


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«Комсомольский-на-Амуре государственный университет»

УТВЕРЖДАЮ
Декан факультета
Факультет энергетики и управления
 Гудим А.С.
«27» 06 2021 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

«Анализ и бюджетирование денежных потоков»

Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Направленность (профиль) образовательной программы	Финансово-экономическая аналитика
Квалификация выпускника	Бакалавр
Год начала подготовки (по учебному плану)	2020
Форма обучения	Очная форма
Технология обучения	Традиционная

Курс	Семестр	Трудоемкость, з.е.
4	7	4

Вид промежуточной аттестации	Обеспечивающее подразделение
Зачёт с оценкой	Кафедра «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»

Разработчик рабочей программы:

Доцент



Лавриненко М.Б.

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий кафедрой

Кафедра «Экономика, финансы и бухгалтерский
учет»



Яковлева Т.А.

1 Введение

Рабочая программа и фонд оценочных средств дисциплины «Мировая экономика» составлены в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта, утвержденного приказом Минобрнауки Российской Федерации № 954 от 12.08.2020, и основной профессиональной образовательной программы подготовки «Финансово-экономическая аналитика» по направлению подготовки «38.03.01 Экономика».

Практическая подготовка реализуется на основе консультации с ведущими работодателями и объединениями работодателей сфер экономической деятельности, в организациях которых востребованы выпускники, и закреплена документально:

– Протокол круглого стола с работодателями № 3 НЗ-20 «Методические материалы по планированию, учету и анализу денежных потоков организации».

– Протокол круглого стола с работодателями № 3 НУ-21 «Выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартам».

Задачи дисциплины	<ul style="list-style-type: none">– рассмотрение вопросов, позволяющих комплексно представить содержание процессов управления денежными потоками предприятия в современных условиях и обеспечивающих выработку эффективных управленческих решений в этой сфере финансового менеджмента.– изучение современных методов разработки политики управления денежными потоками предприятия.– ознакомление с механизмами управления денежными потоками в процессе текущей и долгосрочной деятельности; критериями принятия эффективных управленческих решений по всем основным вопросам организации денежного оборота предприятия.– изучение вопросов планирования объемов и структуры денежных потоков, сбалансированности и синхронизации во времени отдельных их видов.– приобретение практических навыков владения методами моделирования финансовых операций, как основными аспектами финансовой и управленческой деятельности организаций– построение модели оптимизации денежных потоков
Основные разделы / темы дисциплины	<ol style="list-style-type: none">1. Концепции денежных потоков.2. Анализ денежных потоков.3. Построение бюджета денежных потоков.

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

Процесс изучения дисциплины «Анализ и бюджетирование денежных потоков» направлен на формирование следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО и основной образовательной программой (таблица 1):

Таблица 1 – Компетенции и индикаторы их достижения

Код и наименование компетенции	Индикаторы	Планируемые результаты обучения по дисциплине
Профессиональные		
ПК-2 Способен раз-	ПК-2.1 Знает закономер-	Знать категориально-понятийный ап-

рабатывать финансовую и инвестиционную политику организации с учетом выявленных рисков	ности движения финансовых ресурсов организации ПК-2.2 Умеет разрабатывать текущую финансовую политику организации ПК-2.3 Владеет методикой оценки рисков и приемами их предупреждения	парат оценки и управления денежными потоками Уметь использовать источники для сбора и обработки информации в области управления денежными потоками Владеть способами выбора инструментальных средств для обработки экономических данных денежных потоков в соответствии с поставленной задачей и анализировать результаты расчетов
--	---	--

3 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина «Анализ и бюджетирование денежных потоков» изучается на 4 курсе в 7 семестре.

Дисциплина входит в состав блока 1 «Дисциплины (модули)» и относится к вариативной части (дисциплина по выбору).

Для освоения дисциплины необходимы знания, умения, навыки и / или опыт практической деятельности, сформированные в процессе изучения дисциплин / практик: «Инвестиционная стратегия», «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения», «Финансовая политика», «Теоретические основы финансовых расчетов».

Знания, умения и навыки, сформированные при изучении дисциплины «Анализ и бюджетирование денежных потоков», будут востребованы при изучении последующих дисциплин: «Производственная практика (преддипломная практика)», «Учебная практика (ознакомительная практика)», «Производственная практика (технологическая (проектно-технологическая) практика)».

Дисциплина «Анализ и бюджетирование денежных потоков» частично реализуется в форме практической подготовки, которая организуется путем выполнения заданий на практических занятиях.

Дисциплина «Анализ и бюджетирование денежных потоков» в рамках воспитательной работы направлена на формирование у обучающихся активной гражданской позиции, уважения к правам и свободам человека, умения аргументировать, самостоятельно мыслить, развивать творчество, профессиональные умения и чувство ответственности за выполнение учебно-практических заданий.

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

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 4 з.е., 144 акад. час.

Распределение объема дисциплины (модуля) по видам учебных занятий представлено в таблице 2.

Таблица 2 – Объем дисциплины (модуля) по видам учебных занятий

Объем дисциплины	Всего академических часов
Общая трудоемкость дисциплины	144

Объем дисциплины	Всего академических часов
Контактная аудиторная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий), всего	48
В том числе:	
занятия лекционного типа (лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками)	24
занятия семинарского типа (семинары, практические занятия, практикумы, лабораторные работы, коллоквиумы и иные аналогичные занятия)	24
в том числе в форме практической подготовки	4
Самостоятельная работа обучающихся и контактная работа , включающая групповые консультации, индивидуальную работу обучающихся с преподавателями (в том числе индивидуальные консультации); взаимодействие в электронной информационно-образовательной среде вуза	96
Промежуточная аттестация обучающихся – Зачет с оценкой	0

5 Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебной работы

Таблица 3 – Структура и содержание дисциплины (модуля)

