


федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«МИЧУРИНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
Кафедра финансов и бухгалтерского учета

УТВЕРЖДЕНА  
решением учебно-методического совета  
университета  
(протокол от 22 июня 2023 г. № 10)

УТВЕРЖДАЮ  
Председатель учебно-методического  
совета университета  
 С.В. Соловьев  
«22» июня 2023 г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**Управление денежными потоками в АПК**

Направление подготовки - 38.04.08 Финансы и кредит

Направленность (профиль) - Финансовый менеджмент в АПК

Квалификация - магистр

## **1 Цели освоения дисциплины (модуля)**

Дисциплина (модуль) «Управление денежными потоками в АПК» предназначена для обучающихся по направлению 38.04.08 Финансы и кредит, направленность (профиль) Финансовый менеджмент в АПК. Целями дисциплины «Управление денежными потоками в АПК» является подготовка высококвалифицированных специалистов в области управления денежными потоками, владеющих навыками составления финансовой отчетности о движении денежных средств, анализа и планирования денежных потоков.

Задачами дисциплины «Управление денежными потоками в АПК» являются углубленное изучение методических подходов к анализу денежных потоков, формирования у магистрантов навыков экономической интерпретации показателей оценки денежных потоков, а также логики принятия управленческих решений, обеспечивающих их эффективное функционирование.

При освоении данной дисциплины учитываются трудовые функции профессиональных стандартов:

08.037 «Бизнес-аналитик», утвержденный приказом Министерством труда и социальной защиты Российской Федерации от 25.09.2018 № 592н.

08.008 Специалист по финансовому консультированию (утв. приказом Минтруда России от 19.03.2015 №167н)

## **2. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы**

Дисциплина (модуль) «Управление денежными потоками в АПК» (Б1.В.06) относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, Блока 1. Дисциплины (модули) по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит.

Дисциплина «Управление денежными потоками в АПК» является логическим продолжением таких дисциплин, как «Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений», «Математическое обеспечение финансовых решений», «Финансовый менеджмент в АПК», «Финансовое планирование в АПК». Данная дисциплина взаимосвязана с такими дисциплинами, как «Инвестиционная стратегия», «Финансовый анализ (продвинутый уровень)».

Знания, умения и навыки, полученные при изучении данной дисциплины, могут быть использованы обучающимися при прохождении производственной практики научно-исследовательская работа, производственной преддипломной практики.

## **3. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы**

В результате изучения дисциплины обучающийся должен освоить трудовые функции:  
Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг (код - В/01.7)  
Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля (код -В/02.7)

Анализ материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях ПОД/ФТ (код В/02.7)

трудоые действия:

08.008 Специалист по финансовому консультированию. ТФ - В/01.7. В/02.7

Предоставление потребителю финансовых услуг информации о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам

Разъяснение сути финансовых продуктов, юридических и экономических характеристик финансовых продуктов и услуг

Предоставление достоверной информации по контрагентам, условиям, требованиям к контрагенту, предмету сделки

Составление окончательного перечня предлагаемых клиенту финансовых продуктов

Консультирование клиента по вопросам составления личного бюджета, страхования, формирования сбережений, управления кредитным и инвестиционным портфелем

Разъяснение клиенту экономических и правовых последствий финансовых решений

Составление перечня рекомендаций по управлению инвестиционным риском

Выявление качественных и количественных свойств рисков в предполагаемых к использованию финансовых продуктах

Привлечение к решению задач финансового планирования независимых внешних консультантов и экспертов в области финансовых рынков

Проведение расчетов величины портфеля, достаточной для покрытия финансовых целей

08.021 Специалист по финансовому мониторингу. ТФ. - В/02.7

Определение критериев отбора материалов для анализа в целях ПОД/ФТ и источников информации

Отбор материалов финансовых расследований, выявленных схем отмывания преступных доходов для последующего анализа в целях ПОД/ФТ

Выделение характерных признаков подозрительной деятельности

Освоение дисциплины направлено на формирование:

профессиональных компетенций

ПК-1 способен осуществлять консультирование по широкому спектру финансовых услуг

ПК-4 способен систематизировать бизнес-процессы, формировать методологию финансового планирования и прогнозирования, моделировать денежные потоки на основе новых финансовых технологий

Планируемые результаты обучения (индикаторы достижения компетенций)	Критерии оценивания результатов обучения			
	Низкий (допороговый) компетенция не сформирована	Пороговый	Базовый	Продвинутый
ПК-1 способен осуществлять консультирование по широкому спектру финансовых услуг				
ИД-1 <sub>ПК-1</sub> – Знает широкий спектр финансовых продуктов и услуг; экономические и правовые аспекты последствий финансовых решений	Не знает широкий спектр финансовых продуктов и услуг; экономические и правовые аспекты последствий финансовых решений	Частично знает широкий спектр финансовых продуктов и услуг; экономические и правовые аспекты последствий финансовых решений	Хорошо знает широкий спектр финансовых продуктов и услуг; экономические и правовые аспекты последствий фи-	Отлично знает широкий спектр финансовых продуктов и услуг; экономические и правовые аспекты последствий финансовых решений

