

**Частное образовательное учреждение высшего образования**

**«Региональный институт бизнеса и управления» (РИБиУ)**





 УТВЕРДЖЕНО

Рассмотрено и одобрено на заседании Учебно- Проректор по учебной работе

Методического совета \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Ю.И. Паничкин

Протокол № 1 от 23 августа 2024 г. Личная подпись инициалы,фамилия

«23» августа 2024 года

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ  
«УПРАВЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫМИ ПОТОКАМИ»**

Направление подготовки

Направленность (профиль)

Уровень программы

Форма обучения

**38.03.01 Экономика**

**Финансы и кредит**

**бакалавриат**

**очно-заочная**

Рязань, 2024 г.

**Фонд оценочных средств текущей и промежуточной аттестации по дисциплине «Управление денежными потоками»**

Фонд оценочных средств (далее – ФОС) является неотъемлемой частью рабочей программы дисциплины и основной профессиональной образовательной программы.

Фонд оценочных средств представляет собой комплекс учебных заданий, предназначенных для измерения уровня достижений обучающимся установленных результатов обучения, и используется при проведении текущей и промежуточной аттестации (в период зачетно-экзаменационной сессии).

Цель ФОС – установление соответствия уровня подготовки обучающихся на данном этапе обучения требованиям рабочей программы дисциплины.

Основными задачами ФОС по учебной дисциплине являются:

* контроль достижений целей реализации ОП – формирование компетенций;
* контроль процесса приобретения обучающимся необходимых знаний, умений, навыков(владения/опыта деятельности) и уровня сформированности компетенций;
* оценка достижений обучающегося;
* обеспечение соответствия результатов обучения задачам будущей профессиональной деятельности через совершенствование методов обучения в образовательном процессе.

**1. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы**

Процесс освоения дисциплины «Управление денежными потоками» направлен на формирование следующих компетенций:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Код** | **Содержание компетенции** |
| 1 | ОПК-4 | Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности |
| 2 | ПК-2 | Способен провести анализ и дать оценку существующих финансово­экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей |
| 3 | ПК-6 | Проведение комплекса мероприятий для определения целесообразности предоставления потенциальному заемщику потребительского кредита |

**Формы текущего контроля успеваемости**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование и содержание по темам (разделам)** | **Краткое содержание** | **Формы текущего контроля** |  |
| Теоретический базис управления денежными потоками организации | Экономическая сущность денежных потоков: определение, основные характеристики потоков. Оборот капитала: определение и основные характеристики как экономической категории. Стоимость капитала: сущность и основные экономические характеристики. Структура капитала: основные теоретические положения концепции. Амортизация активов: определение и основные Экономические характеристики.  Финансовый рынок: основные функции и виды, принципы формирования механизма | О З | ОПК-4  ПК-2  ПК-6 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | функционирования и его особенности. Финансовые инструменты, обслуживающие денежные потоки: классификация по основным признакам. Классификация денежных потоков организации. Сущность, цель и задачи управления денежными потоками. |  |  |
| Политика управления денежными потоками организации | Понятие политики управления денежными потоками и предпосылки ее формирования. Принципы разработки политики управления денежными потоками. Этапы процесса разработки политики управления денежными потоками. Факторы, влияющие на формирование денежных потоков. Система целевых параметров организации денежных потоков: определение, требования к формированию. Формирование системы целевых параметров организации денежных потоков: классификация стратегических целей, этапы и задачи процесса формирования. Оценка результативности разработанной политики управления денежными потоками. | О З | ОПК-4  ПК-2  ПК-6 |
| Управление денежными потоками в процессе хозяйственной деятельности организации | Особенности операционной деятельности, определяющие характер ее денежных потоков. Особенности инвестиционной деятельности, определяющие характер ее денежных потоков. Особенности финансовой деятельности, определяющие характер ее денежных потоков. | О З | ОПК-4  ПК-2  ПК-6 |
| Система внутреннего контроля в субъектах первичного финансового мониторинга | Разработка плана поступления и расходования денежных ресурсов: определение, цель, основные этапы и способы. Платежный календарь денежных потоков: определение, задачи, цель и виды. Оптимизация среднего остатка денежных активов. Оптимизация платежного оборота предприятия. | О З | ОПК-4  ПК-2  ПК-6 |

