

Министерство образования и науки Российской Федерации
Филиал Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего образования
«Кубанский государственный университет»
в г.Тихорецке

Кафедра экономики и менеджмента

УТВЕРЖДАЮ



Директор по работе с филиалами
ФГБОУ ВО «Кубанский
государственный университет»
А.А.Евдокимов

08 2017 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.08.02 УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ ПОТОКАМИ ПРЕДПРИЯТИЯ

Направление подготовки 38.03. 01 Экономика
Направленность (профиль) Финансы и кредит
Программа подготовки: академическая
Форма обучения: заочная
Квалификация (степень) выпускника: бакалавр
Год начала подготовки: 2015

Тихорецк
2017

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03. 01 Экономика

Программу составил:

Доцент кафедры экономики и менеджмента,
канд. экон. наук, доц.



М.Г. Иманова

Преподаватель кафедры экономики и
менеджмента

29 августа 2017 г.



И.А. Яценко

Рабочая программа дисциплины утверждена на заседании кафедры экономики и менеджмента

29 августа 2017 г. протокол № 1

И.о. заведующего кафедрой, д-р экон. наук, доц.



Е.В. Королук

Утверждена на заседании учебно-методической комиссии филиала по УГН «Экономика и управление»

Протокол № 1 29 августа 2017 г.

Председатель УМК филиала по УГН «Экономика и управление», канд. экон. наук, доц.

29 августа 2017 г.



М.Г. Иманова

Рецензенты:

Е.А. Кабачевская, доцент кафедры экономики и менеджмента филиала ФГБОУ ВО КубГУ в г. Армавире, канд. экон. наук, доц.

В.В. Ткаченко, директор ООО «КубаньПласт»

1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Цель освоения дисциплины:

изучение студентами теоретических основ и практических навыков о структуре, современных принципах, технологиях и методах управления финансовыми потоками, используемых отечественной и зарубежной практикой, а также представлений о закономерностях и современных тенденциях управления финансами потоками в организациях.

1.2. Задачи дисциплины:

- изучение фундаментальных вопросов теории управления финансовыми потоками предприятия;
- формирование способности обобщать экономическую информацию, проводить расчеты, позволяющие раскрыть данные о состоянии финансовой деятельности, оценивать и анализировать риски, прогнозировать изменение финансовых показателей предприятия;
- приобретение практических навыков прогнозирования денежных потоков и управления ими.

1.3. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Данная дисциплина относится к вариативной части Блока 1 «Дисциплины (модули)» учебного плана.

Курс «Управление финансовыми потоками предприятия» является специальным курсом для всех, кто пытается постичь основы формирования финансовых ресурсов промышленных предприятий в целях повышения конкурентоспособности и расширения рынков сбыта товаров и услуг, повышения эффективности производства, получить образование экономиста, финансиста и предпринимателя, соответствующее международным стандартам.

Предметом изучения курса «Управление финансовыми потоками предприятия» является многообразие вопросов в управлении финансами ресурсами промышленных предприятий через механизм финансового планирования, их роли в формировании финансовой политики. Этот курс позволяет студентам сформировать практические навыки управления финансовыми ресурсами в условиях демополизации экономики, контроля и наблюдения за процессами конкуренции на рынке.

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

Изучение данной дисциплины направлено на формирование у обучающихся профессиональных компетенций: ПК-1, ПК-5.

Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
		знать	уметь	владеть
ПК-1	Способность собирать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	- основные экономические и социально-экономические показатели, применяемые для характеристики хозяйствующего субъекта экономики; - основные варианты расчетов экономических показателей; - показатели, характеризующие рост производительности труда и рост заработной платы предприятий в рыночной экономике	- проводить обоснование правильности выбора сбора экономических и социально-экономических показателей; - анализировать экономические и социально-экономические показатели; - системно анализировать социально-экономические показатели; - делать выводы и обосновывать по-	- навыками работы с аналитическими данными, полученными при обосновании деятельности хозяйствующего субъекта; - экономическими основами профессиональной деятельности

Индекс компетенции	Содержание компетенции (или её части)	В результате изучения учебной дисциплины обучающиеся должны		
		знать	уметь	владеть
			лученные конечные результаты	
ПК-5	Способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	- систему бухгалтерской и финансовой информации; - возможности предприятий, организаций и ведомств различных форм собственности при проведении финансово-хозяйственного анализа; - специфику различных форм бухгалтерско-статистической отчетности; - содержание форм отчетности предприятий, организаций различных форм собственности	- заполнять формы отчетности, содержащие финансово-бухгалтерскую информацию; - анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий; - передавать составленные формы отчетности через сеть Интернет	- навыками анализа финансово-бухгалтерской информации; - методами принятия управленческих решений после проведения анализа бухгалтерской информации предприятий, организаций, ведомств, предприятий

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1 Распределение трудоёмкости дисциплины по видам работ

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 зач.ед. (108 часов), их распределение по видам работ представлено в таблице (для студентов ЗФО).