			нансовых решений	
ИД-2ПК-1– представляет потребителям финансовых услуг информацию об актуальных финансовых услугах и обеспечивает участие в планировании мероприятий, направленных на повышение качества финансового сервиса организации	Не может предоставлять потребителям финансовых услуг информацию об актуальных финансовых услугах и может обеспечивать участие в планировании мероприятий, направленных на повышение качества финансового сервиса организации	Частично может предоставлять потребителям финансовых услуг информацию об актуальных финансовых услугах и может обеспечивать участие в планировании мероприятий, направленных на повышение качества финансового сервиса организации  )	Хорошо может предоставлять потребителям финансовых услуг информацию об актуальных финансовых услугах и может обеспечивать участие в планировании мероприятий, направленных на повышение качества финансового сервиса организации	Отлично решает практические задачи, может предоставлять потребителям финансовых услуг информацию об актуальных финансовых услугах и может обеспечивать участие в планировании мероприятий, направленных на повышение качества финансового сервиса организации
ИД-3ПК-1– осуществляет профессиональные консультации клиентов по вопросам формирования сбережений, управления кредитным и инвестиционным портфелем	Не осуществляет профессиональные консультации клиентов по вопросам формирования сбережений, управления кредитным и инвестиционным портфелем	Частично осуществляет профессиональные консультации клиентов по вопросам формирования сбережений, управления кредитным и инвестици-	Хорошо осуществляет профессиональные консультации клиентов по вопросам формирования сбережений,	Отлично осуществляет профессиональные консультации клиентов по вопросам формирования сбережений, управления кредитным и инвестиционным портфелем

		онным портфелем	управления кредитным и инвестиционным портфелем	
ПК-4 способен систематизировать бизнес-процессы, формировать методологию финансового планирования и прогнозирования, моделировать денежные потоки на основе новых финансовых технологий				
ИД-1 <sub>ПК-4</sub> – знает методологию оценки текущего финансового состояния организации и параметры ее будущего финансового состояния	Не знает методологию оценки текущего финансового состояния организации и параметры ее будущего финансового состояния	Удовлетворительно знает методологию оценки текущего финансового состояния организации и параметры ее будущего финансового состояния	Хорошо (не в полной мере) знает методологию оценки текущего финансового состояния организации и параметры ее будущего финансового состояния	Успешно (в полной мере) знает методологию оценки текущего финансового состояния организации и параметры ее будущего финансового состояния
ИД-2 <sub>ПК-4</sub> – анализирует и оценивает несоответствие между параметрами текущего и будущего финансового состояния организации и умеет моделировать денежные потоки на основе применения новых финансовых технологий	Не анализирует и не оценивает несоответствие между параметрами текущего и будущего финансового состояния организации и умеет моделировать денежные потоки на основе применения новых финансовых технологий	Фрагментарно анализирует и оценивает несоответствие между параметрами текущего и будущего финансового состояния организации и умеет моделировать денежные потоки на основе применения новых финансовых технологий	Хорошо (с небольшими погрешностями) анализирует и оценивает несоответствие между параметрами текущего и будущего финансового состояния организации и умеет моделиро-	Успешно (в полной мере) анализирует и оценивает несоответствие между параметрами текущего и будущего финансового состояния организации и умеет моделировать денежные потоки на основе применения новых финансовых технологий

			вать де- нежные потоки на основе примене- ния но- вых фи- нансовых техноло- гий	
--	--	--	--	--

В результате освоения дисциплины обучающийся должен:

знать:

- понятийный аппарат, используемый в целях проведения управления денежными потоками;
- широкий спектр финансовых продуктов и услуг; экономические и правовые аспекты последствий финансовых решений
- состав и содержание финансовой (бухгалтерской) отчетности;
- организационно-методические основы механизма управления денежными потоками в АПК;
- методологию оценки текущего финансового состояния организации и параметры ее будущего финансового состояния;
- возможности использования результатов анализа денежных потоков в управлении финансами предприятия.

уметь:

- читать финансовую (бухгалтерскую) отчетность;
- объективно оценивать имущественный и финансовый потенциал организации АПК;
- составлять аналитические отчетные формы;
- в ходе проведения анализа финансовой отчетности выявлять недостатки в работе предприятия, пути их устранения;
- моделировать денежные потоки на основе применения новых финансовых технологий;
- осуществлять профессиональные консультации клиентов по вопросам формирования сбережений, управления кредитным и инвестиционным портфелем;
- представлять потребителям финансовых услуг информацию об актуальных финансовых услугах и обеспечивает участие в планировании мероприятий, направленных на повышение качества финансового сервиса организации
- оформлять выводы и рекомендации для функциональных структур управления.

владеть:

- современными методами сбора, обработки и анализа финансовой информации;
- современными компьютерными технологиями для проведения исследований финансово-экономических рисков в деятельности хозяйствующих субъектов АПК для разработки системы управления денежными потоками;
- современными методами анализа и оценивания несоответствия между параметрами текущего и будущего финансового состояния организации;
- практическими навыками, анализа и обобщения информации, формулирования актуальных научных проблем в финансовой сфере;
- навыками расчета и интерпретации показателей, позволяющих осуществить оценку текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организаций АПК.

### 3.1. Матрица соотнесения тем/разделов учебной дисциплины (модуля) и формируемых в них профессиональных компетенций

Разделы, темы дисциплины	Компетенции		
	ПК-1	ПК-4	Общее количество компетенций
Основные направления анализа денежных потоков в организациях АПК	+	+	2
Процесс управления денежными потоками в организациях АПК	+	+	2
Оценка денежных потоков во времени в организациях АПК	+	+	2

#### 4. Структура и содержание дисциплины (модуля)

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единицы, 144 академических часа.

##### 4.1. Объем дисциплины и виды учебной работы

Виды занятий	Всего ак. часов	
	очная форма обучения (4 семестр)	заочная форма обучения (2 курс)
Общая трудоемкость дисциплины	144	144
Контактная работа обучающихся с преподавателем	30	20
Аудиторные занятия, в т.ч.	30	20
лекции	12	6
практические занятия	18	14
Самостоятельная работа, в т.ч.	114	120
проработка учебного материала по дисциплине (конспектов лекций, учебников, материалов сетевых ресурсов)	42	36
подготовка к практическим занятиям, защите реферата	42	45
подготовка к сдаче модуля (выполнение тренировочных тестов)	30	39
Контроль	-	4
Вид итогового контроля	зачет	зачет

##### 4.2. Лекции

№	Раздел дисциплины, темы лекций и их содержание	Объем в ак. часах		Формируемые компетенции
		очная форма обучения	заочная форма обучения	
1	Основные направления анализа денежных потоков в организациях АПК	4	2	ПК-1, ПК-4
2	Процесс управления денежными потоками в организациях АПК	4	2	ПК-1, ПК-4
3	Оценка денежных потоков во времени в организациях АПК	4	2	ПК-1, ПК-4
ИТОГО		12	6	

##### 4.3. Практические занятия

№	Раздел дисциплины, темы лекций и их содержание	Объем в ак. часах		Формируемые компетенции
		очная форма обучения	заочная форма обучения	
1	Основные направления анализа денежных потоков в организациях АПК	6	4	ПК-1, ПК-4
2	Процесс управления денежными потоками в организациях АПК	6	6	ПК-1, ПК-4
3	Оценка денежных потоков во времени в организациях АПК	6	4	ПК-1, ПК-4
ИТОГО		18	14	



#### 4.4. Лабораторные работы (не предусмотрены)

#### 4.5. Самостоятельная работа обучающихся

Раздел дисциплины	Вид самостоятельной работы	Объем ак. часов	
		очная форма обучения	заочная форма обучения
Основные направления анализа денежных потоков в организациях АПК Процесс управления денежными потоками в организациях АПК	Проработка учебного материала по дисциплине (конспектов лекций, учебников, материалов сетевых ресурсов)	14	12
	Подготовка к практическим занятиям, защите реферата	14	15
	Подготовка к сдаче модуля (выполнение тренировочных тестов)	10	13
Основные направления анализа денежных потоков в организациях АПК Процесс управления денежными потоками в организациях АПК	Проработка учебного материала по дисциплине (конспектов лекций, учебников, материалов сетевых ресурсов)	14	12
	Подготовка к практическим занятиям, защите реферата	14	15
	Подготовка к сдаче модуля (выполнение тренировочных тестов)	10	13
Основные направления анализа денежных потоков в организациях АПК	Проработка учебного материала по дисциплине (конспектов лекций, учебников, материалов сетевых ресурсов)	14	12
	Подготовка к практическим занятиям, защите реферата	14	15
	подготовка к сдаче модуля (выполнение тренировочных тестов)	10	13
Итого		114	120

#### 4.6. Выполнение контрольной работы обучающимися заочной формы обучения

Контрольная работа по дисциплине «Управление денежными потоками в АПК» является элементом учебного процесса. Цель контрольной работы в том, чтобы магистрант самостоятельно изучил ряд теоретических вопросов по дисциплине и приобрел практические навыки в чтении финансовой отчетности и анализе финансового состояния организации.

Контрольная работа выполняется в соответствии с индивидуальным заданием. Каждый из вариантов контрольной работы содержит:

- два контрольных вопроса, связанных с теорией и методологией анализа;
- практическое задание, выполняемое на основе финансовой отчетности организации не менее чем за 2 отчетных периода.

При выполнении практического задания обучающийся должен:

- четко поставить цель решаемой задачи;
- познакомиться с исходными формами финансовой отчетности;
- определить методику проведения анализа;

- произвести расчет показателей и заполнить аналитические таблицы;
- провести оценку показателей и сформулировать аналитические выводы.

Контрольная работа выполняется в тетради (18 листов) либо с помощью компьютера. Объем контрольной работы не нормируется, он должен отвечать принципам достаточности и целесообразности. По каждому вопросу составляется план ответа.

Практическое задание должно содержать выводы магистранта о финансовом положении предприятия, цифровые данные должны быть представлены в табличной форме с приложением к контрольной работе исходных форм бухгалтерской отчетности. Выполнение практического задания зависит от избранной методики анализа. Для проведения более подробного анализа могут быть использованы методики разных авторов. Перечень показателей, рассчитываемых обучающимся, жестко не регламентируется. Однако рекомендуется проанализировать и дать оценку базовых, наиболее важных показателей. Они приводятся в макетах таблиц к заданиям.

Использование материала должно обязательно сопровождаться ссылками на источники литературы. При выполнении контрольной работы магистранты должны воспользоваться основной и дополнительной литературой, обратить внимание на последние публикации по проблемам финансового анализа в журналах «Бухгалтерский учет», «Финансы», «Консультант», «Экономический анализ: теория и практика», «Финансовый директор» и газетах «Экономика и жизнь», «Финансовая газета». При подготовке контрольной работы рекомендуется использовать информацию справочно-правовых систем «Гарант», «Консультант Плюс». В конце работы должен быть представлен список использованной литературы в количестве не менее 3 источников.

При условии выполнения вышеназванных требований контрольная работа допускается к собеседованию, которое проводится до начала зачетно-экзаменационной сессии в согласованное время на кафедре. Зачтенная контрольная работа служит основанием для допуска обучающегося к зачету по дисциплине. Обучающиеся, которые не представили контрольную работу или выполнили ее с нарушением требований, к зачету не допускаются.

#### **4.7. Содержание разделов дисциплины (модуля)**

##### **Тема 1. Основные направления анализа денежных потоков в организациях АПК**

Понятие денежных потоков как объекта анализа. Различия между понятиями «денежный поток», «движение денежных средств», «денежный запас». Классификация денежных потоков предприятия. Преимущества денежных потоков как показателей финансового положения предприятия.

Понятие цикла денежных потоков. Характерные особенности циклов денежных потоков в зависимости от видов деятельности предприятия.

Необходимость анализа денежных потоков. Взаимосвязь анализа денежных потоков с другими направлениями финансового анализа.

Сущность, цель и задачи анализа денежных потоков. Сфера использования результатов анализа денежных потоков. Критерии оценки денежных потоков предприятия. Виды анализа денежных потоков. Состав и содержание методов анализа денежных потоков.

Понятие системы информационного обеспечения анализа денежных потоков, ее показатели. Внешние и внутренние источники информации о денежных потоках предприятий. Организация анализа движения денежных средств с использованием современных информационных технологий.

Сущность и функции отчета о движении денежных средств в условиях рынка, его целевое назначение для внешних и внутренних пользователей финансовой информации. Взаимосвязь отчета о движении денежных средств с бухгалтерским балансом и отчетом о прибылях и убытках.

Причины, повлиявшие на широкое применение указанного отчета в международной практике. Принципы построения и содержание отчета о движении денежных средств в соответствии с МСФО. Развитие бухгалтерской (финансовой) отчетности о денежных потоках в России и за рубежом.

Сравнительная характеристика отчетов о движении денежных средств, применяемых в современной отечественной и международной практике. Порядок составления и представления отчета в РФ, особенности отражения показателей.

## Тема 2. Процесс управления денежными потоками в организациях АПК

Состав методов расчета денежных потоков. Международная и российская практика применения различных методов оценки денежных потоков.

Характеристика прямого метода оценки денежных потоков, его преимущества и недостатки. Способы составления отчета о движении денежных средств прямым методом.

Косвенный метод расчета денежных потоков, его достоинства и недостатки. Этапы подготовки отчета о движении денежных средств косвенным методом. Логика корректировок финансового результата при его преобразовании в чистый денежный поток.

Использование матричных моделей в оценке движения денежных средств. Расчет ликвидного денежного потока.

Этапы анализа отчета о движении денежных средств.

Анализ условий возникновения и регулирования дефицита (излишка) денежных средств.

Значение метода финансовых коэффициентов в анализе денежных потоков. Базовые финансовые коэффициенты оценки денежных потоков. Коэффициенты ликвидности, рентабельности денежных потоков, показатели финансовой политики предприятия, инвестиционные показатели оценки денежных потоков. Интерпретация результатов расчета различных коэффициентов.

Использование коэффициентов оценки денежных потоков в оценке платежеспособности организации. Способы исчисления возможного периода погашения обязательств на базе показателей денежных потоков.

Связи между движением оборотного капитала и денежных средств. Операционный и финансовый циклы, способы их оценки. Значение показателей в характеристике состояния денежных потоков организации. Факторы, способствующие сокращению длительности операционного и финансового циклов.

Понятие и способы исчисления текущих финансовых потребностей предприятия, их зависимость от условий получения и расходования денежных средств. Оценка возможностей снижения текущих финансовых потребностей путем предоставления скидок за досрочное погашение обязательств покупателями.

Проблема определения оптимального остатка денежных средств предприятия. Модели расчета оптимального размера свободной денежной наличности: Баумоля, Миллера-Орра, Стоуна.

## Тема 3. Оценка денежных потоков во времени в организациях АПК

Содержание концепции дисконтированных денежных потоков. Понятия наращения и дисконтирования стоимости. Способы временной оценки денежных потоков. Оценка аннуитетов. Норма дисконта, используемая в оценке денежных потоков.

Сфера применения результатов временной оценки денежных потоков.

Использование временного анализа денежных потоков в управлении расчетами организаций: анализ эффективности бартерных сделок, оценка способов расчетов с поставщиками и покупателями, выбор схемы погашения кредита. Концепция временной стоимости в инвестиционном анализе: методы выбора инвестиционных проектов, основанные на наращении и дисконтировании стоимости.

Необходимость планирования денежных потоков организаций в условиях рынка, его цели. Отличия плана движения денежных средств от отчета о движении денежных средств. Проблема выбора горизонта планирования денежных потоков и ее решение.

Место бюджета движения денежных средств в системе финансового планирования. Принципы формирования бюджета движения денежных средств. Этапы бюджетирования потока денежных средств. Методика расчета отдельных показателей бюджета движения денежных средств.

Цель и задачи разработки платежного календаря, его виды. Форма платежного календаря. Кассовый план, порядок его представления и разработки.

### 5. Образовательные технологии

При изучении дисциплины используется инновационная образовательная технология на основе интеграции компетентностного и личностно-ориентированного подходов с элементами традиционного лекционно- семинарского и квазипрофессионального обучения с использованием интерактивных форм проведения занятий, исследовательской проектной деятельности и мультимедийных учебных материалов.

В рамках учебного курса предусмотрены встречи со специалистами в области финансов и кредита.

Использование информационных технологий предполагает:

- умение пользоваться образовательными электронными ресурсами вуза;
- умение пользоваться электронной и голосовой почтой;
- умение пользоваться электронной библиотекой;
- умение пользоваться интернет-ресурсами.

Вид учебных занятий	Форма проведения
Лекции	презентации с использованием мультимедийных средств
Практические занятия	сочетание традиционной формы (решение конкретных задач по условным и фактическим экономическим данным, расчет финансовых показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на микро- и макроуровне) и интерактивной формы (круглый стол, деловая игра, семинар-исследование, семинар-игра по освоению понятийного аппарата)
Самостоятельная работа	Традиционная форма - работа с учебной и справочной литературой, изучение материалов интернет-ресурсов, подготовка к практическим занятиям и тестированию

### 6. Оценочные средства дисциплины (модуля)

#### 6.1. Паспорт фонда оценочных средств по дисциплине «Управление денежными потоками в АПК»

№ п/п	Контролируемые темы дисциплины	Код контролируемой компетенции	Оценочное средство	
			наименование	кол-во
1	Основные направления анализа денежных потоков в организациях АПК	ПК-1, ПК-4	Тестовые задания	37
			Темы рефератов	4
			Вопросы для коллоквиумов	9
			Вопросы для зачета	10
2	Процесс управления денежными потоками в организациях АПК	ПК-1, ПК-4	Тестовые задания	25
			Темы рефератов	6
			Вопросы для коллоквиумов	12
			Вопросы для зачета	10
3	Оценка денежных потоков во времени в организациях АПК	ПК-1, ПК-4	Тестовые задания	38
			Темы рефератов	3
			Вопросы для коллоквиумов	12
			Вопросы для зачета	10

## 6.2. Перечень вопросов для зачета

- ПК-4 1. Понятие денежных потоков как объекта анализа, циклы денежных потоков ПК-1,
- ПК-4 2. Сущность и функции отчета о движении денежных средств в условиях рынка ПК-1,
3. Взаимосвязь отчета о движении денежных средств с бухгалтерским балансом и отчетом о прибылях и убытках ПК-1, ПК-4
4. Классификация денежных потоков предприятия ПК-1, ПК-4
5. Цели анализа денежных потоков предприятия ПК-1, ПК-4
6. Виды анализа денежных потоков предприятия ПК-1, ПК-4
7. Информационная система анализа денежных потоков ПК-1, ПК-4
8. Этапы анализа отчета о движении денежных средств ПК-1, ПК-4
9. Состав методов расчета денежных потоков. Международная и российская практика применения различных методов оценки денежных потоков ПК-1, ПК-4
10. Состав методов расчета денежных потоков ПК-1, ПК-4
11. Международная и российская практика применения различных методов оценки денежных потоков ПК-1, ПК-4
12. Характеристика прямого метода оценки денежных потоков, его преимущества и недостатки ПК-1, ПК-4
- ПК-4 13. Косвенный метод расчета денежных потоков, его достоинства и недостатки ПК-1,
- 1, ПК-4 14. Характеристик притока и оттока денежных средств по основной деятельности ПК-1, ПК-4
15. Характеристика притока и оттока денежных средств по инвестиционной деятельности ПК-1, ПК-4
16. Характеристика притока и оттока денежных средств по финансовой деятельности ПК-1, ПК-4
17. Сравнительная характеристика прямого и косвенного методов расчета денежных потоков ПК-1, ПК-4
18. Оценка денежного потока матричным методом ПК-1, ПК-4
19. Содержание концепции дисконтирования денежных потоков ПК-1, ПК-4
20. Понятия наращения и дисконтирования стоимости ПК-1, ПК-4
21. Способы временной оценки денежных потоков ПК-1, ПК-4
22. Оценка аннуитетов ПК-1, ПК-4
23. Норма дисконта, используемая в оценке денежных потоков ПК-1, ПК-4
24. Сферы применения результатов временной оценки денежных потоков ПК-1, ПК-4
25. Планирование денежных потоков организаций ПК-1, ПК-4
26. Разработка платежных календарей ПК-1, ПК-4
27. Планирование наличного денежного оборота ПК-1, ПК-4
28. Анализ и управление денежной наличностью ПК-1, ПК-4
29. Показатели оценки денежной наличности ПК-1, ПК-4
30. Определение оптимального остатка денежной наличности предприятия ПК-1, ПК-4

4

## 6.3. Шкала оценочных средств

При функционировании модульно-рейтинговой системы обучения знания, умения и навыки, приобретаемые обучающимися в процессе изучения дисциплины, оцениваются в рейтинговых баллах. Учебная дисциплина имеет итоговый рейтинг -100 баллов, который складывается из рубежного (40 баллов), промежуточного – (50 баллов) и поощрительного рейтинга (10 баллов). Итоговая оценка знаний обучающегося по дисциплине определяется на основании перевода итогового рейтинга в 5-ти балльную шкалу с учетом соответствующих критериев оценивания.

Уровни освоения компетенций	Критерии оценивания	Оценочные средства (кол-во баллов)
Продвинутый (75 -100 баллов) «зачтено»	– полное знание учебного материала из разных разделов дисциплины с раскрытием сущности системы управления	тестовые задания (30-40 баллов); реферат

	денежными потоками; –умение ясно, логично и грамотно излагать изученный материал, производить собственные размышления, делать умозаключения и выводы с добавлением комментариев, пояснений, обоснований	(7-10 баллов); вопросы для зачета (38-50 баллов)
Базовый (50 -74 балла) «зачтено»	–знание основных теоретических и методических положений по изученному материалу; –умение собирать, систематизировать, анализировать и грамотно использовать практический материал для иллюстрации теоретических положений	тестовые задания (20-29 баллов); реферат (5-8 баллов); вопросы для зачета (25-37 балл)
Пороговый (35 - 49 баллов) «зачтено»	–поверхностное знание сущности управления денежными потоками; –умение осуществлять поиск информации по полученному заданию, сбор и частичный анализ данных при проведении конкретных расчетов	тестовые задания (14-19 баллов); реферат (3-6 баллов); вопросы для зачета (18-24 баллов)
Низкий (допороговый) (компетенция не сформирована) (менее 35 баллов «не зачтено»	–незнание терминологии дисциплины; приблизительное представление о предмете и методах дисциплины; отрывочное, без логической последовательности изложение информации, косвенным образом затрагивающей некоторые аспекты программного материала	тестовые задания (0-13 баллов); реферат (задачи повышенной сложности) (0-4 балла); вопросы для зачета (0-17 баллов)

Все комплекты оценочных средств (контрольно-измерительных материалов), необходимых для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения дисциплины (модуля) подробно представлены в документе «Фонд оценочных средств дисциплины (модуля)».

## **7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)**

### **7.1. Основная учебная литература**

1. Лимитовский М. А. Корпоративный финансовый менеджмент : учеб.-практ. пособие / М. А. Лимитовский, В. П. Паламарчук, Е. Н. Лобанова ; отв. ред. Е. Н. Лобанова. — М.: Издательство Юрайт, 2017. — 990 с. — (Авторский учебник). - Режим доступа:<https://www.biblio-online.ru/book/89E2CCAF-62F2-4869-A5A1-15A944DA01BE> – Загл. с экрана

2. Учебно-методический комплекс по дисциплине «Управление денежными потоками в АПК» по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, направленность (профиль) Финансовый менеджмент в АПК. Мичуринск: Изд-во ФГБОУ ВО Мичуринский ГАУ, 2021. – Режим доступа: <http://www.mgau.ru/sveden/education/files/umk/umk38.04.08fin/Управление%20денежными%20потоками%20в%20АПК.pdf>. – Загл. с экрана