Наименование разделов, тем и содержание материала	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость (в часах)			
	Контактная работа преподавателя с обучающимися			СРС
	Лекции	Семинарские (практические занятия)	Лабораторные занятия	
Раздел 1. Концепции денежных потоков				
Тема 1. Понятие денежных потоков и необходимость их выявления в целях управления финансами предприятий	2	-	-	7
Тема 2. Концепция оценки денежных потоков предприятий	2	-	-	7
Тема 3. Структурная концепция денежных потоков предприятий	2	4		7
Тема 4. Стоимостная концепция денежных потоков	4	-		7
Раздел 2. Анализ денежных потоков				
Тема 5. Общая характеристика системы анализа денежных потоков предприятий	2	-	-	8
Тема 6. Методика проведения горизонтального, вертикального и сравнительного анализа денежных потоков	4	4	-	8

Наименование разделов, тем и содержание материала	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость (в часах)			
	Контактная работа преподавателя с обучающимися			СРС
	Лекции	Семинарские (практические занятия)	Лабораторные занятия	
Тема 7 Анализ ликвидности и эффективности денежных потоков	2	4	-	8
Раздел 3. Построение бюджета движения денежных средств				
Тема 8 Принцип бюджетирования	2	-		
Тема 9 Политика управления денежными потоками на предприятии	2	-		9
Тема 10 Разработка плана поступления и расходования денежных средств	4	8 4*		11
Тема 11 Методика разработки положения о бюджете движения денежных средств.	2	4		5
Тема 12 Сравнение традиционного бюджетирования и скользящего планирования	4	2		11
ИТОГО по дисциплине	24	24	-	96

* – реализуется в форме практической подготовки

6 Внеаудиторная самостоятельная работа обучающихся по дисциплине (модулю)

При планировании самостоятельной работы студенту рекомендуется руководствоваться следующим распределением часов на самостоятельную работу (таблица 4):

Таблица 4 – Рекомендуемое распределение часов на самостоятельную работу

Компоненты самостоятельной работы	Количество часов
Изучение теоретических разделов дисциплины	25
Подготовка к занятиям семинарского типа	25
Подготовка и оформление контрольной работы	46
	96

7 Оценочные средства для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации представлен в Приложении 1.

Полный комплект контрольных заданий или иных материалов, необходимых для оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю), практике хранится на кафедре-разработчике в бумажном и электронном виде.

8 Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

8.1 Основная литература

1. Карпова, Т. П. Учет, анализ и бюджетирование денежных потоков : учеб. пособие / Т. П. Карпова, В. В. Карпова. – Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2019. – 302 с. // Znaniium.com : электронно-библиотечная система. - URL: <https://znaniium.com/catalog/product/1030242> (дата обращения: 03.02.2022). – Режим доступа: по подписке.
2. Управление финансами. Финансы предприятий : учебник / А. А. Володин [и др.]; под ред. А.А. Володина. - 3-е изд. – Москва: НИЦ ИНФРА-М, 2019. – 364 с. // Znaniium.com : электронно-библиотечная система. - URL: <https://znaniium.com/catalog/product/988450> (дата обращения: 03.02.2022). – Режим доступа: по подписке.
3. Воронина, М. В. Финансовый менеджмент : учебник для бакалавров / М. В. Воронина. - 2-е изд., стер. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. - 384 с. // Znaniium.com : электронно-библиотечная система. - URL: <https://znaniium.com/catalog/product/1091465> (дата обращения: 03.02.2022). – Режим доступа: по подписке.

8.2 Дополнительная литература

1. Алексеева, Н. А. Анализ денежных потоков организации. Сборник задач с методическими рекомендациями и ответами к решению задач : учеб. пособие / Н.А. Алексеева. - М. : ИНФРА-М, 2017. - 159 с. - (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-009623-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znaniium.com/catalog/product/1009048> (дата обращения: 03.02.2022). – Режим доступа: по подписке.
2. Самылин, А. И. Финансовый менеджмент : учебник / А. И. Самылин. - Москва : ИНФРА-М, 2019. - 413 с. // Znaniium.com : электронно-библиотечная система. - URL: <https://znaniium.com/catalog/product/1010087> (дата обращения: 03.02.2022). – Режим доступа: по подписке.
3. Самылин, А. И. Корпоративные финансы : учебник / А.И. Самылин. – Москва : ИНФРА-М, 2019. - 472 с. // Znaniium.com : электронно-библиотечная система. - URL: <https://znaniium.com/catalog/product/1008016> (дата обращения: 03.02.2022). – Режим доступа: по подписке.

8.3 Современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

1. Электронно-библиотечная система ZNANIUM.COM. Договор № 4378 эбс ИКЗ 21 1 2727000769 270301001 0010 004 6311 244 от 13 апреля 2021 г.
2. Электронно-библиотечная система IPRbooks. Лицензионный договор № ЕП 44/4 на предоставление доступа к электронно-библиотечной системе IPRbooks ИКЗ 21 1 2727000769 270301001 0010 003 6311 244 от 05 февраля 2021 г.
3. Электронно-библиотечная система eLIBRARY.RU (периодические издания) Договор № ЕП 44/3 на оказание услуг доступа к электронным изданиям ИКЗ 211 272 7000769 270 301 001 0010 002 6311 244 от 04 февраля 2021 г.

8.4 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

С целью повышения качества ведения образовательной деятельности в университете создана электронная информационно-образовательная среда. Она подразумевает орга-

низацию взаимодействия между обучающимися и преподавателями через систему личных кабинетов студентов, расположенных на официальном сайте университета в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <https://student.knastu.ru>. Созданная информационно-образовательная среда позволяет осуществлять взаимодействие между участниками образовательного процесса посредством организации дистанционного консультирования по вопросам выполнения практических заданий.

В образовательном процессе используются следующее программное обеспечение и информационные справочные системы

Таблица 5 – Перечень используемого программного обеспечения

Наименование ПО	Реквизиты
OpenOffice	Свободная лицензия, условия использования по ссылке: https://www.openoffice.org/license.html

9. Организационно-педагогические условия

Организация образовательного процесса регламентируется учебным планом и расписанием учебных занятий. Язык обучения (преподавания) — русский. Для всех видов аудиторных занятий академический час устанавливается продолжительностью 45 минут.

При формировании своей индивидуальной образовательной траектории обучающийся имеет право на перезачет соответствующих дисциплин и профессиональных модулей, освоенных в процессе предшествующего обучения, который освобождает обучающегося от необходимости их повторного освоения.

9.1 Образовательные технологии

Учебный процесс при преподавании курса основывается на использовании традиционных, инновационных и информационных образовательных технологий. Традиционные образовательные технологии представлены лекциями и семинарскими (практическими) занятиями. Инновационные образовательные технологии используются в виде широкого применения активных и интерактивных форм проведения занятий. Информационные образовательные технологии реализуются путем активизации самостоятельной работы студентов в информационной образовательной среде.

9.2 Занятия лекционного типа

Лекционный курс предполагает систематизированное изложение основных вопросов учебного плана.

На первой лекции лектор обязан предупредить студентов, применительно к какому базовому учебнику (учебникам, учебным пособиям) будет прочитан курс.

Лекционный курс должен давать наибольший объем информации и обеспечивать более глубокое понимание учебных вопросов при значительно меньшей затрате времени, чем это требуется большинству студентов на самостоятельное изучение материала.

9.3 Занятия семинарского типа

Семинарские занятия представляют собой детализацию лекционного теоретического материала, проводятся в целях закрепления курса и охватывают все основные разделы.

Основной формой проведения семинаров является обсуждение наиболее проблемных и сложных вопросов по отдельным темам, а также разбор примеров и ситуаций в аудиторных условиях. В обязанности преподавателя входят: оказание методической помощи и консультирование студентов по соответствующим темам курса.

Активность на семинарских занятиях оценивается по следующим критериям:

- ответы на вопросы, предлагаемые преподавателем;
- участие в дискуссиях;

- выполнение проектных и иных заданий;
- ассистирование преподавателю в проведении занятий.

Ответ должен быть аргументированным, развернутым, не односложным, содержать ссылки на источники.

Доклады и оппонирование докладов проверяют степень владения теоретическим материалом, а также корректность и строгость рассуждений.

Оценивание заданий, выполненных на семинарском занятии, входит в накопленную оценку.

9.4 Самостоятельная работа обучающихся по дисциплине (модулю)

Самостоятельная работа студентов – это процесс активного, целенаправленного приобретения студентом новых знаний, умений без непосредственного участия преподавателя, характеризующийся предметной направленностью, эффективным контролем и оценкой результатов деятельности обучающегося.

Цели самостоятельной работы:

- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов;
- углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование умений использовать нормативную и справочную документацию, специальную литературу;
- развитие познавательных способностей, активности студентов, ответственности и организованности;
- формирование самостоятельности мышления, творческой инициативы, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации;
- развитие исследовательских умений и академических навыков.

Самостоятельная работа может осуществляться индивидуально или группами студентов в зависимости от цели, объема, уровня сложности, конкретной тематики.

Технология организации самостоятельной работы студентов включает использование информационных и материально-технических ресурсов университета.

Контроль результатов внеаудиторной самостоятельной работы студентов может проходить в письменной, устной или смешанной форме.

Студенты должны подходить к самостоятельной работе как к наиболее важному средству закрепления и развития теоретических знаний, выработке единства взглядов на отдельные вопросы курса, приобретения определенных навыков и использования профессиональной литературы.

9.5 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

При изучении дисциплины обучающимся целесообразно выполнять следующие рекомендации:

1. Изучение учебной дисциплины должно вестись систематически.
2. После изучения какого-либо раздела по учебнику или конспектным материалам рекомендуется по памяти воспроизвести основные термины, определения, понятия раздела.
3. Особое внимание следует уделить выполнению отчетов по практическим занятиям и индивидуальным комплексным заданиям на самостоятельную работу.
4. Вся тематика вопросов, изучаемых самостоятельно, задается на лекциях преподавателем. Им же даются источники (в первую очередь вновь изданные в периодической научной литературе) для более детального понимания вопросов, озвученных на лекции.

При самостоятельной проработке курса обучающиеся должны:

- просматривать основные определения и факты;

- повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной по данной теме литературы;
- изучить рекомендованную литературу, составлять тезисы, аннотации и конспекты наиболее важных моментов;
- самостоятельно выполнять задания, аналогичные предлагаемым на занятиях;
- использовать для самопроверки материалы фонда оценочных средств.

10 Описание материально-технического обеспечения, необходимого для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

10.1 Учебно-лабораторное оборудование

Отсутствует

10.2 Технические и электронные средства обучения

Отсутствуют

11 Иные сведения

Методические рекомендации по обучению лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

Освоение дисциплины обучающимися с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано как совместно с другими обучающимися, так и в отдельных группах. Предполагаются специальные условия для получения образования обучающимися с ограниченными возможностями здоровья.

Профессорско-педагогический состав знакомится с психолого-физиологическими особенностями обучающихся инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, индивидуальными программами реабилитации инвалидов (при наличии). При необходимости осуществляется дополнительная поддержка преподавания тьюторами, психологами, социальными работниками, прошедшими подготовку ассистентами.

В соответствии с методическими рекомендациями Минобрнауки РФ (утв. 8 апреля 2014 г. N АК-44/05вн) в курсе предполагается использовать социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе. Подбор и разработка учебных материалов производятся с учетом предоставления материала в различных формах: аудиальной, визуальной, с использованием специальных технических средств и информационных систем.

Освоение дисциплины лицами с ОВЗ осуществляется с использованием средств обучения общего и специального назначения (персонального и коллективного использования). Материально-техническое обеспечение предусматривает приспособление аудиторий к нуждам лиц с ОВЗ.

Форма проведения аттестации для студентов-инвалидов устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей. Для студентов с ОВЗ предусматривается доступная форма предоставления заданий оценочных средств, а именно:

- в печатной или электронной форме (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- в печатной форме или электронной форме с увеличенным шрифтом и контрастностью (для лиц с нарушениями слуха, речи, зрения);
- методом чтения ассистентом задания вслух (для лиц с нарушениями зрения).

Студентам с инвалидностью увеличивается время на подготовку ответов на контрольные вопросы. Для таких студентов предусматривается доступная форма предоставления ответов на задания, а именно:

- письменно на бумаге или набором ответов на компьютере (для лиц с нарушениями слуха, речи);
- выбором ответа из возможных вариантов с использованием услуг ассистента (для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата);
- устно (для лиц с нарушениями зрения, опорно-двигательного аппарата).

При необходимости для обучающихся с инвалидностью процедура оценивания результатов обучения может проводиться в несколько этапов.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**по дисциплине****«Анализ и бюджетирование денежных потоков»**

Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Направленность (профиль) образовательной программы	Финансово-экономическая аналитика
Квалификация выпускника	Бакалавр
Год начала подготовки (по учебному плану)	2020
Форма обучения	Очная форма
Технология обучения	Традиционная

Курс	Семестр	Трудоемкость, з.е.
4	7	4

Вид промежуточной аттестации	Обеспечивающее подразделение
Зачет с оценкой	Кафедра «Экономика, финансы и бухгалтерский учет»

1 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с индикаторами достижения компетенций

Таблица 1 – Компетенции и индикаторы их достижения

Код и наименование компетенции	Индикаторы	Планируемые результаты обучения по дисциплине
Профессиональные		
ПК-2 Способен разрабатывать финансовую и инвестиционную политику организации с учетом выявленных рисков	ПК-2.1 Знает закономерности движения финансовых ресурсов организации ПК-2.2 Умеет разрабатывать текущую финансовую политику организации ПК-2.3 Владеет методикой оценки рисков и приемами их предупреждения	Знать категориально-понятийный аппарат оценки и управления денежными потоками Уметь использовать источники для сбора и обработки информации в области управления денежными потоками Владеть способами выбора инструментальных средств для обработки экономических данных денежных потоков в соответствии с поставленной задачей и анализировать результаты расчетов

Таблица 2 – Паспорт фонда оценочных средств

Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Формируемая компетенция	Наименование оценочного средства	Показатели оценки
Раздел 1 Концепции денежных потоков	ПК-2	Вопросы для устного опроса по теме 3	Знает основные подходы и владеет навыками анализа финансовой, бухгалтерской и иной информации, содержащейся в отчетности о движении денежных средств для оценки и управления денежными потоками.
		Контрольная работа	
Раздел 2 Анализ денежных потоков.	ПК-2	Практическое задание по теме 6	
		Вопросы для устного опроса по теме 7.	
		Контрольная работа	
Раздел 3 Построение бюджета денежных потоков	ПК-2	Практическое задание по теме 10	
		Практическое задание по теме 11	
		Тест для устного опроса по теме 12.	
		Контрольная работа	

2 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие процесс формирования компетенций

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, представлены в виде технологической карты дисциплины (таблица 3).

Таблица 3 – Технологическая карта

	Наименование оценочного средства		Сроки выполнения	Критерии оценивания	Шкала оценивания
7 семестр					
Промежуточная аттестация в форме «Зачет с оценкой»					
1	Раздел 1	Вопросы для устного опроса по теме 3.	В течение семестра	15 баллов	Контроль заключается в ответе на теоретический вопрос и выполнении практического задания. За работу на практическом занятии можно получить от 0 до 10 баллов. - 10 баллов, если дан верный, развернутый ответ на задание и полностью выполнено практическое задание - 5 баллов, если в ответе содержатся неточности или он недостаточно раскрыт; практическое задание выполнено с ошибками - 0 баллов, если задание выполнено с существенными ошибками или не выполнено полностью.
2	Раздел 2	Вопросы для устного опроса по теме 7	В течение семестра	15 баллов	
3	Раздел 3	Практическое занятие по теме10 «Разработка плана поступления и расходования денежных средств»	В течение семестра	5 баллов	1 балл – способен собрать необходимую информацию из открытых источников; 2 балла – приводит формулы, необходимые для выполнения задания, но не может применить их на практике; 3 балла – применяет необходимые формулы, объясняет логику выполнения задания, но допускает несущественные ошибки в расчётах и/или последовательности действий; 5 баллов – без ошибок находит правильное и рациональное выполнение задания, формулирует выводы.
		Практическое занятие по теме11 «Разработки положения о бюджете движения денежных средств».		5 баллов	

	Наименование оценочного средства		Сроки выполнения	Критерии оценивания	Шкала оценивания
		Тест по теме 12		5 баллов	5 баллов - 91-100% правильных ответов; 4 балла - 71-90% % правильных ответов; 3 балла - 51-70% правильных ответов 2 балла – 31-50% правильных ответов; 1 балл - 1-30% правильных ответов.
4	Контрольная работа		В течение семестра	20 баллов	20 баллов - студент успешно выполнил контрольную работу. Показал отличные владения навыками применения полученных знаний и умений при решении практических заданий в рамках усвоенного учебного материала. Ответил на все дополнительные вопросы на защите; 15 баллов - студент выполнил задания с небольшими неточностями. Показал хорошие владения навыками применения полученных знаний и умений при раскрытии темы контрольной работы в рамках усвоенного учебного материала. Ответил на большинство дополнительных вопросов на защите; 10 баллов - студент выполнил задания с существенными неточностями. Показал удовлетворительное владение навыками применения полученных знаний и умений при раскрытии темы контрольной работы в рамках усвоенного учебного материала. При ответах на дополнительные вопросы на защите было допущено много неточностей; 0 баллов - при выполнении задания студент продемонстрировал недостаточный уровень владения навыками применения полученных знаний и умений при решении контрольной работы. При ответах на дополни-

	Наименование оценочного средства	Сроки выполнения	Критерии оценивания	Шкала оценивания
				тельные вопросы на защите было допущено множество неточностей.
ИТОГО:			65 баллов	
Критерии оценки результатов обучения по дисциплине: 0 – 64 % от максимально возможной суммы баллов – «неудовлетворительно» (недостаточный уровень для промежуточной аттестации по дисциплине); 65 – 74 % от максимально возможной суммы баллов – «удовлетворительно» (пороговый (минимальный) уровень); 75 – 84 % от максимально возможной суммы баллов – «хорошо» (средний уровень); 85 – 100 % от максимально возможной суммы баллов – «отлично» (высокий (максимальный) уровень)				

3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие процесс формирования компетенций в ходе освоения образовательной программы

3.1 Задания для текущего контроля успеваемости

Типовые задания

Вопросы для устного опроса к разделу 1 (по теме 3)

1. Понятие финансовых ресурсов организации.
 2. Виды финансовых ресурсов организации.
 3. Роль привлеченных финансовых ресурсов в деятельности организации.
 4. Факторы, определяющие объемы и пропорция привлечения дополнительных финансовых ресурсов.
 5. Особенности банковского кредитования деятельности организации.
 6. Деятельность организации на рынке ценных бумаг по привлечению дополнительных финансовых ресурсов.
 7. Основной понятийный аппарат в управлении денежными потоками организации.
- Виды денежных потоков организации

Практическое задание по разделу 2 (по теме 6) (реализуется в форме практической подготовки)

Задача 1.