Вид учебной работы		Всего часов	Семестры (часы)			
			5	6		
Контактная работа (всего), в том числе:		12,2	4	8,2		
Аудиторные занятия (всего):		12	4	8	-	-
Занятия лекционного типа		4	4	-	-	-
Лабораторные занятия		-	-	-	-	-
Занятия семинарского типа (семинары, практические занятия)		8	-	8	-	-
Иная контактная работа (всего):		0,2	-	0,2		
Контроль самостоятельной работы (КСР)		-	-	-	-	-
Промежуточная аттестация (ИКР)		0,2	-	0,2	-	-
Самостоятельная работа (всего), в том числе:		92	32	60		
Проработка учебного (теоретического) материала		32	32	-	-	-
Выполнение индивидуальных заданий (выполнение упражнений и задач)		26	-	60	-	-
Подготовка к текущему контролю		-	-	-	-	-
Контроль:		3,8	-	3,8		
Подготовка к экзамену		3,8	-	3,8	-	-
Общая трудоемкость	час.	108	36	72	-	-
	в том числе контактная	12,2	4	8,2		

	работа					
	зач. ед	3	1	2		

2.2 Структура дисциплины

Распределение видов учебной работы и их трудоемкости по разделам дисциплины.

Разделы дисциплины, изучаемые в 5,6 семестре (заочная форма).

№	Наименование разделов	Количество часов				
		Всего	Аудиторная работа			Внеаудиторная работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Сущность финансовых потоков и их роль в деятельности организаций	12				12
2	Место финансовых потоков в движении денежных средств организаций	12				12
3	Финансовое планирование как инструмент управления финансовыми потоками организаций	14	2	2		12
4	Финансовая система предприятия: создание специализированных подразделений	14	2			12
5	Денежный компонент в выручке от реализации продукции предприятия	14		2		12
6	Анализ структуры выручки от реализации продукции и составляющих финансовой нагрузки	14		2		12
7	Определение уровня и распределение финансовой нагрузки предприятия	12		2		10
8	Технология управления финансовыми потоками организаций	10				10
	<i>Итого по дисциплине:</i>		4	8		92

2.3. Содержание разделов дисциплины

В данном подразделе приводится описание содержания дисциплины, структурированное по разделам, с указанием по каждому разделу формы текущего контроля: В – вопросы для устного опроса; З – упражнения и задачи; Т – тесты.

2.3.1 Занятия лекционного типа

№	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
1	Тема 3. Финансовое планирование как инструмент управления финансовыми потоками организаций	Подходы к финансовому планированию. Два подхода к финансовому планированию: 1) последовательное создание системы показателей, по которым определяются его результаты за прошлый период и задаются цели в виде системы на будущий период; 2) детальная разработка программы производства и сбыта и системы взаимосвязанных планов сбыта, производства, снабжения, экономики и финансирования текущей деятельности, обеспечивающих выполнение заданной программы. Эффективное управление финансовыми потоками. Высокий уровень синхронизации поступлений и расходования денежных средств по объему и во времени позволя-	В

№	Наименование раздела	Содержание раздела	Форма текущего контроля
		ет снизить реальную потребность предприятия в текущем и страховом остатках денежных активов, обслуживающих основную деятельность, а также резерв инвестиционных ресурсов для осуществления реального инвестирования. Структура финансового плана. Баланс доходов и расходов. Показатели: прибыль от промышленной деятельности; амортизационные отчисления на восстановление основных средств; поступления средств в порядке долгосрочного и среднесрочного кредитования; проценты банкам по кредитам; финансовые результаты от других видов деятельности	
2	Тема 4. Финансовая система предприятия: создание специализированных подразделений	Структура финансовой системы предприятия. Создание системы управления платежами: анализируется состав платежей и поступлений, создается их классификация, определяются принципы ранжирования платежей и их приоритетность. Распределение функций финансовой системы компании среди финансовых менеджеров. Прогноз финансового потока от покупателей. Прогнозирование времени, размера и вероятности поступления денежных средств от покупателей на основе анализа статистических данных о продажах, а также планов поступлений, формируемых менеджерами по продажам	В

2.3.2 Занятия семинарского типа

№	Наименование раздела	Тематика практических занятий (семинаров)	Форма текущего контроля
1	Тема 3. Финансовое планирование как инструмент управления финансовыми потоками организаций	1. Финансовая политика. 2. Финансовое планирование и прогнозирование. 3. Финансовый контроль. 4. Принципы организации финансов экономических субъектов в разных сферах деятельности. 5. Роль финансового планирования в общей системе планирования. 6. Различие понятий «финансовое планирование» и «финансовый план». 7. Методы финансового планирования. 8. Роль и значение финансовых прогнозов.	3, Т
2	Тема 5. Денежный компонент в выручке от реализации продукции предприятия	1. Денежные и неденежные компоненты в выручке: 2. Система повышения эффективности использования денежных ресурсов 3. Повышение эффективности использования денежных ресурсов, создание системы управления ликвидностью предприятия. 4. Управление дебиторской задолженностью предприятия	3, Т
3	Тема 6. Анализ структуры выручки от реализации продукции и составляющих финансовой нагрузки	1. Анализ структуры выручки от реализации продукции предприятия. 2. Анализ структуры требований по финансовым обязательствам. 3. Регламент управления финансовыми потоками.	3, Т

