятельной работы время, ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач занятия.

Самостоятельная работа. Для более углубленного изучения темы задания для самостоятельной работы рекомендуется выполнять параллельно с изучением данной темы. При выполнении заданий по возможности используйте наглядное представление материала.

Подготовка к зачету, экзамену. К зачету, экзамену необходимо готовится целенаправленно, регулярно, систематически и с первых дней обучения по данной дисциплине. Попытки освоить учебную дисциплину в период зачетно-экзаменационной сессии, как правило, приносят не слишком удовлетворительные результаты. При подготовке к зачету обратите внимание на защиту практических заданий на основе теоретического материала. При подготовке к экзамену по теоретической части выделите в вопросе главное, существенное (понятия, признаки, классификации и пр.), приведите примеры, иллюстрирующие теоретические положения.

### **7.1 Методические рекомендации по написанию эссе**

*Эссе* (от французского *essai* – опыт, набросок) – жанр научно-публицистической литературы, отражающий подчеркнуто-индивидуальную позицию автора по конкретной проблеме.

Главными особенностями, которые характеризуют эссе, являются следующие положения:

- собственная позиция обязательно должна быть аргументирована и подкреплена законами, авторитетными точками зрения и базироваться на фундаментальной науке. Небольшой объем (4–6 страниц), с оформленным списком литературы и сносками на ее использование;
- стиль изложения – научно-исследовательский, требующий четкой, последовательной и логичной системы доказательств; может отличаться образностью, оригинальностью, афористичностью, свободным лексическим составом языка;
- исследование ограничивается четкой, лаконичной проблемой с выявлением противоречий и разрешением этих противоречий в данной работе.

### **7.2 Методические рекомендации по использованию кейсов**

*Кейс-метод (Casestudy)* – метод анализа реальной жизненной ситуации, описание которой одновременно отражает не только какую-либо практическую проблему, но и актуализирует определенный комплекс знаний, который необходимо усвоить при разрешении данной проблемы. При этом сама проблема не имеет однозначных решений.

Кейс как метод оценки компетенций должен удовлетворять следующим требованиям:

- соответствовать четко поставленной цели создания;
- иметь междисциплинарный характер;
- иметь достаточный объем первичных и статистических данных;

– иметь соответствующий уровень сложности, иллюстрировать типичные ситуации, иметь актуальную проблему, позволяющую применить разнообразные методы анализа при поиске решения, иметь несколько решений.

Кейс-метод оказывает содействие развитию умения решать проблемы с учетом конкретных условий и при наличии фактической информации. Он развивает такие квалификационные характеристики, как способность к проведению анализа и диагностики проблем, умение четко формулировать и высказывать свою позицию, умение общаться, дискутировать, воспринимать и оценивать информацию, которая поступает в вербальной и невербальной форме.

### **7.3. Требования к компетентностно-ориентированным заданиям для демонстрации выполнения профессиональных задач**

Компетентностно-ориентированное задание – это всегда практическое задание, выполнение которого нацелено на демонстрирование доказательств наличия у обучающихся сформированных компетенций необходимых для будущей профессиональной деятельности.

Компетентностно-ориентированные задания бывают разных видов:

- направленные на подготовку конкретного практико-ориентированного продукта;
- аналитического и диагностического характера, направленные на анализ различных аспектов и проблем правоприменительной деятельности;
- связанные с выполнением основных профессиональных функций (выполнение конкретных действий в рамках вида профессиональной деятельности).

## **Раздел 8. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

### **Литература**

#### **Основная литература**

- Герасименко, А. Финансовый менеджмент для практиков: полный курс MBA по корпоративным финансам ведущих бизнес-школ мира / А. Герасименко ; под редакцией М. Белоголовского. — Москва : Альпина Паблишер, 2021. — 1011 с. — ISBN 978-5-9614-3716-4. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/118489.html> <https://www.iprbookshop.ru/118489.html>
- Воронина, М. В. Финансовый менеджмент : учебник для бакалавров / М. В. Воронина. — 2-е изд. — Москва : Дашков и К, 2020. — 399 с. — ISBN 978-5-394-03552-4. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/111004.html> <https://www.iprbookshop.ru/111004.html>

#### **Дополнительная литература**

- Розанов, Д. А. Основы финансовой грамотности : учебно-методическое пособие для бакалавров направления подготовки 44.03.04 «Профессиональное обучение (по отраслям)» всех форм обучения / Д. А. Розанов, Е. А. Прохорова, А. О. Белоусова. — Армавир : Армавирский государственный педагогический университет, 2021. — 172 с. — ISBN 978-5-89971-837-3. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/115780.html> <https://www.iprbookshop.ru/115780.html>
- Питер, Этрилл Финансовый менеджмент и управленческий учет для руководителей и бизнесменов / Этрилл Питер, Маклейни Эдди ; перевод В. Ионов. — 4-е изд. — Москва : Альпина Паблишер, 2020. — 648 с. — ISBN 978-5-9614-5547-2. — Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/93035.html> <https://www.iprbookshop.ru/93035.html>

#### **Правовые акты**

**(с изменениями и дополнениями на момент изучения дисциплины)**

Конституция Российской Федерации от 12 декабря 1993 г. Принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г.

