

**Компонент ОПОП 44.03.01 Педагогическое образование,
(с двумя профилями подготовки)
направленность (профиль) Экономика. География**
наименование ОПОП

Б1.В.02.02
шифр дисциплины

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

**Дисциплины
(модуля)**

Управление денежными потоками

Разработчик (и):
Скотаренко О.В.
ФИО
профессор кафедры
экономики и управления
должность
д-р экон. наук
ученая степень,
звание

Утверждено на заседании кафедры
экономики и управления
наименование кафедры

протокол № 6 от 20.02.2025

Заведующий кафедрой **ЭиУ**


подпись

Щебарова Н.Н.

ФИО

1. Критерии и показатели оценивания компетенций на различных этапах их формирования

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора(ов) достижения компетенции	Критерии и показатели оценивания компетенций			Формы контроля сформированности компетенции	Оценочные средства промежуточной аттестации
		Знать:	Уметь:	Владеть:		
ОПК-8 - способен осуществлять педагогическую деятельность на основе специальных научных знаний	ОПК-8.1. Применяет методы анализа педагогической ситуации, профессиональной рефлексии на основе специальных научных знаний, в том числе в предметной области. ОПК-8.2. Проектирует и осуществляет учебно-воспитательный процесс с опорой на знания предметной области, психолого-педагогические знания и научно-обоснованные закономерности организации образовательного процесса.	- предмет, метод и задачи изучения денежных потоков предприятия, роль денежных потоков в активах предприятия; - экономическую сущность и классификацию денежных потоков; - источники информации для анализа денежных потоков, принципы составления отчета о движении денежных средств, его основные элементы; - методы оценки денежных потоков; - методику анализа денежного капитала предприятия; - принципы управления и способы оптимизации денежных потоков; - методологию прогнозирования, формы финансовых планов и методы их разработки; - методологию оценки финансовых рисков; - принципы организации финансовой деятельности на предприятии, ее цели и задачи, формы финансовых планов	- определять структуру управления финансами организации; определять и распределять права и обязанности финансового менеджмента в организации; - учитывать основные концепции финансового менеджмента в разработке финансовых решений - классифицировать денежные потоки для оценки по видам деятельности - пользоваться источниками информации для анализа денежных потоков; - проводить оценку денежных потоков прямым и косвенным методом, интерпретировать полученные результаты; - рассчитывать квадратический коэффициент структурных сдвигов, проводить анализ эффективности использования денежных ресурсов на основе показателей оборачиваемости, рентабельности, платежеспособности денежных потоков; - использовать методы и модели управления денежными потоками в	- основными терминами и понятиями дисциплины; - навыками классификации денежных потоков по масштабам обслуживания хозяйственного процесса, видам деятельности, направленности, методу исчисления объема, уровню достаточности; - навыками составления отчета о движении денежных средств - навыками оценки денежных потоков прямым и косвенным методами; - навыками анализа использования денежных ресурсов, параметров финансового состояния предприятия, операционного и финансового циклов; - навыками экспресс-анализа финансово-хозяйственной деятельности и оценки финансового состояния хозяйствующего субъекта; - навыками составления прогнозируемого бюджета денежных средств, расчета потребности во внешнем финансировании; - навыками управления финансовыми рисками - навыками организации финансовой деятельности	- контрольная работа; - тестовый контроль; - составление глоссария	Результаты текущего контроля

			принятия финансовых управленческих решений; - использовать статистические методы прогнозирования денежных потоков предприятия; - использовать методы оценки и снижения уровня финансовых рисков - выявлять недостатки в организации финансовой деятельности			
--	--	--	--	--	--	--

2. Оценка уровня сформированности компетенций (индикаторов их достижения)

Показатели оценивания компетенций (индикаторов их достижения)	Шкала и критерии оценки уровня сформированности компетенций (индикаторов их достижения)			
	Ниже порогового («неудовлетворительно»)	Пороговый («удовлетворительно»)	Продвинутый («хорошо»)	Высокий («отлично»)
Полнота знаний	Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки.	Минимально допустимый уровень знаний. Допущены не грубые ошибки.	Уровень знаний в объёме, соответствующем программе подготовки. Допущены некоторые погрешности.	Уровень знаний в объёме, соответствующем программе подготовки.
Наличие умений	При выполнении стандартных заданий не продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки.	Продemonстрированы основные умения. Выполнены типовые задания с не грубыми ошибками. Выполнены все задания, но не в полном объеме (отсутствуют пояснения, неполные выводы)	Продemonстрированы все основные умения. Выполнены все основные задания с некоторыми погрешностями. Выполнены все задания в полном объёме, но некоторые с недочетами.	Продemonстрированы все основные умения. Выполнены все основные и дополнительные задания без ошибок и погрешностей. Задания выполнены в полном объеме без недочетов.
Наличие навыков (владение опытом)	При выполнении стандартных заданий не продемонстрированы базовые навыки. Имели место грубые ошибки.	Имеется минимальный набор навыков для выполнения стандартных заданий с некоторыми недочетами.	Продemonстрированы базовые навыки при выполнении стандартных заданий с некоторыми недочетами.	Продemonстрированы все основные умения. Выполнены все основные и дополнительные задания без ошибок и погрешностей. Продemonстрирован творческий подход к решению нестандартных задач.
Характеристика сформированности компетенции	Компетенции фактически не сформированы. Имеющихся знаний, умений, навыков недостаточно для решения практических	Сформированность компетенций соответствует минимальным требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков в целом достаточно для	Сформированность компетенций в целом соответствует требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков достаточно для решения стандартных профессиональных задач.	Сформированность компетенций полностью соответствует требованиям. Имеющихся знаний, умений, навыков в полной мере достаточно

	(профессиональных) задач. ИЛИ Зачетное количество баллов не набрано согласно установленному диапазону	решения практических (профессиональных) задач. ИЛИ Набрано зачетное количество баллов согласно установленному диапазону	ИЛИ Набрано зачетное количество баллов согласно установленному диапазону	для решения сложных, в том числе нестандартных, профессиональных задач. ИЛИ Набрано зачетное количество баллов согласно установленному диапазону
--	---	--	--	---

3. Критерии и шкала оценивания заданий текущего контроля

3.1 Критерии и шкала оценивания контрольной работы

Перечень контрольных работ, описание порядка выполнения и защиты работы, требования к результатам работы, структуре и содержанию отчета и т.п. представлены в методических материалах по освоению дисциплины (модуля) и в электронном курсе в ЭИОС МАУ.

Типовое задание.

На основе показателей отчета о движении денежных средств предприятия проведите анализ структуры (таблица 1).

Таблица 1

Денежные потоки предприятия, тыс.руб.

Показатели	1 год	2 год	3 год
Движение денежных средств по текущей деятельности			
Средства, полученные от покупателей, заказчиков	24392	31920	45215
Прочие поступления	482	863	481
Денежные средства, направленные:	15112	14587	42667
- на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов	6235	14988	34509
- на оплату труда	3935	6096	9243
- на расчеты по налогам и сборам	6496	2488	2445
- на прочие расходы	446	1015	470
Чистые денежные средства от текущей деятельности	5187	-5153	-1788
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности			
Выручка от продажи объектов основных средств	-	400	-
Выручка от продажи ценных бумаг	-	128	-

Решение:

В таблице 2 приведем структуру денежных потоков предприятия за три года.

Таблица 2

Структура денежных потоков, %

Показатели	Годы			Отклонение (+,-)	
	1 год	2 год	3 год	во 2 г. от 1 г.	в 3 г. от 2 г.
Движение денежных средств по текущей деятельности					
Средства, полученные, всего:	100	100	100		
- от покупателей, заказчиков	97,96	82,78	98,03	-15,17	15,25
- прочие доходы	2,04	17,22	1,97	15,17	-15,25
Денежные средства, направленные, всего:	100,0	100,0	100,0	-	-
- на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и иных оборотных активов	93,60	97,44	79,11	3,83	-18,33
- на оплату труда	1,33	1,63	11,63	0,29	10,00
- на расчеты по налогам и сборам	2,20	0,66	3,53	-1,54	2,86
- на прочие расходы	2,86	0,27	5,73	-2,59	5,46
Движение денежных средств по инвестиционной деятельности					
Средства, полученные, всего:	-	100,0	-	-	-
- выручка от продажи объектов основных средств	-	74,91	-	74,91	-74,91
- выручка от продажи ценных бумаг	-	23,97	-	23,97	-23,97
- проценты полученные	-	1,12	-	1,12	-1,12

Движение денежных средств по финансовой деятельности					
Поступление от займов и кредитов, предоставленных другими организациями	100,0	100,0	-	-	-100,0
Погашение займов и кредитов (без процентов)	100,0	100,0	-	-	-100,0

Результаты анализа структуры денежных потоков, представленные в таблице 2, показали, что наибольший удельный вес полученных денежных средств в 2012 г. составляют средства, полученные от покупателей и заказчиков – 97,96 %, в 2013 г. – 82,78 %, в 2014 г. – 98,03 %. Наибольший удельный вес денежных средств, направленных составляют денежные средства, направленные на оплату приобретенных товаров, работ, услуг, сырья и прочих оборотных активов, в 2012 г. их удельный вес в общей сумме оттока денежных средств составил 93,60 %, в 2013 г. – 97,44 %, в 2014 г. – 79,11 %. В данном случае наблюдается положительная тенденция удельного веса данных расходов, т.к. они обеспечены ростом удельного веса полученных денежных средств от покупателей и заказчиков.

Оценка/баллы	Критерии оценивания
Отлично / 91-100	Задание выполнено полностью и правильно. Отчет по практической работе подготовлен качественно в соответствии с требованиями. Полнота ответов на вопросы преподавателя при защите работы.
Хорошо / 81-90	Задание выполнено полностью, но нет достаточного обоснования или при верном решении допущена незначительная ошибка, не влияющая на правильную последовательность рассуждений. Все требования, предъявляемые к работе, выполнены.
Удовлетворительно / 61-80	Задания выполнены частично с ошибками. Демонстрирует средний уровень выполнения задания на практическую работу. Большинство требований, предъявляемых к заданию, выполнены.
Неудовлетворительно / до 60	Задание выполнено со значительным количеством ошибок на низком уровне. Многие требования, предъявляемые к заданию, не выполнены. ИЛИ Задание не выполнено.

3.2 Критерии и шкала оценивания тестирования

Перечень тестовых вопросов и заданий, описание процедуры тестирования представлены в методических материалах по освоению дисциплины (модуля) и в электронном курсе в ЭИОС МАУ.

В ФОС включен типовой вариант тестового задания:

Типовое тестовое задание:

1. Денежные активы – это:

- денежное выражение стоимости товаров;
- количество обращающихся, находящихся в движении денег за определенный период, на определенную дату;
- монеты, бумажные банкноты, чеки;
- наиболее ликвидная часть оборотных активов предприятия;
- средства в незаконченных расчетах.

2. Целью изучения денежных потоков не является:

- определение потребности во внешнем финансировании;
- оценка платежеспособности предприятия;
- оценка уровня организации учета денежных средств;
- оценка эффективности финансовых вложений;
- расчет необходимых размеров финансирования.

3. Категория «деньги» включает в себя следующие элементы:

- а) высоколиквидные рыночные ценные бумаги;
- б) касса;
- в) расчетные и валютные счета;
- г) деньги;
- д) специальные счета;
- е) краткосрочные финансовые вложения;
- ж) переводы в пути;
- з) НДС по приобретенным ценностям и задолженность бюджету в внебюджетным фондам;
- и) краткосрочная дебиторская задолженность;
- к) банковские овердрафты, авансовые счета полученные и другие краткосрочные заимствования.

4. Денежный поток - это:

- а) все валовые денежные поступления и платежи предприятия;
- б) превышение доходов от продажи товаров и услуг над затратами на производство и продажу этих товаров;
- в) совокупность денежных поступлений и выплат за определенный период времени;
- г) совокупность денежных остатков в кассе и на счетах предприятия;
- д) совокупность распределенных во времени поступлений и выплат наличных денег.

5. Соотнесите признаки классификации денежных потоков с соответствующими видами денежных потоков:

Признаки классификации:	Виды ДП:
а) по направленности движения денежных средств; б) по видам хозяйственной деятельности; в) по масштабам обслуживания хозяйственного процесса; г) по методу исчисления объема	1) валовой и чистый ДП; 2) положительный и отрицательный ДП; 3) ДП от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности; 4) ДП по предприятию в, целом по региону, по отдельному структурному подразделению, по отдельным хозяйственным операциям.