**2. Соответствие уровня освоения компетенции планируемым результатам**

**обучения и критериям их оценивания**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№** | **Код** | **Содержание компетенции** |
| 1 | ОПК-4 | Способен предлагать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности |
| 2 | ПК-2 | Способен провести анализ и дать оценку существующих финансово­экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей |
| 3 | ПК-6 | Проведение комплекса мероприятий для определения целесообразности предоставления потенциальному заемщику потребительского кредита |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Перечень компетенций** | **Показатели оценивания компетенций** | **Критерии оценивания результатов обучения по образовательной программе (уровни освоения компетенций)** | | | |
| **Неудовлетворительно** | **Удовлетворительно** | **Хорошо** | **Отлично** |
| ОПК-4. Способен  предлагать экономически и финансово обоснованные  организационно­управленческие решения в профессиональной деятельности | **на уровне знаний** Знать основные методы идентификации возможностей и угроз во внешней среде организации  **на уровне умений** Уметь выявлять и оценивать потенциал развития организации  **на уровне навыков** Владеть навыком предлагать организационно-управленческие решения | Отсутствие знаний, умений и навыков | В целом успешная, но не систематичная демонстрация знаний, умений и навыков. | В целом успешная демонстрация знаний, умений и навыков. Однако, знания, умения и навыки содержат отдельные пробелы. | Владение полной системой знаний, сформированные умения, успешное и систематическое владение навыками. |
| ПК-2. Способен провести анализ и дать оценку  существующих финансово­экономических рисков,  составить и обосновать  прогноз динамики основных финансово-экономических показателей | Знает основы анализа и оценки существующих финансово -экономических рисков;  Умеет составлять и обосновывать прогноз динамики основных финансово - экономических показателей с учетом рисков  Владеет методами и приемами анализа и оценки существующих финансово -экономических рисков, составления и обоснования прогноз а динамики основных финансово -экономических показателей | Отсутствие знаний, умений и навыков | В целом успешная, но не систематичная демонстрация знаний, умений и навыков. | В целом успешная демонстрация знаний, умений и навыков. Однако, знания, умения и навыки содержат отдельные пробелы. | Владение полной системой знаний, сформированные умения, успешное и систематическое владение навыками. |
| ПК-6. Проведение  комплекса мероприятий для определения целесообразности предоставления потенциальному заемщику потребительского кредита | **на уровне знаний:** Знает основные методы оценки кредитоспособности заемщика.  **на уровне умений:** Умеет предлагать клиентам кредитные программы в соответствии с их целями и финансовыми возможностями.  **на уровне навыков:** Владеет практические навыки консультирования клиента по вопросам предоставления кредита и обеспечения возвратности кредита | Отсутствие знаний, умений и навыков | В целом успешная, но не систематичная демонстрация знаний, умений и навыков. | В целом успешная демонстрация знаний, умений и навыков. Однако, знания, умения и навыки содержат отдельные пробелы. | Владение полной системой знаний, сформированные умения, успешное и систематическое владение навыками. |

1. **Фонд оценочных средств и материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и промежуточной аттестации по дисциплине**
   1. В ходе реализации дисциплины «Управление денежными потоками» используются следующие формы текущего контроля успеваемости обучающихся опрос, задание.
   2. Преподаватель при текущем контроле успеваемости, оценивает уровень подготовленности обучающихся к занятию по следующим показателям:

* устные (письменные) ответы на вопросы преподавателя по теме занятия;
* аргументированности, актуальности, новизне содержания реферата и др.