### **7.2. Дополнительная учебная литература**

1. Финансовый анализ : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры

[Электронный ресурс] / И. Ю. Евстафьева [и др.] ; под общ. ред. И. Ю. Евстафьевой, В. А. Черненко. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 337 с. — (Бакалавр и магистр. Академический курс). — Режим доступа:<https://www.biblio-online.ru/book/16EF22D5-AE90-4BEC-9781-83948B1D567E> – Загл. с экрана

2. 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. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — Режим доступа: <https://biblio-online.ru/book/6C5F94C1-422D-4E3D-B589-A0E62F58C199>. – Загл. с экрана

### **7.3. Методические указания по освоению дисциплины**

1. Учебно-методический комплекс по дисциплине «Управление денежными потоками в АПК» по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, направленность (профиль) Финансовый менеджмент в АПК. Мичуринск: Изд-во ФГБОУ ВО Мичуринский ГАУ, 2021. – Режим доступа: <http://www.mgau.ru/sveden/education/files/umk/umk38.04.08fin/Управление%20денежными%20потоками%20в%20АПК.pdf>. – Загл. с экрана

### **7.4 Информационные и цифровые технологии (программное обеспечение, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы)**

Учебная дисциплина (модуль) предусматривает освоение информационных и цифровых технологий. Реализация цифровых технологий в образовательном пространстве является одной из важнейших целей образования, дающей возможность развивать конкурентоспособные качества обучающихся как будущих высококвалифицированных специалистов.

Цифровые технологии предусматривают развитие навыков эффективного решения задач профессионального, социального, личностного характера с использованием различных видов коммуникационных технологий. Освоение цифровых технологий в рамках данной дисциплины (модуля) ориентировано на способность безопасно и надлежащим образом получать доступ, управлять, интегрировать, обмениваться, оценивать и создавать информацию с помощью цифровых устройств и сетевых технологий. Формирование цифровой компетентности предполагает работу с данными, владение инструментами для коммуникации.

#### **7.4.1 Электронно-библиотечная системы и базы данных**

1. ООО «ЭБС ЛАНЬ» (<https://e.lanbook.ru/>) (договор на оказание услуг от 10.03.2020 № ЭБ СУ 437/20/25 (Сетевая электронная библиотека)

2. Электронно-библиотечная система издательства «Лань» (<https://e.lanbook.ru/>) (договор на оказание услуг по предоставлению доступа к электронным изданиям ООО «Издательство Лань» от 03.04.2023 № 1)

3. Электронно-библиотечная система издательства «Лань» (<https://e.lanbook.ru/>) (договор на оказание услуг по предоставлению доступа к электронным изданиям ООО «Издательство Лань» от 06.04.2023 № 2)

4. База данных электронных информационных ресурсов ФГБНУ ЦНСХБ (договор по обеспечению доступа к электронным информационным ресурсам ФГБНУ ЦНСХБ через терминал удаленного доступа (ТУД ФГБНУ ЦНСХБ) от 07.04.2023 № б/н)

5. Электронно-библиотечная система «AgriLib» ФГБОУ ВО РГАЗУ (<http://ebs.rgazu.ru/>) (дополнительное соглашение на предоставление доступа от 13.04.2023 № б/н к Лицензионному договору от 04.07.2013 № 27)

6. Электронная библиотечная система «Национальный цифровой ресурс «Руконт»: Коллекции «Базовый массив» и «Колос-с. Сельское хозяйство» (<https://rucont.ru/>) (договор на оказание услуг по предоставлению доступа от 04.04.2023 № 2702/бп22)

7. ООО «Электронное издательство ЮРАЙТ» (<https://urait.ru/>) (договор на оказание услуг по предоставлению доступа к образовательной платформе ООО «Электронное издательство ЮРАЙТ» от 06.04.2023 № 6)

8. Электронно-библиотечная система «Вернадский» (<https://vernadsky-lib.ru/>) (договор на безвозмездное использование произведений от 26.03.2020 № 14/20/25)

9. База данных НЭБ «Национальная электронная библиотека» (<https://rusneb.ru/>) (договор о подключении к НЭБ и предоставлении доступа к объектам НЭБ от 01.08.2018 № 101/НЭБ/4712)

10. Соглашение о сотрудничестве по оказанию библиотечно-информационных и социокультурных услуг пользователям университета из числа инвалидов по зрению, слабовидящих, инвалидов других категорий с ограниченным доступом к информации, лиц, имеющих трудности с чтением плоскочечатного текста ТОГБУК «Тамбовская областная универсальная научная библиотека им. А.С. Пушкина» (<https://www.tambovlib.ru/>) (соглашение о сотрудничестве от 16.09.2021 № б/н)

#### **7.4.2. Информационные справочные системы**

1. Справочная правовая система КонсультантПлюс (договор поставки и сопровождения экземпляров систем КонсультантПлюс от 03.02.2023 № 11481 /13900/ЭС)

2. Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ» (договор на услуги по сопровождению от 22.12.2022 № 194-01/2023)

#### **7.4.3. Современные профессиональные базы данных**

1. База данных нормативно-правовых актов информационно-образовательной программы «Росметод» (договор от 11.07.2022 № 530/2022)

2. База данных Научной электронной библиотеки eLIBRARY.RU – российский информационно-аналитический портал в области науки, технологии, медицины и образования - <https://elibrary.ru/>

3. Портал открытых данных Российской Федерации - <https://data.gov.ru/>

4. Открытые данные Федеральной службы государственной статистики - <https://rosstat.gov.ru/opendata>

5. Профессиональная база данных Министерства финансов РФ. - Режим доступа: <https://www.minfin.ru/ru/statistics>

6. Профессиональная база данных Федеральной службы государственной статистики РФ. - Режим доступа: [http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat\\_main/rosstat/ru/statistics/finance](http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/finance)

7. Профессиональная база данных Минэкономразвития РФ. - Режим доступа: <http://www.economy.gov.ru>

8. Профессиональная база данных Министерства сельского хозяйства РФ. – Режим доступа: <http://www.mcsx.ru>.