Федеральный закон от 01.12.2007 №315-ФЗ «О саморегулируемых организациях»

Федеральный закон от 26.12.2008 № 294-ФЗ «О защите прав юридических лиц и индивидуальных предпринимателей при осуществлении государственного контроля (надзора) и муниципального контроля»

Федеральный закон от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»

Федеральный закон от 21.07.2005 № 97-ФЗ «О государственной регистрации уставов муниципальных образований»

Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»

**Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине**

<http://www.iprbookshop.ru>

[elibrary.ru/defaultx.asp](http://elibrary.ru/defaultx.asp)

<http://www.consultant.ru> – справочная правовая система «Консультант Плюс».

<http://www.gks.ru> – Госкомстат России.

<http://www.rbc.ru> – Информационное агентство «Росбизнесконсалтинг» (Россия).

<http://www.hse.ru> – Государственный университет – Высшая школа экономики (Россия).

<http://bea.triumvirat.ru/russian> – Бюро экономического анализа (Россия).

<http://www.libertarium.ru> – Коллекция текстов российских ученых, переводы статей и книг известных западных экономистов.

<http://www.ecfor.ru> – РАН Институт народнохозяйственного прогнозирования.

<http://journals.cambridge.org> – журналы Кембриджского университета.

<http://www.oxfordjournals.org> – журналы Оксфордского университета.

**Комплект лицензионного программного обеспечения**

Microsoft Open Value Subscription для решений Education Solutions № Tr000544893 от 21.10.2020 г. MDE Windows, Microsoft Office и Office Web Apps. (срок действия до 01.11.2023 г.)

Антивирусное программное обеспечение ESET NOD32 Antivirus Business Edition договор № ИС00-006348 от 14.10.2022 г. (срок действия до 13.10.2025 г.)

Программное обеспечение «Мираполис» система вебинаров - Лицензионный договор 244/09/16-к от 15.09.2016 (Спецификация к Лицензионному договору 244/09/16-к от 15.09.2016, от 11.05.2022 г. ) (срок действия до 10.07.2023 г.)

Электронная информационно-образовательная среда «1С: Университет» договор от 10.09.2018 г. №ПРКТ-18281 (бессрочно)

Информационная система «ПервыйБит» сублицензионный договор от 06.11.2015 г. №009/061115/003 (бессрочно)

Система тестирования Indigo лицензионное соглашение (Договор) от 08.11.2018 г. №Д-54792 (бессрочно)

Информационно-поисковая система «Консультант Плюс» - договор об информационно поддержке от 26.12.2014, (бессрочно)

Электронно-библиотечная система IPRsmart лицензионный договор от 01.09.2022 г. №9489/22С (срок действия до 31.08.2024 г.)

Научная электронная библиотека eLIBRARY лицензионный договор SCIENC INDEX № SIO -3079/2022 от 12.01.2022 г. (срок действия до 27.01.2024 г.)

**Свободно распространяемое программное обеспечение**

Комплект онлайн сервисов GNU ImageManipulationProgram, свободно распространяемое программное обеспечение

**Программное обеспечение отечественного производства:**

Программное обеспечение «Мираполис» система вебинаров - Лицензионный договор 244/09/16-к от 15.09.2016 (Спецификация к Лицензионному договору 244/09/16-к от 15.09.2016, от 11.05.2022 г. ) (срок действия до 10.07.2023 г.)

Электронная информационно-образовательная среда «1С: Университет» договор от 10.09.2018 г. №ПРКТ-18281 (бессрочно)

Информационная система «ПервыйБит» сублицензионный договор от 06.11.2015 г. №009/061115/003 (бессрочно)

Система тестирования Indigo лицензионное соглашение (Договор) от 08.11.2018 г. №Д-54792 (бессрочно)

Информационно-поисковая система «Консультант Плюс» - договор об информационно поддержке от 26.12.2014, (бессрочно)

Электронно-библиотечная система IPRsmart лицензионный договор от 01.09.2022 г. №9489/22С (срок действия до 31.08.2024 г.)

Научная электронная библиотека eLIBRARY лицензионный договор SCIENC INDEX № SIO -3079/2022 от 12.01.2022 г. (срок действия до 27.01.2024 г.)

## **РАЗДЕЛ 9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА**

Учебная аудитория для проведения учебных занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации оснащенные оборудованием и техническими средствами	<u>Оборудование:</u> специализированная мебель (мебель аудиторная (40 столов, 80 стульев, доска аудиторная передвижная), стол преподавателя, стул преподавателя. <u>Технические средства обучения:</u> персональный компьютер; мультимедийное оборудование (проектор, плазменный экран ).
Помещение для самостоятельной работы	Специализированная мебель (9 столов, 9 стульев), персональные компьютеры с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета