

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Масалов Владимир Николаевич

Должность: ректор

Дата подписания: 22.02.2023 09:47:07

Уникальный программный ключ:

f31e6db16690c4406930e364aa26971fd24641c

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
ОРЕЛОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ имени Н.В. ПАРАХИНА»

УТВЕРЖДАЮ

Ректор



В.Н. Масалов

2023 г.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ОБЩЕОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА**  
(дополнительная общеразвивающая программа)

**«Управление денежными потоками»**  
(название программы)

Разработчик программы: кафедра «Финансы, инвестиции и кредит»

Орел

## 1. Структура дополнительной общеобразовательной программы

### 1.1. Общая характеристика дополнительной общеобразовательной программы

1.1.1. Законодательные и нормативные правовые акты, в соответствии с которыми разрабатывалась программа:

- федеральный закон от 09.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» (в действующей редакции);
- приказ Министерства просвещения Российской Федерации от 09.11.2018 №.196 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным общеобразовательным программам», зарегистрирован в Минюсте России 29.11.2018 № 52831 (в действующей редакции);
- квалификационный справочник должностей руководителей, специалистов и других служащих, утвержденный Постановлением Министерства труда и социального развития Российской Федерации от 21.08.1998 № 37 (в действующей редакции);
- федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования (ФГОС ВО) по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденный приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2020 № 954, зарегистрирован в Минюсте России 25.08.2020 № 59425 (в действующей редакции);
- профессиональный стандарт 08.003 «Специалист по микрофинансовым операциям», утвержденный приказом Министерства труда и социальной защиты РФ от 22.04.2015 № 238н, зарегистрирован в Минюсте России 07.05.2015 № 37176;
- устав федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Орловский государственный аграрный университет имени Н.В. Парахина», утвержденный приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 12.08.2022 № 759;
- нормативные локальные акты ФГБОУ ВО «Орловский государственный аграрный университет имени Н.В. Парахина», регламентирующие образовательную деятельность.

1.1.2. Тип дополнительной общеобразовательной программы: дополнительная общеразвивающая программа (далее – программа).

1.1.3. Программа направлена на:

- формирование и развитие творческих способностей обучающихся;
- удовлетворение индивидуальных потребностей обучающихся в интеллектуальном развитии;
- профессиональную ориентацию обучающихся;
- социализацию и адаптацию обучающихся к жизни в обществе;
- удовлетворение иных образовательных потребностей и интересов обучающихся, не противоречащих законодательству Российской Федерации, осуществляемых за пределами федеральных государственных образовательных стандартов и федеральных государственных требований.

1.1.4. Содержание дополнительной общеразвивающей программы определяется данной образовательной программой.

1.1.5. Срок обучения по программе: 72 часа за весь период обучения, который включает все виды работы обучающегося, в том числе время, отводимое на контроль качества освоения программы.

Начало и окончание срока обучения по программе может определяться договором об образовании.

1.1.6. Дополнительная общеобразовательная программа может реализовываться в течение всего календарного года, включая каникулярное время.

1.1.7. Образовательный процесс по программе организовывается в соответствии с индивидуальными учебными планами в объединениях по интересам, сформированных в группы обучающихся одного возраста или разных возрастных категорий



(разновозрастные группы), являющиеся основным составом объединения (далее – объединения), а также индивидуально.

1.1.8. Обучение по индивидуальному учебному плану, в том числе ускоренное обучение, в пределах осваиваемой дополнительной общеобразовательной программы осуществляется в порядке, установленном локальными нормативными актами университета.

1.1.9. Направленность дополнительной общеобразовательной программы: социально-гуманитарная.

1.1.10. Занятия в объединениях могут проводиться по группам, индивидуально или всем составом объединения.

1.1.11. Форма получения образования: в университете.

1.1.12. Форма обучения: очно-заочная.

При реализации образовательной программы может применяться электронное обучение и дистанционные образовательные технологии.

1.1.13. Количество обучающихся в объединении, их возрастные категории: не более 30 человек в объединении в возрасте от 16 лет до 35 лет.