Детализация баллов и критерии оценки текущего контроля успеваемости утверждается на заседании кафедры.

* 1. Форма проведения промежуточной аттестации – зачет с оценкой.
     1. **Опрос**

Цель – развитие способности к самостоятельному поиску, анализу, систематизации и обобщению научной литературы. Опрос проходит по изученным темам.

Перечень вопросов для опроса:

1. Экономическая сущность денежных потоков: определение, основные

характеристики потоков.

1. Оборот капитала: определение и основные характеристики.
2. Стоимость капитала: сущность и основные характеристики.
3. Структура капитала: понятие и основные характеристики.
4. Амортизация активов: определение и основные экономические характеристики.
5. Финансовый рынок: основные функции, виды и механизм функционирования.
6. Классификация денежных потоков организации.
7. Сущность, цель и задачи управления денежными потоками.
8. Функции и механизм управления денежными потоками.
9. Понятие политики управления денежными потоками.
10. Принципы разработки политики управления денежными потоками организации.
11. Этапы процесса разработки политики управления денежными потоками.
12. Факторы, влияющие на формирование денежных потоков организации.
13. Система целевых параметров организации денежных потоков предприятия: определение, требования к формированию.
14. Классификация стратегических целей, этапы и задачи процесса формирования системы целевых параметров организации денежных потоков.
15. Оценка результативности разработанной политики управления денежными потоками.
16. Особенности операционной деятельности, определяющие характер ее денежных потоков.
17. Особенности инвестиционной деятельности, определяющие характер ее

денежных потоков.

1. Особенности финансовой деятельности, определяющие характер ее денежных потоков.
2. Разработка плана поступления и расходования денежных ресурсов: цель, основные этапы.
3. Платежный календарь денежных потоков: определение, цель, задачи и виды.
4. Методы оптимизация платежного оборота организации.

Устный (письменный) опрос (контрольная работа) проводится в течение установленного времени преподавателем. Опрашиваются все обучающиеся группы. За опрос выставляется оценка до 10 баллов. Набранные баллы являются рейтинг-баллами.

При оценивании учитывается:

1. Целостность, правильность и полнота ответов
2. В ответе приводятся примеры из практики, даты, Ф.И.О. авторов.
3. Применяются профессиональные термины и определения

Процедура оценки опроса:

1. Если ответ удовлетворяет 3-м условиям - 8-10 баллов.
2. Если ответ удовлетворяет 2-м условиям - 6-7 баллов.
3. Если ответ удовлетворяет 1-муусловию - 4-5 баллов.
4. Если ответ не удовлетворяет ни одному условию - 0-3

|  |  |
| --- | --- |
| Рейтинг-баллы | Аттестационная оценка обучающегося по дисциплине учебного плана в национальной системе оценивания |
| 8-10 | отлично |
| 6-7 | хорошо |
| 4-5 | удовлетворительно |
| 0-3 | неудовлетворительно |

**Практические задания**

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

Практические задания представляют собой, как правило, занятия по решению различных прикладных задач, образцы которых были даны на лекциях. В итоге у каждого обучающегося должен быть выработан определенный профессиональный подход к решению каждой задачи и интуиция. В связи с этим вопросы о том, сколько нужно задач и какого типа, как их расположить во времени в изучаемом курсе, какими домашними заданиями их подкрепить, в организации обучения в вузе далеко не праздные. Отбирая систему упражнений и задач для практического занятия, преподаватель стремится к тому, чтобы это давало целостное представление о предмете и методах изучаемой науки, причем методическая функция выступает здесь в качестве ведущей.

Студент самостоятельно, со своей точки зрения анализирует и интерпретирует информацию. Составление кодекса предполагает выражение индивидуальных соображений и точек зрения по конкретной тематике, а также новое, субъективно окрашенное видение анализируемой проблемы. При оценивании основной акцент делается на степени и глубине ориентации студента в изучаемой теме.

Примерные практические задания

Анализ денежных потоков предприятия и оценка его финансовой устойчивости по результатам этого анализа базируются на использовании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности. В качестве иллюстрационного примера проведите анализ ОАО «X» А-кой области, основные виды деятельности которого составляют заготовка и переработка молока, производство и реализация молочной продукции. ОАО «X» производит: молоко фляжное 2,5%-ной жирности; молоко фасованное 2,5%-ной, 3,2%-ной жирности, кефир 2,5%-ной жирности, сливки 10%- и 20%-ной жирности, сметану 15%- ной жирности, творог, сыр «Костромской», масло крестьянское, сыворотку.

На основе представленных данных (табл.1) проведите оценку динамики и структуры оборотных активов

Таблица 1

Состав и структура оборотных активов ОАО «Х»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 1-й год | | 2-й год | | 3-й год | | Изменения  (+,-) 3-го года к 1 -му году | | Темп прироста 3-го года к 1-му  году, % |
| тыс. | % к | тыс. | % к | тыс. | % к | тыс. | % к |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | руб. | итогу | руб. | итогу | руб. | итогу | руб. | итогу |  |
| Запасы В том числе: | 4693 | ? | 4420 | ? | 4057 | ? | -636 | ? | ? |
| сырье и  материалы | 2446 | ? | 2058 | ? | 1682 | ? | -764 | ? | ? |
| затраты в  незавершенное производство | 513 | ? | 518 | ? | 322 | ? | -191 | ? | ? |
| готовая продукция, отгруженные товары | 1339 | ? | 969 | ? | 1172 | ? | -167 | ? | ? |
| НДС по приобретенным ценностям | 115 | ? | 447 | ? | 411 | ? | 296 | ? | ? |
| Дебиторская задолженность | 4468 | ? | 4705 | ? | 5143 | ? | 675 | ? | ? |
| Денежные средства и  краткосрочные финансовые вложения | 4375 | ? | 5997 | ? | 5248 | ? | 873 | ? | ? |
| Прочие оборотные активы | 1977 | ? | 296 | ? | 622 | ? | -1355 | ? | ? |
| Всего | 15233 | 100 | 14990 | 100 | 14600 | 100 | -390 | Х | ? |

За анализируемый период в структуре оборотных активов общества в целом произошли незначительные структурные сдвиги. Для обобщения оценки структурных сдвигов в структуре оборотных активов рассчитайте квадратический коэффициент структурных сдвигов.

При оценивании учитывается:

1. Целостность, правильность и полнота ответов
2. В ответе приводятся примеры из практики, даты, Ф.И.О. авторов.
3. Применяются профессиональные термины и определения

Процедура оценки опроса:

1. Если ответ удовлетворяет 3-м условиям – 8-10 баллов.
2. Если ответ удовлетворяет 2-м условиям – 6-7 баллов.
3. Если ответ удовлетворяет 1-муусловию – 4-5 баллов.
4. Если ответ не удовлетворяет ни одному условию – 0-3

|  |  |
| --- | --- |
| **Рейтинг-баллы** | **Аттестационная оценка обучающегося по дисциплине учебного плана в национальной системе оценивания** |
| 8-10 | отлично |
| 6-7 | хорошо |
| 4-5 | удовлетворительно |
| 0-3 | неудовлетворительно |

1. **Форма и средства (методы) проведения промежуточной аттестации**
   1. Форма проведения промежуточной аттестации – зачет с оценкой. Средства выявления уровня освоения компетенции – устное собеседование.

Зачет с оценкой проводится в устной форме. Время, отведенное на подготовку вопросов на зачет с оценкой составляет 30 мин. По рейтинговой системе оценки, формы контроля оцениваются отдельно. Зачет с оценкой составляет от 0 до 20 баллов. Допуск к зачету с оценкой составляет 45 баллов.