№	Наименование раздела	Тематика практических занятий (семинаров)	Форма текущего контроля
		4. Управление долговым портфелем предприятия.	
4	Тема 7. Определение уровня и распределение финансовой нагрузки предприятия	1. Определение уровня финансовой нагрузки предприятия. 2. Принципы ранжирования платежей и их приоритетность. 3. Факторы, оказывающие влияние на расчеты по поставкам. 4. Алгоритм оптимального срока погашения дебиторской задолженности. 5. Списание безнадежной дебиторской задолженности. 6. Распределение финансовой нагрузки предприятия. 7. Погашение требований поставщиков; обязательства по заработной плате, фискальной системе; текущие требования по финансовым обязательствам. 8. Соотношение выручки от продаж и фискальной нагрузки (начислено, перечислено налогов и сборов или взаимозачет с бюджетом). 9. В основном влияние неплатежей обуславливают три вида факторов: стратегические; факторы взаимодействия с поставщиками; операционные.	3, Т

2.3.3 Лабораторные занятия

Лабораторные занятия не предусмотрены.

2.3.4 Примерная тематика курсовых работ

Курсовые работы не предусмотрены.

2.4 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

№	Вид СРС	Перечень учебно-методического обеспечения дисциплины по выполнению самостоятельной работы
2	Проработка учебного (теоретического) материала	Самостоятельная работа студентов: методические рекомендации для бакалавров направления подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденные кафедрой экономики и менеджмента (протокол №1 от 29.08.2017 г.)
3	Подготовка к текущему контролю	
4	Выполнение упражнений и задач	Письменные работы студентов: методические рекомендации для бакалавров направления подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденные кафедрой экономики и менеджмента (протокол №1 от 29.08.2017 г.)

Учебно-методические материалы для самостоятельной работы обучающихся из числа инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) предоставляются в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом;
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме;
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме;

– в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

3. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе изучения дисциплины занятия лекционного типа и занятия семинарского типа являются ведущими формами обучения в рамках лекционно-семинарской образовательной системы.

В учебном процессе используются следующие образовательные технологии:

- технология проблемного обучения: последовательное и целенаправленное выдвижение перед студентом познавательных задач, разрешая которые студенты активно усваивают знания;
- технология развивающего обучения: ориентация учебного процесса на потенциальные возможности человека и их реализацию;
- технология дифференцированного обучения: усвоение программного материала на различных планируемых уровнях, но не ниже обязательного;
- технология активного (контекстного) обучения: моделирование предметного и социального содержания будущей профессиональной деятельности;

Также при освоении дисциплины в учебном процессе используются активные и интерактивные (взаимодействующие) формы проведения занятий.

Для лиц с ограниченными возможностями здоровья предусмотрена организация консультаций с использованием электронной почты.

4. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ И ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

4.1 Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля

Фонд оценочных средств по дисциплине оформлен как отдельное приложение к рабочей программе.

Примерные вопросы для устного опроса

Тема 3. Финансовое планирование как инструмент управления финансовыми потоками организаций

1. Каковы подходы к финансовому планированию?
2. Какие два подхода к финансовому планированию: 1) последовательное создание системы показателей, по которым определяются его результаты за прошлый период и задаются цели в виде системы на будущий период; 2) детальная разработка программы производства и сбыта и системы взаимосвязанных планов сбыта, производства, снабжения, экономики и финансирования текущей деятельности, обеспечивают выполнение заданной программы?
3. В чем проявляется эффективное управление финансовыми потоками?
4. На сколько высок уровень синхронизации поступлений и расходования денежных средств по объему и во времени и как он позволяет снизить реальную потребность предприятия в текущем и страховом остатках денежных активов, обслуживающих основную деятельность, а также резерв инвестиционных ресурсов для осуществления реального инвестирования?
5. Какова структура финансового плана?
6. Чем полезен баланс доходов и расходов?
7. Какое влияние на финансовое планирование оказывают показатели: прибыль от промышленной деятельности; амортизационные отчисления на восстановление основных средств; поступления средств в порядке долгосрочного и среднесрочного кредитования; проценты банкам по кредитам; финансовые результаты от других видов деятельности?

Примерные упражнения и задачи

Тема 3. Финансовое планирование как инструмент управления финансовыми потоками организаций

Задание 1: Составить аналитический отчет о движении денежных средств предприятия прямым методом по следующим данным:

Таблица 1 – Аналитический отчёт о движении ДС (прямой метод)

Показатели	базис- ный год	отчёт- ный год	Изменения	
			абсолют- ные, +/-	относи- тельные, %
Остаток ДС на начало периода	445	591		
I. Движение ДС в текущей (операционной) деятельности				
Результат от текущей деятельности (приток +, отток -)	-11145	- 11043		
II. Движение ДС в инвестиционной деятельности				
Результат от инвестиционной деятельности	738	7061		
III. Движение ДС в финансовой деятельности				
Результат от финансовой деятельности	17134	6886		
Поступило – всего				
Выплаты – всего				
Всего – приток (+), отток-) ДС				

В таблицу заносятся по соответствующим разделам (I, II, III) следующие данные (базисный год/отчётный год)

1. Поступления выручки от реализации продукции – 46443 / 92447
2. Прочие статьи финансовой деятельности – 1862 / 1442
3. Поступления от продажи имущества – 725 / 784
4. Бюджетная ссуда – 4800 / 4800
5. Оплата счётов поставщиков -23041 / - 37662
6. Оплата труда -10900 / -18150
7. Поступления от реализации основных средств – 1050 / 7745
8. Взносы в бюджет и внебюджетные фонды -8141 / -27119
9. Накладные расходы -6388 / - 9925
10. Погашение ссуд - 412 / -5498
11. Прочие поступления и выплаты про операционной деятельности -560 / 1638
12. Приобретение основных средств -312 / -684
13. Банковский кредит – 11 084 / 4 542
14. Выплаты процентов по ссудам банка -9728 / -13647
15. Целевое финансирование и поступления - / 1920
16. Долгосрочные финансовые вложения -200 / -320

Косвенный метод позволяет определить взаимосвязь полученной прибыли с изменением величины денежных средств. Расчёт денежных потоков косвенным методом ведётся от показателя чистой прибыли с необходимыми её корректировками на статьи, не отражающие движение реальных денег по соответствующим счетам.

Задание 2: составить аналитический отчёт о движении денежных средств предприятия косвенным методом по следующим данным:

Таблица 2. – Аналитический отчёт о движении ДС (косвенный метод)

Наименование статей	Сумма
I. Текущая (операционная) деятельность	
Чистый денежный поток от текущей деятельности	5472
II. Инвестиционная деятельность	
Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности	-10320
III. Финансовая деятельность	
Чистый денежный поток от финансовой деятельности	7152
Чистая сумма (увеличение или снижение ДС)	
ДС на начало года	552
ДС на конец года	

В таблицу заносятся по соответствующим разделам (I, II, III) следующие данные (базисный год/отчётный год):

1. Приобретение оборудования и транспортных средств -12000

2. Поступления по краткосрочным займам 360
3. Чистая прибыль – 4800
4. Амортизация основных средств – 3000
5. Поступления от дополнительной эмиссии акций – 1056
6. Возврат материалов из производства на склад – 24
7. Поступления от реализации излишнего оборудования – 480
8. Снижение поступлений от дебиторов - 2088
9. Поступления от продажи ценных бумаг – 1800
10. Увеличение остатка производственных запасов -1128
11. Погашение долгосрочных займов -960
12. Приобретение долгосрочных ценных бумаг (акций) -600
13. Погашение краткосрочных займов -864
14. Сумма списания остаточной стоимости недоамортизированных основных средств -480
15. Поступления по долгосрочным займам – 9000
16. Поступление материалов от ликвидации основных средств после капитального ремонта – 1344
17. Выплаченные дивиденды акционерам -1440

Примечание: Текущая операционная деятельность включает пункт «Неденежные доходы, расходы и убытки, влияющие на чистую прибыль», в который входят подпунктами шесть пунктов из указанных выше.

Задание 3: Составить отчёт о движении средств по источникам их формирования и расходования в табличной форме.

Таблица 3 – Отчёт о движении средств по источникам их формирования и расходования

Показатели	Сумма, тыс. руб.	%
I. Источники ДС		
Денежные средства от текущих операций		
Краткосрочные займы		
Долгосрочные займы		
Выпуск обыкновенных акций		
Поступления от реализации оборудования		
Реализация эмиссионных ценных бумаг		
Всего источников (баланс)	18168	100
II. Использование ДС		
Приобретение оборудования и транспортных средств		
Приобретение ценных бумаг		
Выплаченные дивиденды		
Погашение краткосрочных займов		
Погашение долгосрочных займов		
Всего использовано средств		
Чистое увеличение (уменьшение) ДС		
Всего использовано средств (баланс)	18168	100

1. Укажите, сколько процентов общей суммы источников составляют средства от текущей деятельности и процент средств, поступивших из внешних источников?

2. Проанализируйте основные направления использования ДС.

Задание 4. ОАО «РОСА» получило в текущем году 60 000 тыс. руб. чистой прибыли, сумма амортизационных отчислений составила 30 000 тыс. руб., проценты за кредит – 40 000 тыс. руб.

Используя приведенные данные бухгалтерского баланса, составьте отчет о движении денежных средств косвенным способом.

Таблица – Баланс ОАО «РОСА», тыс. руб.

АКТИВ	На нач. года	На конец года
Остаточная стоимость основных средств	250000	320000
Запасы	160000	140000
Дебиторская задолженность	140000	160000
Денежные средства	50000	80000

Итого активов		
ПАССИВ		
Уставный капитал	150000	150000
Нераспределённая прибыль	200000	260000
Долгосрочные обязательства	50000	60000
Краткосрочные кредиты	40000	90000
Кредиторская задолженность	160000	140000
Итого пассивов		

Методические указания. Величина денежных средств, полученная от перевода ценных бумаг в наличные деньги, рассчитывается по формуле Баумоля: $ДС_{\max} = 2 \times R_{\text{ох}} \times \text{ПОдо} / \text{Пд}$, отсюда $ДС_{\text{ср}} = ДС_{\max} / 2$, где $ДС_{\max}$ – верхний предел остатка денежных средств организации;

$ДС_{\text{ср}}$ – средний размер (запас) денежных средств на расчетном счете организации;

$R_{\text{ох}}$ – расходы по обслуживанию одной операции пополнения денежных средств;

Пд – уровень потерь альтернативных доходов при хранении денежных средств (средняя ставка процента по краткосрочным финансовым вложениям), выраженный десятичной дробью;

ПОдо – планируемый объем денежного оборота (суммы расходования денежных средств).