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.

Задача 2.

Составить отчет о движении денежных средств организации на основании следующих данных о движении денежных средств:

1. По состоянию на 1 января отчетного периода организация имеет остатки денежных средств в кассе в сумме 3000 руб. и на расчетном счете - 60000 руб.

2. В течение отчетного периода поступили денежные средства:

- выручка от продажи продукции -1670000 руб.;
- штрафные санкции за нарушение условий хозяйственных договоров -210000 руб.;
- возвращен долгосрочный заем контрагентом – 80000 руб.;
- авансовые платежи от покупателей -372000 руб.;
- выручка от продажи станка и недостроенного здания -1180000руб.;
- безвозмездно получены средства на развитие производства -70000руб.;
- получен краткосрочный заем -12000 руб.;
- сумма процентов по ранее приобретенным облигациям -100000руб.;
- сотрудниками возвращены остатки подотчетных сумм – 10000руб.;
- возвращены авансы поставщиками – 100000 руб.;
- средства от реализации акций другой организации - 40000 руб.

3. Организация осуществляла следующие расходы денежных средств:

- возвращен кредит банка – 320000 руб.;
- налоговые платежи, перечисленные в бюджет – 360000 руб.;
- из кассы выдана материальная помощь – 60000 руб.;
- выдан долгосрочный заем – 60000 руб.;
- перечислены денежные средства поставщикам основных средств –885000 руб.;
- внесены денежные средства из кассы на расчетный счет – 50000руб.;
- выплачена заработная плата сотрудникам – 150000 руб.;
- перечислена стоимость поступившего сырья и материалов – 944000руб.;
- перечислены проценты по кредиту – 50000 руб.;
- выдано под отчет – 100000 руб.

Практическое задание по разделу 2 (по теме 6) (реализуется в форме практической подготовки)

Задание 1

Проанализировать длительность операционного и финансового циклов организации), при этом в выводах:

- дать экономическую характеристику полученных значений показателей;
- оценить факторы, повлиявшие на динамику циклов и образующих их показателей;
- найти резервы ускорения движения ресурсов организации и сокращения их иммобилизации.

Задание 2

Спланировать остаток денежных средств на основе следующих данных:

- 1 Средняя сумма операционного остатка денежных средств в отчетном периоде – 100 тыс. руб.
- 2 Планируется увеличение суммы денежных расходов в планируемом году на 20%.
- 3 Период оборота денежных средств уменьшится на 1 день и составит 4 дня (количество дней в периоде -365)
- 4 Предполагаемый коэффициент вариации денежных поступлений –15%.
- 5 Банк требует от предприятия иметь неснижаемый остаток денежных средств на расчетном счете в сумме 5 тыс. руб. (в расчетах учитывается отдельно).
- 6 Фирма не планирует создавать инвестиционный остаток денежных средств.

Задание 3

Денежные расходы предприятия в течение года составляют 85 млн. руб. Процентная ставка по краткосрочным финансовым вложениям равна 5%. Затраты, связанные с конвертацией средств – 18 тыс. руб. Используя модель Баумоля рассчитать оптимальную сумму пополнения и средний остаток денежных средств предприятия.

Задание 4

Спрогнозировать уровень дебиторской задолженности покупателей продукции на 1 апреля и сумму выручки, поступившей на счета предприятия в 1 квартале года, если имеются следующие данные:

Остаток дебиторской задолженности покупателей на начало года – 19000 тыс. руб.

Объем отгруженной продукции по месяцам:

ноябрь – 20 000 тыс. руб.

декабрь – 30 000 тыс. руб.

январь – 35 000 тыс. руб.

февраль – 40 000 тыс. руб.

март – 50 000 тыс. руб.

Покупатели оплачивают 50 % стоимости покупок в текущем месяце, 30 % в течении следующего месяца и 20 % спустя еще месяц

Вопросы для устного опроса к разделу 2(по теме 7)

1 Какой из методов расчета денежных потоков является более информативным и почему?

2 Предприятие имеет чистую прибыль, но постоянно испытывает дефицит денежной наличности: каковы возможные причины данной ситуации? Чем объясняется противоположная ситуация: предприятие имеет убытки на фоне положительного сальдо денежных средств?

3 Какие показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности (помимо формы №4) свидетельствуют о дефицитном денежном потоке предприятия и наоборот?

4 Какие критерии характеризуют «качество» чистого денежного потока по инвестиционной и по финансовой деятельности?

1. Согласно с утверждением: «ликвидное предприятие всегда платежеспособно, а платежеспособное - не всегда ликвидно»:

- а) да.
- б) нет
- в) не знаю.

2. К основным функциям управления денежными потоками относятся:

- а) разработка политики финансирования инвестиционной деятельности предприятия.
- б) создание эффективных информационных систем управления денежными потоками, обеспечивающих обоснование альтернативных вариантов управленческих решений.
- в) осуществление анализа движения трудовых ресурсов.
- г) осуществление планирования поставок основного сырья.
- д) разработка действенной системы стимулирования реализации управленческих решений по формированию денежных потоков.

е) верного ответа нет.

3. Политика управления денежными потоками предприятия- это:

а) часть общей экономической стратегии государства, обеспечивающая формирование приоритетных целей организации его денежного оборота и выбор наиболее активных путей их достижения.

б) часть общей экономической тактики предприятий, обеспечивающая формирование приоритетных целей организации его денежного оборота и выбор наиболее активных путей их достижения.

в) часть общей экономической стратегии предприятия, не обеспечивающая формирование второстепенных целей организации его денежного оборота и выбор наиболее активных путей их достижения.

г) часть общей экономической стратегии предприятия, обеспечивающая формирование приоритетных целей организации его денежного оборота и выбор наиболее активных путей их достижения.

д) верного ответа нет.

4. Что из представленного может быть причиной дефицита денежных средств:
- низкая рентабельность активов и продаж.
 - отвлечение денежных средств в излишние запасы, незавершенное производство.
 - капитальные затраты ниже имеющихся источников покрытия.
 - низкие налоги и дивиденды.
 - чрезмерные размеры собственных средств.
 - снижение оборачиваемости оборотных активов.
5. Что не относится к методам устранения дефицита денежных средств:
- оптимизация управленческого персонала.
 - приостановка краткосрочных вложений.
 - рассмотрение альтернативных вариантов обеспечения производства сырьем.
 - рассмотрение возможностей бартерных сделок при отсутствии реальной перспективы получения от покупателей денежной выручки.
 - увеличение продаж в кредит.
 - ускорение внедрения достижений НТП.
 - замена единовременного приобретения машин и оборудования их финансовой арендой.
6. К основным факторам, влияющим на денежные потоки, относятся:
- динамика выручки.
 - рентабельность активов.
 - структура персонала.
 - структура затрат предприятия.
 - динамика цен на продукцию.

Практическое задание по разделу 3 (по теме 10) (реализуется в форме практической подготовки)

Кейс-задания

На основании данных о фактическом исполнении бюджета продаж с помощью «правила 3 сигм» провести анализ существенности отклонения поступления денежных ресурсов от запланированных показателей.

Бюджет продаж

Показатель	Декабрь	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь
Запланированные продажи, шт.:							
Изделие А	2500	3500	4000	4000	4000	4000	4000
Изделие Б	800	1000	1100	1200	1300	1400	1500
Цена за единицу, руб./шт.							
Изделие А	250	260	260	260	270	270	270
Изделие Б	1500	1500	1500	1500	1550	1550	1550
Выручка от продаж (всего продажи), тыс. руб.							
Всего	1825	2410	2690	2840	3095	3250	3405
Изделие А	625	910	1040	1040	1080	1080	1080
Изделие Б	1200	1500	1650	1800	2015	2170	2325

Фактическое исполнение бюджета продаж

Показатель	Декабрь	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь
Запланированные продажи, шт.:							
Изделие А	2500	3345	3870	3935	4025	4000	4010
Изделие Б	800	1053	1112	1185	1210	1350	1505
Цена за единицу, руб./шт.							
Изделие А	250	265	260	262	270	270	282
Изделие Б	1500	1425	1470	1515	1535	1550	1600
Выручка от продаж (всего продажи), тыс. руб.							
Всего							
Изделие А							
Изделие Б							

Практическое задание по разделу 3 (по теме 11) (реализуется в форме практической подготовки)

Задача 1. Составьте план денежных поступлений и выплат на второй квартал и определите объем требуемого краткосрочного финансирования. Исходные данные представлены в таблице.

Показатель	Март	Апрель	Май	Июнь
Выручка от реализации продукции (метод начисления), тыс. р	760	800	900	850
Отток денежных средств, тыс. р.	700	800	850	850

Покупателям предоставляется месячная отсрочка платежа. Остаток денежных средств на начало квартала 100 тыс.р. Неснижаемый остаток денежных средств –8 тыс.р. Оценку полученных результатов лучше сформулировать в форме вывода, имеющего следующую структуру:

1 Как связано изменение денежных средств за период с изменением финансового результата?

2 Какую политику реализует предприятие в рассматриваемых периодах? Если предприятие расширяется, на какой стадии расширения оно находится? За счет каких источников финансируется расширение деятельности?

3 Каковы негативные последствия принимаемых решений?

4 Какие меры выхода из кризисной ситуации и избежания негативных последствий можно предложить?

Задача 2. Выручка от реализации продукции в январе планируется в размере 1600 тыс. р. В последующие месяцы ожидается ее прирост на 2 % ежемесячно. Оплата продукции производится: 15 % объема оплачивается наличными; 30 % реализуется в кредит с отсрочкой платежа на один месяц; 35 % оплачивается через два месяца после отгрузки. Определите величину денежных поступлений в июне.

Задача 3. Плановый объем выручки от реализации без НДС – 7120 тыс. р., сумма НДС –2424 тыс. р. Себестоимость реализованной продукции 6 385 тыс. р., в том числе амортизационные отчисления –385 тыс. р. Налоги из прибыли – 580 тыс. р. Приобретение активов планируется на 860 тыс. р., а продажа – на 130 тыс. р. Кредит –560 тыс. р. Погашение заемных средств – 220 тыс. р. Выплата дивидендов –170 тыс. р. Остаток денежных средств на начало года не превысит 70 тыс. р.

Составьте план движения денежных средств на год и определите их остаток на конец года.

Задача 4. Сформировать бюджет продаж за первый квартал 2022г., если ожидаемая инфляция составляет 0,8 % в месяц, по следующим исходным данным:

Наименование	Период, мес.		
	январь	февраль	март
1. Объем запланированных продаж, тыс. ед.:			
продукт 1	100	120	140
продукт 2	140	170	200
продукт 3	180	200	250
2. Цена за единицу, тыс. руб. за ед.:			
продукт 1	50		
продукт 2	25		
продукт 3	35		
3. Выручка за период, тыс. руб.:			
продукт 1			
продукт 2			
продукт 3			
продукт 3			

Вопросы для устного опроса к разделу 3 (Тест по теме 12)

- 1) Какие позиции соответствуют понятию “поток”?
 - а) оплата поступивших сырья и материалов;
 - б) задолженность предприятия по выплате заработной платы;
 - в) выплата премий;
 - г) выплата дивидендов;
 - д) остаток денежных средств на начало периода.
- 2) Как называется вид анализа денежных потоков, направленный на решение приоритетной финансовой проблемы?
 - а) тематический
 - в) ориентированный
 - б) оперативный
 - г) локальный
- 3) Какой метод анализа денежных потоков раскрывает все направления поступления и расходования денежных средств?
 - а) прямой
 - б) косвенный
- 4) Форма № 4 «Отчет о движении денежных средств» бухгалтерской отчетности составляется
 - а) прямым методом
 - б) косвенным методом
 - в) матричным
- 5) Отчет о движении денежных средств за год должен быть представлен организациями в составе отчетности в РФ в течение:
 - а) в течение 60 дней по окончании года
 - б) не ранее 60 дней по окончании года;
 - в) в течение 90 дней по окончании года;
 - г) не ранее 90 дней по окончании года.
- б) Какая из перечисленных операций не относится к движению денежных потоков при составлении отчета о движении денежных средств?
 - а) определение чистых денежных потоков от инвестиционной деятельности;
 - б) определение чистых денежных потоков от операционной деятельности;
 - в) определение чистых денежных потоков от финансовой деятельности;