1.1.14. Продолжительность учебных занятий в объединении: один урок составляет 45 минут.

1.1.15. Дополнительная общеобразовательная программа реализуется университетом самостоятельно.

1.1.16. Использование при реализации дополнительной общеобразовательной программы методов и средств обучения и воспитания, образовательных технологий, наносящих вред физическому или психическому здоровью обучающихся, запрещается.

1.1.17. К освоению программы допускаются: лица без предъявления требований к уровню образования.

1.1.18. Категория обучающихся: обучающиеся по программам среднего профессионального и высшего образования.

1.1.19. Формы аттестации обучающихся: промежуточная и итоговая аттестация.

1.1.20. Документ об обучении: лицам, успешно освоившим программу и прошедшим итоговую аттестацию, выдается сертификат об обучении, образца, установленного ФГБОУ ВО Орловский ГАУ.

## 1.2. Цель обучения

Программа имеет целью: формирование углубленных теоретических основ и практических навыков в области анализа и контроля денежных потоков, а также разработки экономически эффективных финансовых и инвестиционных решений; выработка умения самостоятельно расширять и углублять свои знания в области финансовой грамотности.

Задачи программы: формирование у обучающихся теоретических знаний в области анализа и контроля денежных потоков; изучение методических подходов по анализу денежных потоков; рассмотрение возможностей применения эффективных инструментов анализа использования денежных средств; разработка алгоритмов решения проблем по анализу и контролю денежных потоков; формирование представления о методических основах информационного обеспечения анализа денежных потоков; рассмотрение вариантов совершенствования организации и распределения денежных потоков на основе их оптимизации; выявление особенностей определения оптимальной величины денежных потоков.

## 1.3. Планируемые результаты обучения

В результате освоения программы обучающийся должен приобрести следующие знания, умения и навыки:

- *знать*: содержание и методические подходы к анализу и оценке денежных потоков организации; методический инструментарий, используемый в организации и движении денежных потоков; систему целевых параметров организации денежных потоков; методы прогнозирования и оптимизации денежных потоков; модели оптимизации остатка денежных средств;
- *уметь*: определять величину денежного потока по каждому его направлению; использовать методы анализа в управлении денежными потоками; разрабатывать финансовые прогнозы и прогнозировать рост положительного денежного потока; применять системный подход в организации и управлении денежных потоков; использовать финансовую отчетность и рассчитывать необходимые финансовые показатели для принятия управленческих решений; разрабатывать алгоритм решения проблем по анализу и контролю денежных потоков;
- *владеть навыками*: применения аналитических приемов определения целесообразности принятия финансовых решений по созданию эффективной системы организации и управления денежных потоков; определения возможных источников поступления денежных средств и направлений их расходования;
- *владеть навыками*: использования методов рационального финансирования; принятия стратегических и тактических финансовых решений, обеспечивающих устойчивое финансовое развитие компании и оптимизацию её денежного потока.

#### 1.4. Учебный план (индивидуальный)

№	Наименование модулей (тем), разделов	Всего, часов	В том числе, час			Аттестация
			Л	ПЗ	СР	
1	Модуль 1. Понятие, сущность и роль денежных потоков в системе оборота средств организаций	28	8	8	12	+
2	Модуль 2. Оптимизация денежных потоков	42	10	10	22	+
	Итоговая аттестация (зачет)	2	-	-	-	2
	Всего по программе	72	18	18	34	2

Примечание:

- Л – лекции
- ПЗ, ЛЗ – практические занятия, лабораторные занятия
- СР – самостоятельная работа
- трудоемкость зачета по модулю входит в общий объем по соответствующему модулю

#### 1.5. Календарный учебный график

№	Наименование модулей (тем), разделов	Всего, час	Распределение материала программы по неделям занятий	
			1	2
1	Понятие, сущность и роль денежных потоков в системе оборота средств организаций	28		
2	Оптимизация денежных потоков	42		
	Итоговая аттестация (зачет)	2		
	Всего по программе	72	36	36

Режим занятий: не более 36 часов в неделю, включая все виды контактной и самостоятельной учебной работы обучающегося.