Модель Баумоля наиболее проста в расчёте и применяется теми хозяйствующими субъектами, у которых расходы достаточно стабильны и предсказуемы.

Ответьте на вопросы:

1. В чём заключается отличие денежного потока и денежного оборота?
2. Сущность и цель управления денежными потоками на предприятии?
3. Что собой представляет оптимизация денежных потоков предприятия?

Примерные тесты

Тема 3. Финансовое планирование как инструмент управления финансовыми потоками организаций

1. Финансовое планирование – это:
 - а) планирование производственного процесса;
 - б) планирование инвестиционных решений;
 - в) планирование инвестиционных решений и решений по финансированию.
2. Финансовое планирование, охватывающее период времени от 1 до 3(5) лет называется:
 - а) текущим;
 - б) перспективным;
 - в) оперативным.
3. Планирование, осуществляемое на месяц, квартал называется:
 - а) текущим;
 - б) перспективным;
 - в) оперативным.
4. Чем отличается планирование от прогнозирования:
 - а) планирование рассматривает и наиболее вероятные события, и менее вероятные, но возможные события, прогнозирование же, только наиболее вероятные события и результаты;
 - б) планирование использует только вероятностно-статистические методы, а прогнозирование – только нормативные методы;
5. Операционное планирование – это:
 - а) планирование инвестиционных решений;
 - б) оптимизация производственной программы;
 - в) разработка планового баланса компании;
 - г) планирование прибылей и убытков.
6. Долгосрочное финансовое планирование – это
 - а) тактическое финансовое планирование;
 - б) управление рабочим капиталом;
 - в) финансовое планирование на срок больше года;
7. Финансовое планирование на предприятии включает в себя:
 - а) две основные подсистемы;

- б) три основные подсистемы;
 - в) пять основных подсистем.
8. Определение долгосрочных целей финансовой деятельности предприятия и выбор наиболее эффективных способов и путей их достижения – это:
- а) финансовое планирование;
 - б) финансовая стратегия;
 - в) перспективное финансовое планирование.
9. Платежный календарь разрабатывается в ходе:
- а) оперативного планирования;
 - б) стратегического планирования;
 - в) перспективного планирования.
10. План оборота наличных денежных средств, отражающий поступление и выплаты наличных денег через кассу, называется:
- а) платежный календарь;
 - б) кассовый план;
 - в) план движения денежных средств.
11. Разработка системы финансовых планов и плановых показателей по обеспечению предприятия необходимыми финансовыми ресурсами называется:
- а) финансовым планированием;
 - б) финансовой политикой;
 - в) финансовой стратегией.
12. Заключительным этапом разработки финансовой стратегии фирмы является:
- а) оценка эффективности разработанной стратегии;
 - б) разработка финансовой политики фирмы;
 - в) разработка системы непрерывности осуществления инвестиционной деятельности
13. Результатом текущего финансового планирования является разработка следующих документов:
- а) плана движения денежных средств, плана отчета о прибылях и убытках, плана бухгалтерского баланса;
 - б) плана движения денежных средств, плана отчета о прибылях и убытках, плана бухгалтерского баланса, кассового плана;
 - в) плана движения денежных средств, плана отчета о прибылях и убытках, платежного календаря.
14. При составлении плана отчета о финансовых результатах базовое значение выручки от продажи продукции определяется как:
- а) среднее значение выручки от продажи продукции за последние три года;
 - б) среднее значение выручки от продажи продукции за последние десять лет;
 - в) значение выручки от продажи продукции за предшествующий год.
15. План движения денежных средств составляется:
- а) на год с разбивкой по кварталам;
 - б) на год с разбивкой по месяцам;
 - в) на год.
16. Оперативное финансовое планирование включает составление:
- а) плана движения денежных средств, платежного календаря, кассового плана;
 - б) платежного календаря, кассового плана;
 - в) плана отчета о прибылях и убытках, плана движения денежных средств, платежного календаря, кассового плана.
17. Заключительным документом текущего годового финансового планирования является:
- а) платежный календарь;
 - б) плановый баланс активов и пассивов;
 - в) план движения денежных средств.
18. Кассовый план должен предоставляться предпринимательской организацией:
- а) в обслуживающий банк;
 - б) в налоговую инспекцию;
 - в) никуда не предоставляться.
19. По широте номенклатуры затрат разделяют бюджеты:
- а) функциональный и комплексный;
 - б) стабильный и гибкий.