- г) определение чистых денежных потоков от движения средств на расчетном счете.
- 7) В каких случаях при составлении отчета о движении денежных средств используется «прямой» и «косвенный» метод?
- а) при определении денежных потоков от всех видов деятельности;
 - б) при определении денежных потоков от финансовой деятельности;
 - в) при определении денежных потоков от операционной деятельности.
- 8) Способ расчета денежных потоков по какому (им) виду(ам) деятельности не имеет существенных отличий при использовании прямого и косвенного методов в соответствии с МСФО?
- а) текущей
 - б) инвестиционной
 - в) финансовой
- 9) Процесс образования собственных источников денежных ресурсов предприятия связан с его...
- а) текущей деятельностью
 - б) инвестиционной деятельностью
 - в) финансовой деятельностью
- 10) Какие из перечисленных операций не отражаются в консолидированном отчете о движении денежных средств?
- а) возврат подотчетных сумм
 - б) инкассирование денежных средств с расчетного счета в кассу предприятия
 - в) движение денежных средств между головной и дочерней организациями
 - г) авансы, возвращенные поставщиками
- 11) Денежные эквиваленты это:
- а) денежные средства;
 - б) финансовые вложения;
 - в) краткосрочные финансовые вложения;
 - г) высоколиквидные ценные бумаги.
- 12) Приток денежных средств по текущей деятельности в соответствии со стандартами РФ формируют сведения о:
- а) безвозмездно полученных суммах
 - б) суммах налогов, возвращенных из бюджета
 - в) поступлениях от продажи ценных бумаг
 - г) денежных средствах, полученных от подотчетных лиц
 - д) процентах полученных
- 13) Какой из перечисленных денежных потоков должен быть отражен в составе инвестиционной деятельности в соответствии с российскими стандартами бухгалтерской отчетности?
- а) поступления от эмиссии акций
 - б) поступления от эмиссии облигаций
 - в) займы, полученные от других организаций
 - г) займы, предоставленные другим организациям
- 14) Назовите элемент денежных потоков по финансовой деятельности в соответствии с российскими стандартами:
- а) средства от продажи облигаций других эмитентов
 - б) средства, полученные от эмиссии облигаций
 - в) средства, направленные на приобретение контрольного пакета акций
- 15) Что из приведенного ниже относится к определению денежных потоков прямым методом?
- а) корректировка выручки от реализации;
 - б) корректировка себестоимости реализованной продукции;
 - в) корректировка чистой прибыли;

- г) корректировка операционных (текущих) расходов.
- 16) При составлении отчета о движении денежных средств косвенным методом производятся следующие корректировки:
- а) неденежные расходы;
 - б) неденежные текущие активы и обязательства;
 - в) себестоимость реализованной продукции;
 - г) прочие прибыли и убытки.
- 17) Какие из перечисленных операций не влияют на движение денежных средств?
- а) поступления в кассу;
 - б) погашение авансов;
 - в) списание безнадежной дебиторской задолженности;
 - г) размещение акций на фондовом рынке;
 - д) конвертирование акций в облигации.
- 18) Отток денежных средств не включает в себя:
- а) погашение дебиторской задолженности;
 - б) погашение кредиторской задолженности;
 - в) авансы выданные;
 - г) приобретение средств долгосрочного использования.
- 19) Увеличению чистого потока денежных средств способствует:
- а) увеличение стоимости запасов предприятия;
 - б) увеличение кредиторской задолженности предприятия;
 - в) увеличение сумм векселей к получению;
 - г) увеличение сумм авансов полученных.
- 20) Уменьшению чистого потока денежных средств способствует:
- а) уменьшение стоимости запасов готовой продукции на складе предприятия;
 - б) уменьшение задолженности учредителей по вкладам в уставный капитал;
 - в) уменьшение задолженности участниками по выплате доходов;
 - г) уменьшение сумм векселей к оплате.
- 21) К притоку денежных средств приводит:
- а) увеличение текущих активов;
 - б) увеличение текущих обязательств;
 - в) увеличение долгосрочных активов;
 - г) увеличение собственного капитала за счет выпуска акций;
 - д) увеличение расходов будущих периодов.
- 22) К оттоку денежных средств приводит:
- а) увеличение текущих активов;
 - б) уменьшение долгосрочных обязательств;
 - в) выплата дивидендов;
 - г) выкуп собственных акций.
- 23) Какая из приведенных операций влияет на величину денежных средств в отчетном периоде?
- а) объявление дивидендов;
 - б) курсовая разница;
 - в) списание безнадежной задолженности;
 - г) погашение кредиторской задолженности.
- 24) Что из приведенного уменьшает величину чистой прибыли при определении чистого денежного потока от операционной деятельности?
- а) расходы на амортизацию;
 - б) увеличение дебиторской задолженности;
 - в) уменьшение запасов;
 - г) уменьшение кредиторской задолженности;
 - д) списанная дебиторская задолженность;