## **2. Организационно-педагогические условия**

### **2.1. Форма организации образовательной деятельности**

2.1.1. При реализации дополнительной общеобразовательной программы применяется форма организации образовательной деятельности, основанная на модульном принципе представления содержания образовательной программы и построения учебных планов. Учебные модули включают в себя перечень, трудоемкость, последовательность и распределение учебных тем, иных видов учебной деятельности обучающихся и форм аттестации.

2.1.2. Образовательная деятельность обучающихся предусматривает как аудиторные, так и внеаудиторные (самостоятельные) занятия, которые проводятся по группам или индивидуально.

2.1.3. Формы аудиторных занятий: лекции, практические занятия.

2.1.4. Формы, порядок и периодичность проведения промежуточной аттестации обучающихся: промежуточная аттестация проводится в форме собеседования по вопросам после освоения соответствующего модуля программы.

2.1.5. Расписание занятий объединения составляется для создания наиболее благоприятного режима труда и отдыха обучающихся по представлению педагогических работников с учетом пожеланий обучающихся, родителей (законных представителей) несовершеннолетних обучающихся и возрастных особенностей обучающихся.

### **2.2. Условия реализации программы**

2.2.1. Обучение по программе осуществляется на основе договора об образовании, заключаемого с обучающимся и (или) с физическим или юридическим лицом, обязующимся оплатить обучение лица, зачисляемого на обучение.

2.2.2. Обучение осуществляется одновременно и непрерывно.

2.2.3. Местом обучения является место нахождения ФГБОУ ВО «Орловский ГАУ».

2.2.4. Обучение осуществляется в соответствии с учебным планом и календарным учебным графиком.

2.2.5. Для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья, детей-инвалидов и инвалидов (при наличии таких обучающихся) образовательный процесс по программе организуется с учетом особенностей психофизического развития указанных категорий обучающихся.

### **2.3. Ресурсы для реализации программы**

2.3.1. Университет располагает на праве собственности материально-техническим обеспечением образовательной деятельности (помещениями и оборудованием) для реализации программы в соответствии с учебным планом.

2.3.2. Помещения для проведения аудиторных и внеаудиторных (самостоятельных) занятий (кабинеты, аудитории, компьютерные классы) оснащены необходимым оборудованием и техническими средствами обучения в соответствии с учебным планом.

2.3.3. Каждый обучающийся обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к электронной информационно-образовательной среде университета.

2.3.4. Педагогическая деятельность по реализации программы осуществляется лицами, имеющими среднее профессиональное или высшее образование, в том числе по направлению, соответствующему направлению программы, и отвечающими квалификационным требованиям, указанным в квалификационных справочниках, и (или) профессиональным стандартам.

### **2.4. Материально-технические условия реализации программы**

Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения
1	2	3
<p>Учебная аудитория № 2-210: учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.</p> <p>302019, Российская Федерация, Орловская область, г. Орёл, ул. Генерала Родина, 69, корпус 2</p>	<p>Специализированная (учебная) мебель, мультимедийное оборудование с выходом в интернет, комплект презентаций, интерактивная доска: conцентus пульт делегата DCN-CON, DVD/VHS-плеер LD DC-778, адаптер U2K-L-Line, аудио процессор с цифровым подавителем обратной связи SHURE DFR11, видеоконференцсистема в составе: камера PowerCam Plus, документ-камера AverVision 530, камера IP Grandstream GXV -3601 HD SD 2.0, интерактивная доска обратной проекции Rear Projection SMART Board 2000i-dvx, комплект передатчика и приемника сигналов DVI/HDMI DVI 201 Tx/Rx, коммутатор-масштабатор видео и графики Kremer VP-725 DS, матричный коммутатор видео и графики Kremer VP-4*4, презентационный компьютер 4U в комплекте, преобразователи стандартов развертки и масштабирования Kremer VP-501x1, проектор Sanyo PLC-XF70 в комплекте с объективом для проектора Sanyo LNS-S03, профессиональная двухканальная "вокальная" радиосистема SHURE SLX24/58, стереоусилитель звуковых сигналов Jedia JPA-2120CP, усилитель-распределитель 1:2 VGA, 400 МГц Kremer VP-200N экран с электроприводом, 4,27*3,2м Drapper Targa 534/210"320*427 MW</p>	<p>Microsoft Office 2013 стандарт Microsoft Win SL 8.1 Russian Academic OLP версия 8.1 Kaspersky Endpoint Security для бизнеса — Стандартный Russian Edition 2021 год</p>
<p>Учебная аудитория № 2-213: учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и</p>	<p>Специализированная (учебная) мебель, доска настенная, ПК – 1 шт., комплект переносного мультимедийного оборудования (ноутбук – 1 шт., экран переносной рулонный на треноге – 1 шт., проектор – 1 шт.).</p>	<p>Kaspersky Endpoint Security для бизнеса — Стандартный Russian Edition 2021 год</p>



промежуточной аттестации.  302019, Российская Федерация, Орловская область, г. Орёл, ул. Генерала Родина, 69, корпус 2		
Учебная аудитория № 1-213Б: учебная аудитория для самостоятельной работы  302019, Российская Федерация, Орловская область, г. Орёл, ул. Генерала Родина, 69, корпус 2	Специализированная мебель, мультимедийное оборудование, интерактивная доска, ПК – 11 шт.	ООО "Лаборатория ММИС" визуальная студия тестирования, тестирование онлайн Microsoft Office 2010 Standard версия 2010 Microsoft Win SL 8.1 Russian Academic версия 8.1 Kaspersky Endpoint Security для бизнеса — Стандартный Russian Edition 2021 год

### 3. Рабочие программы учебных предметов, курсов, дисциплин (модулей)

#### 3.1. Рабочая программа модуля 1 «Понятие, сущность и роль денежных потоков в системе оборота средств организаций»

3.1.1. Цель модуля: формирование знаний и практических навыков по эффективной организации движения денежных потоков.

Задачей модуля является формирование представления о современных методиках управления денежными потоками; получение навыков практического решения задач, направленных на повышение эффективности денежного оборота организации.

#### 3.1.2. Тематическое содержание

##### Перечень тем модуля

№	Наименование тем модуля	Всего, час	в том числе			
			Л	ПЗ, ЛЗ	СР	ПА
1	Классификация денежных потоков	14	4	4	6	-
2	Подходы к управлению денежными потоками	14	4	4	6	-
ПА	Промежуточная аттестация	+	-	-	-	+
	Итого по модулю	28	8	8	12	+

Примечание:

- Л – лекции
- ПЗ, ЛЗ – практические занятия, лабораторные занятия
- СР – самостоятельная работа

#### 3.1.3. Требования к уровню освоения содержания модуля

В результате освоения модуля обучающийся должен:

- знать основные характеристики и свойства денежного потока;
- уметь применять операции наращенная и дисконтирования;
- владеть навыками управления денежными потоками.

## Содержание модуля.

## Тема 1. Классификация денежных потоков

Временная ценность денег: основные понятия. Основные характеристики и свойства денежного потока. Классификация денежных потоков. Сущность денежного потока. Виды и структура денежного потока (cash flow). Составляющие денежного потока. Операции наращивания и дисконтирования. Аннуитеты.

## Тема 2. Подходы к управлению денежными потоками

Развитие подходов к управлению денежными потоками. Задачи и этапы анализа денежных потоков. Методика анализа использования денежных средств. Особенности прямого и косвенного методов оценки денежных потоков. Задачи и этапы анализа денежных потоков. Методы оптимизации денежных потоков. Разработка платежного календаря.

**3.2. Рабочая программа модуля 2 «Оптимизация денежных потоков»**

3.2.1. Цель модуля: формирование знаний и практических навыков по эффективной организации движения денежных потоков.