20. Контролировать фактическое поступление выручки на расчетный счет предприятия и расходование наличных финансовых ресурсов позволяет:

- а) стратегическое планирование;
- б) текущее планирование;
- в) оперативное планирование.

4.2 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Вопросы для подготовки к зачету

1. Проблемы трактовки понятия «финансовый поток» в деятельности предприятия.
2. Основные показатели эффективности финансовой деятельности предприятия.
3. Финансовый цикл предприятия.
4. Структура отчета о движении денежных средств предприятия.
5. Методика составления отчета о движении денежных средств прямым и косвенным способами.
6. Регламент и график платежей предприятия.
7. Методы и способы планирования и прогнозирования финансовых потоков предприятия.
8. Инструменты управления финансовыми потоками.
9. Способы использования инструментов управления финансовыми потоками предприятия.
10. Анализ структуры и денежный компонент в выручке от реализации предприятия.
11. Финансовая система компании и ее специализированные подразделения.
12. Обеспечение финансовыми потоками выполнения финансовой нагрузки предприятия.
13. Способы уменьшения срока погашения дебиторской задолженности.
14. Характеристика особенностей отраслевого хозяйства, влияющего на финансовые потоки предприятия.
15. Координация деятельности подразделений предприятия в процессе управления финансовыми потоками.
16. Совершенствование управления финансовыми потоками предприятий пищевой промышленности.
17. Исследование различных стратегий в области управления финансовыми потоками.
18. Экономические нормативы управления финансовым циклом предприятия.
19. Методики формирования бюджета денежных средств предприятия.
20. Система контроля над финансовыми потоками.
21. Анализ и управление финансовыми (денежными) потоками предприятия.
22. Модели и методы управления корпоративными финансовыми потоками.
23. Модель управления денежными (финансовыми) потоками предприятия.
24. Принципы управления финансовыми потоками предприятия.
25. Разработка и практическая реализация методических рекомендаций по оперативному управлению финансовыми потоками.
26. Управление финансовыми потоками в рамках предприятия.
27. Управление финансовыми потоками коммерческого банка на основе оптимизации рисков.
28. Управление финансовыми потоками транснациональных корпораций.
29. Финансовый анализ как инструмент управления денежными потоками предприятия.
30. Формирование системы управления финансовыми потоками корпоративных структур.
31. Эффективное управление денежными потоками.
32. Различные трактовки понятий «финансовые потоки», «денежный оборот», «финансовые ресурсы».
33. Притоки и оттоки денежных средств предприятия в зарубежной практике.
34. Отчет о движении денежных средств предприятия.
35. Схема основных финансовых потоков предприятия.
36. Бюджет доходов и расходов предприятия.
37. Бюджет движения денежных средств предприятия.
38. Взаимосвязь стратегии предприятия и используемых инструментов управления финансовыми потоками.
39. Алгоритм формирования бюджета движения денежных средств при краткосрочном (оперативном) планировании.
40. Методики формирования бюджета денежных средств предприятия.

41. Финансовая система предприятий.
42. Финансовая система холдинга.
43. Экономические нормативы управления финансовым циклом предприятия.
44. Организационная структура предприятия, обеспечивающая управление финансовыми потоками.
45. План по отгрузке продукции в ассортименте и остатки готовой продукции на складе (в натуральном и стоимостном выражении).
46. Структура выручки предприятий различных отраслей хозяйства.
47. Сравнение отчета о движении денежных средств по РСБУ и МСФО.
48. Составление отчета о движении денежных средств прямым и косвенным способами.
49. Разработка графика прохождения платежей предприятия.
50. Формирование платежного календаря предприятия.
51. «Оптимизированный» платежный календарь по месяцам.
52. Кредитный и кассовый планы предприятия в оперативном планировании.
53. Составление прогноза финансовых потоков предприятия.
54. Механизм планирования структуры финансовых потоков предприятия. Увеличение цен реализации, снижение закупочных цен.
55. Система контроля над финансовыми потоками.
56. Анализ договоров с покупателями и предложения по расчетам с дебиторами.
57. Функциональные обязанности работников финансовой системы предприятия.
58. Финансы в структуре экономики и менеджмента предприятия
59. Совершенствование управления финансовыми потоками предприятий пищевой промышленности
60. Исследование различных стратегий в области управления финансовыми потоками

Критерии оценивания ответа на зачете

Студенты обязаны сдать зачет в соответствии с расписанием и учебным планом. Зачет по дисциплине преследует цель оценить работу студента за курс, получение теоретических знаний, их прочность, развитие творческого мышления, приобретение навыков самостоятельной работы, умение применять полученные знания для решения практических задач.

Зачет - форма промежуточной аттестации, в результате которого обучающий получает оценку в двухбалльной шкале («зачтено», «не зачтено»).

Оценка «зачтено» ставится студенту, который прочно усвоил предусмотренный программный материал; правильно, аргументировано ответил на все вопросы, с приведением примеров; показал глубокие систематизированные знания, владеет приемами рассуждения и сопоставляет материал из разных источников: теорию связывает с практикой, другими темами данного курса, других изучаемых предметов; без ошибок выполнил практическое задание. Обязательным условием выставленной оценки является правильная речь в быстром или умеренном темпе. Дополнительным условием получения оценки «зачтено» могут стать хорошие успехи при выполнении самостоятельной и контрольной работы, систематическая активная работа на семинарских (практических) занятиях.