- е) списанная кредиторская задолженность.
- 25) Какие факторы способствуют увеличению чистого денежного потока по текущей деятельности?
- увеличение «инвестиций»
 - увеличение дезинвестиций
 - увеличение финансирования
 - увеличение дефинансирования
- 26) Перечислите элементы дезинвестиций
- уменьшение дебиторской задолженности
 - уменьшение кредиторской задолженности
 - уменьшение остатков готовой продукции
 - уменьшение доходов будущих периодов
- 27) На основе данных о каких денежных потоках исчисляется коэффициент эффективности денежных потоков?
- только валовых
 - только чистых
 - валовых и чистых
- 28) При расчете коэффициента Бивера используется показатель...
- совокупного чистого денежного потока
 - чистого денежного потока по текущей деятельности
 - активного самофинансирования
 - скрытого финансирования
- 29) Назовите верное утверждение:
- финансовый цикл является частью операционного цикла;
 - операционный цикл является частью финансового цикла;
 - финансовый цикл не зависит от операционного цикла.
- 30) Как рассчитать финансовый цикл?
- период оборота дебиторской задолженности + период оборота кредиторской задолженности
 - период оборота дебиторской задолженности - период оборота кредиторской задолженности
 - период оборота запасов + период оборота дебиторской задолженности - период оборота кредиторской задолженности
 - операционный цикл - период оборота кредиторской задолженности
- 31) Увеличение длительности периода нахождения средств в авансах покупателей...
- увеличивает кредитный цикл
 - уменьшает кредитный цикл
 - не влияет на кредитный цикл
- 32) Увеличение потребности в дополнительном финансировании текущей деятельности...
- связано с уменьшением кредитного цикла
 - связано с увеличением кредитного цикла
 - не связано с изменением кредитного цикла
- 33) Какие из показателей использует формула расчета текущих финансовых потребностей на основе данных баланса?
- активы
 - оборотные активы
 - основные средства
 - денежные средства
 - краткосрочные кредиты и займы
 - долгосрочные кредиты и займы

- 34) Просроченная дебиторская задолженность (полностью или частично) не включается в сумму резерва по сомнительным долгам в целях налогообложения прибыли, если срок ее возникновения равен...
- а) 30 дней
 - б) 40 дней
 - в) 50 дней
 - г) 60 дней
- 35) При списании на финансовые результаты дебиторской задолженности истребованной налогооблагаемая прибыль...
- а) увеличивается
 - б) уменьшается
 - а) не изменяется
- 36) Какие долги покупателей могут быть отнесены к безнадежным?
- а) со сроками возникновения >3 месяцев
 - б) со сроками возникновения > 1 года
 - в) со сроками возникновения >3 лет
 - г) ликвидированных организаций-должников.
- 37) Как отражается в бухгалтерском балансе резерв под обесценение финансовых вложений?
- а) увеличивает сумму финансовых вложений;
 - б) уменьшает сумму финансовых вложений;
 - в) увеличивает сумму резервного капитала;
 - г) уменьшает сумму резервного капитала.
- 38) Сокращение периода погашения дебиторской задолженности свидетельствует о..
- а) сокращении продаж за наличные
 - б) сокращении продаж в кредит
- 39) Средний срок оборота дебиторской задолженности определяется как отношение:
- а) количества дней в периоде к средней величине дебиторской задолженности;
 - б) количества дней в периоде к коэффициенту оборачиваемости дебиторской задолженности
 - в) средней величины дебиторской задолженности к количеству календарных дней в периоде
- 40) В статью баланса «Кредиторская задолженность» включаются:
- а) авансы полученные;
 - б) авансы выданные;
 - в) векселя к получению;
 - г) векселя к уплате.

Комплект заданий для контрольной работы (фрагмент)

Вариант задания выбирается по последней цифре шифра зачетной книжки.

При выполнении расчетного задания необходимо решить задачи, оформив их в соответствии с требованиями РД 013-2016 по следующим образом: дано, найти; какие формулы были использованы для решения задач; выводы.

Вариант 1

Задание 1

Ответьте на вопрос:

Использование косвенного метода при анализе денежных потоков.

Решите задачи:

Задание 2

Задача №1

Следует ли покупателю воспользоваться скидкой за досрочную оплату товаров, если товар продается на следующих условиях:

- цена товаров -150 тыс. руб.;
- условия скидки «2/15 полная 30»;
- средняя ставка процентов за кредит – 20%.

Рассчитать возможный размер выгоды (финансовых потерь) покупателя от использования скидки.

Задача №2

Вам необходимо накопить 35 тыс. долл. за 7 лет. Каким должен быть ежегодный взнос в банк (схема пренумерандо), если банк предлагает 12 % годовых. Какую сумму нужно было бы одновременно положить в банк сегодня, чтобы достичь той же цели?

Задача №3

Вы имеете возможность делать ежеквартально взнос в банк в размере 1000 рублей. Банк начисляет проценты ежеквартально по ставке 14 % годовых. Какая сумма будет на счете к концу года?

Задача №4

Предприятию, производящему товар А, поступило предложение от покупателя продукции заключить бартерную сделку – обменять партию товара А на товар Б. Поток денежных средств (в руб.) по бартерной сделке выглядит следующим образом:

месяцы			
0	1	2	3
себестоимость	налоги	расходы на перепродажу	выручка от продаж
750000	40000	60000	1000000

Оценить эффективность бартерной сделки с учетом временной стоимости денег, если месячный темп инфляции составляет 4%.

Задача №5

Подготовьте бюджет движения денежных средств для компании ООО «Стимул» с отображением поступлений и выплат для мая, июня, июля 2021 года. Фирма поддерживает остаток денежных средств на уровне 40 тыс.р.

Определить есть ли необходимость в дополнительных займах в течение анализируемого периода, и если да, то на какую сумму. На конец апреля фирма имела остаток денежных средств, в размере 40 тыс.р.

Объем продаж фирмы следующий, в тыс.р.:

Январь 2017 г.	Февраль 2017 г.	Март 2017 г.	Апрель 2017 г.	Май 2017 г.	Июнь 2017 г.	Июль 2017 г.
30000	40000	48000	60000	60000	75000	90000

Дебиторская задолженность составляет: 50% реализации товаров осуществляется на условиях немедленной оплаты. Остальные 50% равномерно собираются в течение следующих 2 месяцев.

Себестоимость составляет 70% от суммы реализации, 80% расходов, включенная в себестоимость, оплачивается в следующем месяце после реализации, еще 20% в течение второго месяца после реализации.

Сбытовые, общехозяйственные и административные расходы:

10 тыс. д.е. ежемесячно. Налог на прибыль выплачивается в июле, составляет 1 тыс.р., прочие затраты составляют 10 тыс.р. также будут учтены в июле, капитальные затраты будут инвестированы в июне и равны 40 тыс.

Лист регистрации изменений к РПД

	Номер протокола заседания кафедры, дата утверждения изменения	Количество страниц изменения	Подпись разработчика РПД