Задачей модуля является формирование представления о современных методиках управления денежными потоками; приобретение практического опыта в области планирования, анализа и контроля денежными потоками.

## 3.2.2. Тематическое содержание

## Перечень тем модуля

№	Наименование тем модуля	Всего, час	в том числе			
			Л	ПЗ, ЛЗ	СР	ПА
1	Определение оптимального уровня денежных потоков. Модели Баумола, Миллера-Орра	22	6	6	10	-
2	Оценка эффективности использования денежных потоков	20	4	4	12	-
ПА	Промежуточная аттестация	+	-	-	-	+
	Итого по модулю	42	10	10	22	+

Примечание:

- Л – лекции
- ПЗ, ЛЗ – практические занятия, лабораторные занятия
- СР – самостоятельная работа

## 3.2.3. Требования к уровню освоения содержания модуля

В результате освоения модуля обучающийся должен:

- знать основные способы оценки достаточности денежных средств;
- уметь осуществлять оценку эффективности использования денежных потоков;
- владеть навыками регулирования и контроля за движением денежных потоков.

## Содержание модуля.

Тема 1. Определение оптимального уровня денежных потоков. Модели Баумола, Миллера-Орра

Методы оптимизации денежных потоков предприятия. Цели оптимизации денежных потоков предприятия. Основные объекты оптимизации (положительный денежный поток; отрицательный денежный поток; остаток денежных активов; чистый денежный поток). Факторы, влияющие на объем и характер формирования денежных потоков во времени. Сбалансированность дефицитного денежного потока.



Определение оптимального уровня денежных потоков. Основные способы оценки достаточности денежных средств. Модели Баумола, Миллера-Орра.

Тема 2. Оценка эффективности использования денежных потоков

Оценка эффективности использования денежных потоков. Коэффициент абсолютной ликвидности предприятия. Коэффициент оборачиваемости денежных средств (или оборачиваемость денежных средств). Длительность оборота денежных средств. Рентабельность денежных средств. Процесс регулирования и контроля за движением денежных потоков.

#### 4. Учебно-методическое обеспечение (методические материалы)

Обучающийся имеет неограниченный доступ к информационно-образовательной среде университета [http://do3.orelsau.ru/user/edit/card/user\\_id/834](http://do3.orelsau.ru/user/edit/card/user_id/834)

##### Перечень основной литературы

1. Банки и банковские операции: учебник и практикум для вузов/ В.В. Иванов [и др.]; под редакцией Б.И. Соколова — Москва: Издательство Юрайт, 2021 — 189с. — (Высшее образование) — ISBN 978-5-534-00095-5 — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469795>

2. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для вузов/ В.А. Боровкова [и др.]; под редакцией В.А. Боровковой — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021 — 422с. — (Высшее образование) — ISBN 978-5-534-09689-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470945>

3. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для вузов/ В.А. Боровкова [и др.]; под редакцией В.А. Боровковой — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021 — 189с. — (Высшее образование) — ISBN 978-5-534-09687-3. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/470946>

4. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки: учебник и практикум для вузов/ Г.А. Аболихина [и др.]; под общей редакцией М.А. Абрамовой, Л.С. Александровой. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. 436с. — ISBN 978-5-534-05487-3 — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468882>

##### Перечень рекомендуемой дополнительной литературы

1. Гребенников, П. И. Корпоративные финансы: учебник и практикум для академического бакалавриата / П. И. Гребенников, Л. С. Тарасевич. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2019. — 252 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-04226-9. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/426901>

2. Казакова, Н. А. Финансовый анализ в 2 ч. Часть 2: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н. А. Казакова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2018. — 209 с. — (Серия: Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-08793-2. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://biblio-online.ru/bcode/426487>

3. Ларина, О.И. Банковское дело. Практикум: учебное пособие для вузов/ О.И. Ларина — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2021 — 234с. — (Высшее образование) — ISBN 978-5-534-07654-7 — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/469402>

4. Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции: учебник и практикум для вузов/ Д.Г. Алексеева [и др.]; ответственный редактор Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин — Москва: Издательство Юрайт, 2020 — 182с. — (Высшее образование) — ISBN 978-5-9916-9367-7. — Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452833>



### Периодические издания (журналы)

1. Вопросы экономики. - М., 2006-2022, 1-12 (в год)

Электронно-библиотечные системы, современные профессиональные базы данных, информационные справочные системы, ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет:

1. ЭБС издательства «Юрайт» <https://biblio-online.ru/> (<http://library.orelsau.ru/els-remote-access-by-subscription.php>) (неограниченный доступ)
2. ЭБС издательства «Лань» <https://e.lanbook.com/> (<http://library.orelsau.ru/els-remote-access-by-subscription.php>) (неограниченный доступ)
3. Научная электронная библиотека eLIBRARY <https://elibrary.ru/defaultx.asp> (<http://library.orelsau.ru/els-remote-access-by-subscription.php>) (открытый доступ)
4. ЭБС «IPRbooks» <http://www.iprbookshop.ru/> (<http://library.orelsau.ru/els-remote-access-by-subscription.php>)
5. Национальный цифровой ресурс «Руконт» <https://rucont.ru/chapter/rucont> (<http://library.orelsau.ru/els-remote-access-by-subscription.php>)
6. Электронный каталог (АИБС «МАРК-SQL»): <http://library.orelsau.ru/marcweb/> (<http://library.orelsau.ru/els-remote-access-by-subscription.php>) (бессрочно)
7. Российский индекс научного цитирования (РИНЦ) — библиографическая база данных научных публикаций российских учёных на платформе eLibrary.ru ООО «Научная электронная библиотека» Режим доступа <https://elibrary.ru/> (открытый доступ)
8. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс» - Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (открытый доступ)
9. Научная электронная библиотека. «КиберЛенинка». Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/> (открытый доступ)
10. Федеральный портал «Российское образование». Режим доступа: <http://www.edu.ru> (открытый доступ)
11. Федеральный образовательный портал «Единое окно доступа к образовательным ресурсам». Режим доступа: <http://window.edu.ru>.
12. Официальный сайт Министерства науки и высшего образования Российской Федерации. Режим доступа: <http://government.ru/department/388/events/> (открытый доступ)
13. Образовательный портал Орловского ГАУ на платформе eLearningServer 4G, разработчик Nurermethod <http://80.76.178.26/> срок действия – бессрочно (неограниченный доступ)

## **5. Оценка качества освоения программы**

### **5.1. Внутренний мониторинг качества образования**

Оценка качества освоения программы проводится в отношении:

- соответствия результатов освоения программы заявленным целям и планируемым результатам обучения;
- соответствия процедуры (процесса) организации и осуществления программы установленным требованиям к структуре, порядку и условиям реализации программы;
- способности Университета результативно и эффективно выполнять деятельность по предоставлению образовательных услуг.

Внутренний мониторинг качества образования по программе проводится в порядке, установленном локальным нормативным актом ФГБОУ ВО Орловский ГАУ.

### **5.2. Промежуточная аттестация**

5.2.1. Предусматривается проверка знаний после завершения изучения соответствующего модуля программы.

5.2.2. Для оценки освоения отдельных модулей программы в рамках промежуточной аттестации используется система «зачтено» и «не зачтено».



### 5.3. Итоговая аттестация

5.3.1. Итоговая аттестация осуществляется в форме зачета после освоения всех модулей программы.

5.3.2. Итоговая аттестация проводится аттестационной комиссией, которая оценивает результат выполнения итоговой аттестации и принимает решение о выдаче обучающимся, успешно освоившим программу и прошедшим итоговую аттестацию, сертификата об обучении.