#### **7.4.4. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства**

Наименование	Разработчик ПО (право-обладатель)	Доступность (лицензионное, свободно распространяемое)	Ссылка на Единый реестр российских программ для ЭВМ и БД (при наличии)	Реквизиты подтверждающего документа (при наличии)
Microsoft Windows, Office Professional	Microsoft Corporation	Лицензионное	-	Лицензия от 04.06.2015 № 65291651 срок действия: бессрочно



	Антивирусное программное обеспечение Kaspersky Endpoint Security для бизнеса	АО «Лаборатория Касперского» (Россия)	Лицензионное	<a href="https://reestr.digital.gov.ru/reestr/366574/?sphrase_id=415165">https://reestr.digital.gov.ru/reestr/366574/?sphrase_id=415165</a>	Сублицензионный договор с ООО «Софттекс» от 06.07.2022 № б/н, срок действия: с 22.11.2022 по 22.11.2023
	МойОфис Стандартный - Офисный пакет для работы с документами и почтой (myoffice.ru)	ООО «Новые облачные технологии» (Россия)	Лицензионное	<a href="https://reestr.digital.gov.ru/reestr/301631/?sphrase_id=2698444">https://reestr.digital.gov.ru/reestr/301631/?sphrase_id=2698444</a>	Контракт с ООО «Рубикон» от 24.04.2019 № 0364100000819000012 срок действия: бессрочно
	Программная система для обнаружения текстовых заимствований в учебных и научных работах «Антиплагиат ВУЗ» ( <a href="https://docs.antiplagiat.us.ru">https://docs.antiplagiat.us.ru</a> )	АО «Антиплагиат» (Россия)	Лицензионное	<a href="https://reestr.digital.gov.ru/reestr/303350/?sphrase_id=2698186">https://reestr.digital.gov.ru/reestr/303350/?sphrase_id=2698186</a>	Лицензионный договор с АО «Антиплагиат» от 17.04.2023 № 6627, срок действия: с 17.04.2023 по 16.04.2024
	Acrobat Reader - просмотр документов PDF, DjVU	Adobe Systems	Свободно распространяемое	-	-
	Foxit Reader - просмотр документов PDF, DjVU	Foxit Corporation	Свободно распространяемое	-	-

#### 7.4.5. Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. CDTOwiki: база знаний по цифровой трансформации <https://cdto.wiki/>
2. [www.garant.ru](http://www.garant.ru) - справочно-правовая система «ГАРАНТ»
3. [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru) - справочно-правовая система «Консультант Плюс»
4. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) – официальный сайт Министерства финансов РФ
5. [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) – официальный сайт ФНС РФ
6. [www.ach.gov.ru](http://www.ach.gov.ru) – официальный сайт счетной палаты РФ
7. [www.roskazna.ru](http://www.roskazna.ru) – официальный сайт Казначейства России
8. [www.rg.ru](http://www.rg.ru) – сайт Российской газеты

#### 7.4.6. Цифровые инструменты, применяемые в образовательном процессе

1. LMS-платформа Moodle
2. Виртуальная доска Миро: [miro.com](https://miro.com)
3. Виртуальная доска SBoard <https://sboard.online>
4. Виртуальная доска Padlet: <https://ru.padlet.com>
5. Облачные сервисы: Яндекс.Диск, Облако Mail.ru

6. Сервисы опросов: Яндекс Формы, MyQuiz
7. Сервисы видеосвязи: Яндекс телемост, Webinar.ru
8. Сервис совместной работы над проектами для небольших групп Trello  
<http://www.trello.com>

#### 7.4.7. Цифровые технологии, применяемые при изучении дисциплины

	Цифровые технологии	Виды учебной работы, выполняемые с применением цифровой технологии	Формируемые компетенции
1.	Облачные технологии	Лекции Практические занятия	ПК-1, ПК-4
2.	Большие данные	Лекции Практические занятия	ПК-1, ПК-4

#### 8. Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

Учебные занятия с обучающимися проводятся в закреплённых за кафедрой финансов и бухгалтерского учета в аудиториях 2/39, 1/312, а также в других аудиториях университета согласно расписанию. В аудиториях кафедры (ауд. 1/312) практические занятия проводятся на компьютерах с применением справочных правовых систем Консультант- Плюс, ГАРАНТ.

Наименование специальных* помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Перечень лицензионного программного обеспечения. Реквизиты подтверждающего документа
Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа (компьютерный класс) (ул. Интернациональная д.101 - 2/39)	1. Проектор AcerXD 1760 D (инв. № 1101042977), 2. Экран рулонный (инв. № 2101061719) 3. Ноутбук AsusK50AFM600/3Gb (инв. № 2101045177) Компьютерная техника подключена к сети «Интернет» и обеспечена доступом к ЭИОС университета. Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий.	1. Лицензия от 31.12.2013 № 49413124: Microsoft Windows XP, 7, Microsoft Office 2003, 2010
Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных кон-	1. Компьютер Celeron E3500 (инв. № 2101045286, 2101045288, 2101045289, 2101045291, 2101045292, 2101045293, 2101045295, 2101045296, 2101045297, 2101045299, 2101045300, 2101045302, 2101045303)	1. Лицензия от 31.12.2013 № 49413124: Microsoft Windows XP, 7, Microsoft Office 2003, 2010 2. Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ» (договор на услуги по сопровождению от 22.12.2022