Оценка «не зачтено» ставится студенту, имеющему существенные пробелы в знании основного материала по программе, а также допустившему принципиальные ошибки при изложении материала.

Оценочные средства для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья выбираются с учетом их индивидуальных психофизических особенностей.

– при необходимости инвалидам и лицам с ограниченными возможностями здоровья предоставляется дополнительное время для подготовки ответа на экзамене;

– при проведении процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья предусматривается использование технических средств, необходимых им в связи с их индивидуальными особенностями;

– при необходимости для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов процедура оценивания результатов обучения по дисциплине может проводиться в несколько этапов.

Процедура оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по дисциплине (модулю) предусматривает предоставление информации в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями слуха:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.

Данный перечень может быть конкретизирован в зависимости от контингента обучающихся.

5. ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

5.1 Основная литература:

1. Теплова, Т. В. Корпоративные финансы в 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для академического бакалавриата / Т. В. Теплова. - М.: Издательство Юрайт, 2017. - 390 с. - Режим доступа: www.biblio-online.ru/book/7D544AFA-C236-4129-9728-04317A1D4FB0
2. Финансовый менеджмент: учебник / Г. Б. Поляк [и др.]; под ред. Г. Б. Поляка. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Издательство Юрайт, 2018. - 456 с. - Режим доступа: www.biblio-online.ru/book/E3222ED3-6A7B-4E2F-8FB0-B370A979A479

Для освоения дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья имеются издания в электронном виде в электронно-библиотечной системе «Юрайт».

5.2 Дополнительная литература:

1. Афоничкин, А. И. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 1. Методология : учебник и практикум для академического бакалавриата / А. И. Афоничкин, Л. И. Журова, Д. Г. Михаленко ; под ред. А. И. Афоничкина. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Издательство Юрайт, 2017. - 217 с. - Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/AC53C27D-5BFB-40EE-A596-DA916F0793B0
2. Афоничкин, А. И. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 2. Финансовая политика предприятия : учебник и практикум для академического бакалавриата / А. И. Афоничкин, Л. И. Журова, Д. Г. Михаленко. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Издательство Юрайт, 2017. - 297 с. - Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/3FF6FB6E-6E4D-4359-A484-71DF32877890
3. Лукасевич, И. Я. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 1. Основные понятия, методы и концепции : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. Я. Лукасевич. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Издательство Юрайт, 2017. - 377 с. - Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/D2C40ABC-F455-4020-A57B-B42D1C16549B
4. Лукасевич, И. Я. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 2. Инвестиционная и финансовая политика фирмы : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. Я. Лукасевич. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Издательство Юрайт, 2017. - 304 с. - Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/6C5F94C1-422D-4E3D-B589-A0E62F58C199
5. Незамайкин, В. Н. Финансовый менеджмент : учебник для бакалавров / В. Н. Незамайкин, И. Л. Юрзинова. - М. : Издательство Юрайт, 2017. - 467 с. - Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/4EEA768F-331A-4E5F-9999-72AC59AECE08
6. Теплова, Т. В. Корпоративные финансы в 2 ч. Часть 2 : учебник и практикум для академического бакалавриата / Т. В. Теплова. - М. : Издательство Юрайт, 2017. - 270 с. - Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/29D3CCDC-6607-44B3-8048-A7591973C9D1
7. Управление финансовыми рисками : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. П. Хоминич [и др.]; под ред. И. П. Хоминич, И. В. Пещанской. - М. : Издательство Юрайт, 2017. - 345 с. - Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/419260FD-3B72-4848-A8C3-B8EBAVF94F86
8. Финансовый менеджмент : учебник / Г. Б. Поляк [и др.]; под ред. Г. Б. Поляка. - 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Издательство Юрайт, 2017. - 456 с. - Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/0C4CB951-B2D9-412C-A216-3EA20CB4FFCF
9. Финансовый менеджмент: проблемы и решения в 2 ч. Часть 1 : учебник для бакалавриата и магистратуры / А. З. Бобылева [и др.]; под ред. А. З. Бобылевой. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Издатель-

ство Юрайт, 2017. - 573 с. - Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/CEF89CFB-936C-419F-BA9D-1E50C4562E63

10 Финансовый менеджмент: проблемы и решения в 2 ч. Часть 2 : учебник для бакалавриата и магистратуры / А. З. Бобылева [и др.] ; под ред. А. З. Бобылевой. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Издательство Юрайт, 2017. - 331 с. - Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/837D42F1-F72B-4D07-A840-EBBF214FC282

5.3 Периодические издания:

Финансы

Вопросы экономики

Финансы и кредит

Российский экономический журнал

Экономист

6. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФОРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Каждый обучающийся в течение всего периода обучения обеспечен индивидуальным неограниченным доступом к электронной информационно-образовательной среде организации и к профессиональным базам данных, электронным образовательным ресурсам, Интернет-сайтам специализированных ведомств.