### 5.4. Оценочные материалы

#### 5.4.1. Задания для промежуточной аттестации

Модуль 1 «Понятие, сущность и роль денежных потоков в системе оборота средств организаций»

1. Происхождение, понятие, сущность и функции денег
2. Виды денег
3. Денежный оборот: понятие, содержание, структура, принципы организации
4. Циклы денежных потоков по видам деятельности предприятия и их особенности.
5. Сущность и цели анализа денежных потоков организации.
6. Роль денежных потоков в платежеспособности организации
7. Денежные потоки и прибыль в системе финансов организации.
8. Характеристика финансовых инструментов, обслуживающих денежные потоки.
9. Сущность, цель и задачи организации денежных потоков.
10. Система организации денежных потоков организации.
11. Показатели денежных потоков компании.
12. Методы анализа денежных потоков.
13. Косвенный метод расчета денежных потоков.
14. Матричный (балансовый) метод расчета денежных потоков.
15. Ликвидный денежный поток.
16. Внутренние и внешние факторы, влияющие на величину денежных потоков.

#### Модуль 2 «Оптимизация денежных потоков»

1. Методическое обеспечение анализа денежных потоков организации.
2. Системы и методы планирования денежных потоков организации.
3. Методы внутреннего контроля денежных потоков организации.
4. Оценка денежных потоков с учетом факторов времени и инфляции.
5. Оценка ликвидности денежных потоков компании.
6. Условия внешнего регулирования денежного оборота компании.
7. Цели и методы прогнозирования денежных потоков.
8. Прогнозирование денежных потоков с учетом статистики платежей.
9. Оценка влияния управленческих решений на сбалансированность и эффективность денежных потоков организации.
10. Управление дебиторской задолженностью в целях оптимизации денежного потока.
11. Оптимизация остатка денежных средств компании.
12. Кредитная политика компании в управлении денежными потоками
13. Взаимосвязь денежных потоков, прибыли и рентабельности организации
14. Государственные стимулирующие финансовые программы.
15. Цели и задачи регулирования различных сегментов финансового рынка.
16. Порядок оптимизации денежных потоков компании в режиме реального времени.
17. Организация процесса бюджетирования потока денежных средств.
18. Этапы составления бюджета движения денежных средств.
19. Планирование наличного денежного оборота.

## 5.4.2. Задания для итоговой аттестации

## А) Перечень вопросов для итоговой аттестации

1. Происхождение, понятие, сущность и функции денег
2. Виды денег
3. Денежный оборот: понятие, содержание, структура, принципы организации
4. Денежные потоки и характерные особенности их циклов в зависимости от вида деятельности компании
5. Циклы денежных потоков по видам деятельности предприятия и их особенности.
6. Сущность и цели анализа денежных потоков организации.
7. Роль денежных потоков в платежеспособности организации
8. Денежные потоки и прибыль в системе финансов организации.
9. Характеристика финансовых инструментов, обслуживающих денежные потоки.
10. Сущность, цель и задачи организации денежных потоков.
11. Система организации денежных потоков организации.
12. Показатели денежных потоков компании.
13. Методы анализа денежных потоков.
14. Косвенный метод расчета денежных потоков.
15. Матричный (балансовый) метод расчета денежных потоков.
16. Ликвидный денежный поток.
17. Внутренние и внешние факторы, влияющие на величину денежных потоков компании.
18. Методическое обеспечение анализа денежных потоков организации.
19. Системы и методы планирования денежных потоков организации.
20. Методы внутреннего контроля денежных потоков организации.
21. Оценка денежных потоков с учетом факторов времени и инфляции.
22. Оценка ликвидности денежных потоков компании.
23. Условия внешнего регулирования денежного оборота компании.
24. Цели и методы прогнозирования денежных потоков.
25. Прогнозирование денежных потоков с учетом статистики платежей.
26. Оценка влияния управленческих решений на сбалансированность и эффективность денежных потоков организации.
27. Управление дебиторской задолженностью в целях оптимизации денежного потока компании.
28. Оптимизация остатка денежных средств компании.
29. Кредитная политика компании в управлении денежными потоками
30. Взаимосвязь денежных потоков, прибыли и рентабельности организации
31. Государственные стимулирующие финансовые программы.
32. Цели и задачи регулирования различных сегментов финансового рынка.
33. Порядок оптимизации денежных потоков компании в режиме реального времени.
34. Организация процесса бюджетирования потока денежных средств.
35. Этапы составления бюджета движения денежных средств