<p>сультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации (компьютерный класс) (ул. Интернациональная д.101 - 1/312)</p>	<p>2. Доска меловая Magnetoplan SP 1500*1200 мм, зелен, магн. поверть (инв. № 41013602238, 41013602237) Компьютерная техника подключена к сети «Интернет» и обеспечена доступом к ЭИОС университета. Наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий</p>	<p>№ 194-01/2023) 3. Программное обеспечение «Антиплагиат. ВУЗ» лицензионный договор от 17.04.2023 № 6627 4. Профессиональная база данных по банковскому праву - Режим доступа: <a href="http://www.karta-smi.ru/5602">http://www.karta-smi.ru/5602</a> 5. Профессиональная база данных Государственного научно-исследовательского института информационных технологий и телекоммуникаций. - Режим доступа: <a href="http://www.informika.ru">http://www.informika.ru</a> 6. Профессиональная база данных Министерства финансов РФ. - Режим доступа: <a href="https://www.minfin.ru/ru/statistics">https://www.minfin.ru/ru/statistics</a> 7. Профессиональная база данных Федеральной службы государственной статистики РФ. - Режим доступа: <a href="http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/finance">http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/finance</a> 8. Профессиональная база данных Центрального банка РФ. - Режим доступа: <a href="http://www.cbr.ru/statistics">http://www.cbr.ru/statistics</a> 9. Договор от 11.07.2022 № 530/2022 на подключение информационно-образовательной программы Росметод</p>
<p>Помещение для самостоятельной работы (ул. Интернациональная д.101 - 1/210)</p>	<p>1. Шкаф канцелярский (инв. № 2101062853, 2101062852) 2. Холодильник Стинол (инв. № 2101040880) 3. Принтер HP-1100 (инв. №2101041634) 4. Принтер HP Laser Jet 1200 (инв. №1101047381) 5. Принтер Canon (инв. №2101045032) 6. МФУ Canon i-Sensys (инв. №41013400760) 7. Системный комплект: Процессор Intel Original LGA 1155 CeleronG 1610 OEM (2.6/2 Mb), монитор 20 Asus</p>	<p>1. Лицензия от 31.12.2013 № 49413124: Microsoft Windows XP, 7, Microsoft Office 2003, 2010; 2. Система Консультант Плюс (договор от 03.02.2023 № 11481 /13900/ЭС); 3. Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ» (договор на услуги по сопровождению от 22.12.2022 № 194-01/2023) 4. ПО «Антиплагиат.ВУЗ» (договор от 17.04.2023 № 6627) 6. Профессиональная база данных Государственного научно-</p>

	<p>As MS202D , материнская плата Asus, вентилятор, память, жесткий диск, корпус, клавиатура, мышь (инв. № 21013400429)</p> <p>8. Ноутбук Hewlett Packard (инв.№21013400617)</p> <p>9. Доска классная+маркер (инв.№ 1101063872)</p> <p>10. Компьютер (инв.№41013401070)</p> <p>11. Компьютер (инв.№41013401082)</p> <p>12. Компьютер Celeron E 3300 (инв. № 2101045217, 1101047398)</p> <p>13. Компьютер Dual Core (инв.№2101045268)</p> <p>14. Компьютер OLDI 310 КД (инв.№2101045044)</p> <p>15. Копировальный аппарат Kyocera Mita TASKalfa 180 (инв.№ 21013400369)</p> <p>Компьютерная техника подключена к сети «Интернет» и обеспечена доступом к ЭИОС университета..</p>	<p>исследовательского института информационных технологий и телекоммуникаций. - Режим доступа: <a href="http://www.informika.ru">http://www.informika.ru</a></p> <p>7. Профессиональная база данных Министерства финансов РФ. - Режим доступа: <a href="https://www.minfin.ru/ru/statistics">https://www.minfin.ru/ru/statistics</a></p> <p>8. Профессиональная база данных Федеральной службы государственной статистики РФ. - Режим доступа: <a href="http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/finance">http://www.gks.ru/wps/wcm/connect/rosstat_main/rosstat/ru/statistics/finance</a></p> <p>9. Профессиональная база данных Минэкономразвития РФ. - Режим доступа: <a href="http://www.economy.gov.ru">http://www.economy.gov.ru</a></p> <p>10. Профессиональная база данных Министерства сельского хозяйства РФ. – Режим доступа: <a href="http://www.mcx.ru">http://www.mcx.ru</a>.</p> <p>11. Договор от 11.07.2022 № 530/2022 на подключение информационно-образовательной программы Росметод</p>
--	--	---

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования - магистратура по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования РФ от 12 августа 2020 г. № 991

Авторы: профессор кафедры финансов и бухгалтерского учета, к.э.н.



Коновалова Т.В.

доцент кафедры финансов и бухгалтерского учета, к.э.н.



Кириллова С.С.

доцент кафедры финансов и бухгалтерского учета, к.э.н.



Волкова Л.Г.

Рецензент: доцент кафедры управления и делового администрирования, к.э.н.



Грекова Н.С.

Программа рассмотрена на заседании кафедры финансов и бухгалтерского учета протокол № 9 от «14» апреля 2021г.

Программа рассмотрена на заседании учебно-методической комиссии института экономики и управления протокол № 8 от «20» апреля 2021г.

Программа утверждена Решением Учебно-методического совета университета протокол № 8 от «22» апреля 2021г.

Программа переработана и дополнена в соответствии с требованиями ФГОС ВО.  
Программа рассмотрена на заседании кафедры финансов и бухгалтерского учета  
протокол № 8 от «12» апреля 2022г.

Программа рассмотрена на заседании учебно-методической комиссии института экономики  
и управления протокол № 8 от «19» апреля 2022г.

Программа утверждена Решением Учебно-методического совета университета  
протокол № 8 от «21» апреля 2022г.

Программа переработана и дополнена в соответствии с требованиями ФГОС ВО.  
Программа рассмотрена на заседании кафедры финансов и бухгалтерского учета  
протокол № 12 от «9» июня 2023г.

Программа рассмотрена на заседании учебно-методической комиссии института экономики  
и управления протокол № 10 от «20» июня 2023г.

Программа утверждена Решением Учебно-методического совета университета  
протокол № 10 от «22» июня 2023г.