* 1. **Типовые оценочные средства**

**Вопросы к зачету с оценкой**

1. Экономическая сущность денежных потоков: определение, основные

характеристики потоков.

1. Оборот капитала: определение и основные характеристики.
2. Стоимость капитала: сущность и основные характеристики.
3. Структура капитала: понятие и основные характеристики.
4. Амортизация активов: определение и основные экономические характеристики.
5. Финансовый рынок: основные функции, виды и механизм функционирования.
6. Классификация денежных потоков организации.
7. Сущность, цель и задачи управления денежными потоками.
8. Функции и механизм управления денежными потоками.
9. Понятие политики управления денежными потоками.
10. Принципы разработки политики управления денежными потоками организации.
11. Этапы процесса разработки политики управления денежными потоками.
12. Факторы, влияющие на формирование денежных потоков организации.
13. Система целевых параметров организации денежных потоков предприятия: определение, требования к формированию.
14. Классификация стратегических целей, этапы и задачи процесса формирования системы целевых параметров организации денежных потоков.
15. Оценка результативности разработанной политики управления денежными потоками.
16. Особенности операционной деятельности, определяющие характер ее денежных потоков.
17. Особенности инвестиционной деятельности, определяющие характер ее денежных потоков.
18. Особенности финансовой деятельности, определяющие характер ее денежных потоков.
19. Разработка плана поступления и расходования денежных ресурсов: цель, основные этапы.
20. Платежный календарь денежных потоков: определение, цель, задачи и виды.
21. Методы оптимизация платежного оборота организации.

**Градация перевода рейтинговых баллов обучающихся в пятибалльную**

**систему аттестационных оценок и систему аттестационных оценок ECTS.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Академический рейтинг обучающегося** | **Аттестационная оценка обучающегося по дисциплине учебного плана в национальной системе оценивания** | **Аттестационная оценка обучающегося по дисциплине учебного плана в системе ECTS** |
| 95-100 | Отлично | + A (excellent) |
| 80-94 | A (excellent) |
| 75-79 | Хорошо | +B (good) |
| 70-74 | B (good) |
| 55-69 | Удовлетворительно | C (satisfactory) |
| 50-54 | D (satisfactory) |
| 45-49 | Неудовлетворительно | E (satisfactory failed) |
| 1-44 | F (not rated) |
| 0 | N/A (not rated) |

1. **Практическая работа (практическая подготовка):** проверка выполнения заданий по практической подготовке в профессиональной деятельности и самостоятельной работы на практических занятиях.

Практическое задание *–* это частично регламентированное заданиепо практической подготовке в профессиональной деятельности**,** имеющее алгоритмическое или нестандартное решение, позволяющее диагностировать умения, интегрировать знания различных научных областей в практическую подготовку, связанную с профессиональной деятельности. Может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся.

Работа во время проведения практического занятия состоит из следующих элементов:

* консультирование обучающихся преподавателем с целью предоставления исчерпывающей информации, необходимой для самостоятельного выполнения предложенных преподавателем практических заданий и задач;
* самостоятельное выполнение практических заданий согласно обозначенной учебной программой тематики;
* ознакомление с инструктивными материалами с целью осознания задач практического занятия, техники безопасности при работе в аудитории.

Обработка, обобщение полученных результатов практической подготовки проводиться обучающимися самостоятельно или под руководством преподавателя (в зависимости от степени сложности поставленных задач).

1. **Курсовые проекты (работы)**

Не предусмотрены

1. **Оценка компетенций (в целом)**

Оценка компетенций (в целом) осуществляется по итогам суммирования текущих результатов обучающегося и промежуточной аттестации.

В оценке освоения компетенций (в целом) учитывают: полноту знания учебного материала по теме, степень активности обучающегося на занятиях в семестре; логичность изложения материала; аргументированность ответа; уровень самостоятельного мышления, практической подготовки; умение связывать теоретические положения с практикой, в том числе и с будущей профессиональной деятельностью с промежуточной аттестации.