## Б) Выполните практическое задание:

Задание 1. Банк предлагает индивидуальному предпринимателю, следующие условия договора на ведение счета: оплата за договор – 1500 рублей/месяц, снятие наличных – бесплатно, пополнение карт через банкомат банка – бесплатно, платеж другому ИП или организации – 25 рублей, осуществление перевода на свой расчетный счет – бесплатно, начисление на остаток на счете – 2% годовых. Определите, какую сумму заплатит ИП за месяц банку, если им были проведены следующие операции:

1. Снятие наличных денег на сумму 700 000 рублей;



2. Осуществлено 120 переводов ИП и другим организациям;
3. Осуществлено переводов себе на сумму 60000 рублей;
4. Пополнение карт через банкоматы банка на сумму 500 000 рублей;
5. Остаток средств, на которые начислялись в этом месяце проценты, составил 150 000 рублей.

Задание 2. Практически со всех дебетовых карт банка А можно снять деньги в банкоматах другого банка, в том числе за границей. Банк А берет 1% от суммы снятия (не менее 100 рублей) + возможная комиссия «чужого» банка. Определите, во сколько обойдется держателю дебетовой карты банка А снятие 70000 рублей наличными в банкомате, принадлежащему другому банку, если комиссия банка – владельца банкомата составляет 0,8%.

Задание 3. Дивиденды по итогам года по привилегированным акциям компании «Инновационные технологии» составили 26% от номинала акции. Номинал акции 900 рублей. Дивиденды по простым акциям – 10% от акции того же номинала. Определите доход акционера этой компании, если в его инвестиционном портфеле 17 привилегированных и 98 простых акций?

Задание 4. Определите, каким из вариантов инвестирования можно воспользоваться, чтобы получить максимальный доход:

Вариант 1. Приобрести облигацию за 95 рублей, которая будет погашена через 2 года по цене 100 рублей. Ежегодная купонная ставка 10%.

Вариант 2. Положить деньги на банковский депозит с процентной ставкой 12% годовых на тот же срок (начисление процентов ежегодно, с ежегодной капитализацией).

Задание 5. В 2018 году была приобретена квартира для семьи стоимостью 1 800 000 рублей. Затем, спустя несколько лет, была приобрел еще одна квартира, стоимость которой составила 2 000 000 рублей. Какой налоговый вычет полагается за каждую квартиру?

## 5.5. Критерии оценивания

### 5.5.1. Промежуточная аттестация

Оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, если он демонстрирует содержательный и логично выстроенный ответ на поставленный вопрос, ориентируется в различных теоретических и практических подходах к проблеме.

Оценка «не зачтено» выставляется обучающемуся, если он не раскрывает содержание вопроса и демонстрирует отсутствие знаний по изучаемому курсу.

### 5.5.2. Итоговая аттестация

Оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, если он демонстрирует содержательный и логично выстроенный ответ на поставленный вопрос, ориентируется в различных теоретических и практических подходах к проблеме, выполняет практическое задание.

Оценка «не зачтено» выставляется обучающемуся, если он не раскрывает содержание вопроса и демонстрирует отсутствие знаний по изучаемому курсу, не выполняет практическое задание.

5.5.3. Программа считается освоенной, если успешно пройдена итоговая аттестация.

Составитель программы:  
Алентьева Н.В., к. э. н., доцент



Программа рассмотрена на заседании кафедры «Финансы, инвестиции и кредит»  
протокол № 8 от «02» 12 2022 г.

Заведующий кафедрой  
Кравченко Т.С., к. э. н., доцент



Программа рассмотрена на Ученом совете ФГБОУ ВО Орловский ГАУ  
протокол № 7 от «30» сентября 2022 г.

**Согласовано:**

Ученый секретарь Ученого совета



Сидоренко О.В.

Директор  
Института развития сельских территорий  
и дополнительного образования



Савкин В. И.