Наименование сайта	Адрес сайта
Электронный архив документов КубГУ	http://docspace.kubsu.ru
Федеральная служба государственной статистики	http://www.gks.ru
Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Краснодарскому краю	http://www.krsdstat.ru
Федеральная служба по финансовому мониторингу	http://fedsfm.ru/
Министерство финансов Российской Федерации	http://minfin.ru/
Федеральная служба финансово-бюджетного надзора	http://rosfinnadzor.ru/
Федеральное казначейство	http://roskazna.ru/
Министерство экономического развития Российской Федерации	http://economy.gov.ru/
Центральный Банк Российской Федерации	http://cbr.ru/

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

При изучении дисциплины используются следующие формы работы.

1. Лекции, на которых рассматриваются основные теоретические вопросы данной дисциплины. Лекции проводятся в следующих формах: лекция.

2. Практические занятия, на которых разбираются проблемные ситуации, решаются задачи, проводится опрос по теоретическим вопросам изучаемых тем и тестирование. При подготовке к практическому занятию следует:

- использовать рекомендованные преподавателями учебники и учебные пособия - для закрепления теоретического материала;
- разобрать совместно с другими студентами и обсудить вопросы по теме практического занятия и т.д.

3. Самостоятельная работа, которая является одним из главных методов изучения дисциплины.

Цель самостоятельной работы – расширение кругозора и углубление знаний в области теории и практики вопросов изучаемой дисциплины.

Контроль за выполнением самостоятельной работы проводится при изучении каждой темы дисциплины на семинарских занятиях. Это текущий опрос, тестовые задания, подготовка рефератов.

Самостоятельная работа студента в процессе освоения дисциплины включает в себя:

- изучение основной и дополнительной литературы по курсу;
- работу с электронными библиотечными системами;
- изучение материалов периодической печати, Интернет - ресурсов;
- индивидуальные и групповые консультации;
- подготовку к зачету.

5. Зачет по дисциплине. Зачет сдается в устно форме. Представляет собой структурированное задание по всем разделам дисциплины. Для подготовки к зачету следует воспользоваться рекомендованным преподавателем учебниками, методическими указаниями к практическим занятиям и самостоятельной контролируемой работе студента по дисциплине, глоссарием, своими конспектами лекций и практических занятий, выполненными самостоятельными работами.

В освоении дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья большое значение имеет индивидуальная учебная работа (консультации) – дополнительное разъяснение учебного материала.

Индивидуальные консультации по предмету являются важным фактором, способствующим индивидуализации обучения и установлению воспитательного контакта между преподавателем и обучающимся инвалидом или лицом с ограниченными возможностями здоровья.

8. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

8.1 Перечень информационных технологий

1. Проверка домашних заданий и индивидуальное консультирование посредством электронной почты.
2. Использование электронных презентаций при проведении лекционных занятий.

8.2 Перечень необходимого программного обеспечения

При изучении дисциплины может быть использовано следующее программное обеспечение:

- комплекс взаимосвязанных программ, предназначенных для управления ресурсами ПК и организации взаимодействия с пользователем (операционная система Windows XP PRO);
- пакет приложений для выполнения основных задач компьютерной обработки различных типов документов (Microsoft Office 2010) в состав которого входят:

MS Word – текстовый процессор – для создания и редактирования текстовых документов;

MS Excel – табличный процессор – для обработки табличных данных и выполнения сложных вычислений;

MS Access – система управления базами данных – для организации работы с большими объемами данных;

MS Power Point – система подготовки электронных презентаций – для подготовки и проведения презентаций;

MS Outlook – менеджер персональной информации – для обеспечения унифицированного доступа к корпоративной информации;

MS FrontPage – система редактирования Web-узлов – для создания и обновления Web-узлов;

MS Publisher – настольная издательская система – для создания профессионально оформленных публикаций:

- программа для комплексной защиты ПК, объединяющая в себе антивирус, антишпион и функцию удаленного администратора (Kaspersky endpoint Security 10);
- пакет программ для создания и просмотра электронных публикаций в формате PDF (Adobe Reader);
- прикладное программное обеспечение для просмотра веб-страниц, содержания веб-документов, компьютерных файлов и их каталогов, управления веб-приложениями, а также для решения других задач (Google Chrome);
- программы, предназначенные для архивации, упаковки файлов путем сжатия хранимой в них информации (7zip).

8.3 Перечень информационных справочных систем

Обучающимся обеспечен доступ к современным профессиональным базам данных, справочным и поисковым системам.

1. Справочно-правовая система «Консультант Плюс» (<http://www.consultant.ru>).
2. Электронная библиотечная система eLIBRARY.RU (<http://www.elibrary.ru/>)

9. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)

№	Вид работ	Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля) и оснащенность
1	Занятия лекционного типа	Учебная аудитория с подключенным оборудованием (мультимедийный проектор, персональный компьютер, выход в Интернет, учебная мебель, доска маркерная)
2	Занятия семинарского типа	
3	Групповые и индивидуальные консультации Текущий контроль и промежуточная аттестация	
4	Самостоятельная работа	Кабинет оснащен компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет», программой экранного увеличения и обеспеченный доступом в электронную информационно-образовательную среду университета