6. Отчет о движении денежных средств формируется по принципу:

- а) равенства активов и пассивов;
- б) балансового уравнения;
- в) нарастающего итога;
- г) эквивалентности.

7. К текущей деятельности относятся поступления:

- а) процентов, дивидендов;
- б) выручки от продажи продукции, товаров;
- в) выручки от продажи ценных бумаг;
- г) авансов полученных;
- д) банковского кредита.

8. К инвестиционной деятельности относятся поступления:

- а) процентов, дивидендов;
- б) выручки от продажи продукции, товаров;
- в) выручки от продажи ценных бумаг;
- г) авансов полученных;
- д) банковского кредита.

9. К финансовой деятельности относятся поступления:

- а) процентов, дивидендов;
- б) выручки от продажи продукции, товаров;
- в) выручки от продажи ценных бумаг;
- г) авансов полученных;

д) банковского кредита.

10. Остаток денежных средств на конец периода определяется как:

- а) сумма остатка денежных средств на начало периода и величины денежных поступлений за период;
- б) сумма остатка денежных средств на начало периода и величины денежных поступлений за минусом суммы денежных выплат за период;
- в) разница между денежными поступлениями и выплатами за период;
- г) сумма остатка денежных средств на начало периода и чистого денежного потока за период.

Оценка/баллы	Критерии оценки
<i>Отлично / 91-100</i>	90-100 % правильных ответов
<i>Хорошо / 81-90</i>	70-89 % правильных ответов
<i>Удовлетворительно / 61-80</i>	50-69 % правильных ответов
<i>Неудовлетворительно / до 60</i>	49% и меньше правильных ответов

3.3 Критерии и шкала оценивания глоссария

Требования к структуре, содержанию и оформлению глоссария представлены в методических материалах по освоению дисциплины (модуля) и в электронном курсе в ЭИОС МАУ.

Минимальный объем терминов глоссария

- | | |
|--|--|
| 1. Авуары | 26. Настоящий денежный поток |
| 2. Активы | 27. Начисленные доходы |
| 3. Амортизационные отчисления | 28. Начисленные расходы |
| 4. Аннуитет | 29. Оборачиваемость |
| 5. Будущий денежный поток | 30. Операционный остаток денежных средств |
| 6. Выручка от продажи | 31. Остаток денежных средств |
| 7. Высвобожденные денежные ресурсы | 32. Отрицательный денежный поток |
| 8. Дебиторская задолженность | 33. Покрытие процента |
| 9. Денежные авуары | 34. Покрытие дивидендов по акциям |
| 10. Денежные активы | 35. Положительный денежный поток |
| 11. Денежные доходы | 36. Потенциал самофинансирования |
| 12. Денежные расходы | 37. Прибыль |
| 13. Денежный поток | 38. Прямой метод |
| 14. Дефицит денежного потока | 39. Равномерность денежных потоков |
| 15. Дивиденды | 40. Рентабельность денежных потоков |
| 16. Дисконтирование | 41. Рентабельность краткосрочных финансовых вложений |
| 17. Избыток денежного потока | 42. Сбалансированность денежных потоков |
| 18. Инвестиционная деятельность | 43. Степень задолженности |
| 19. Инвестиционный остаток денежных средств | 44. Страховой остаток денежных средств |
| 20. Компенсационный остаток денежных средств | 45. Структурные сдвиги |
| 21. Косвенный метод | 46. Текущая деятельность |
| 22. Коэффициент эластичности | 47. Финансовые вложения |
| 23. Ликвидные активы | 48. Финансовая деятельность |
| 24. Ликвидный денежный поток | 49. Финансовый цикл |
| 25. Монетарные активы | 50. Чистый денежный поток |

Оценка/баллы	Критерии оценки
<i>Отлично / 91-100</i>	Содержание глоссария соответствует заданной теме, выдержаны все требования к его оформлению.
<i>Хорошо / 81-90</i>	Основные требования к оформлению глоссария соблюдены, но допущены недочеты, неточно и некорректно подобраны слова и дано их толкование. Имеются упущения в оформлении.
<i>Удовлетворительно / 61-80</i>	Основные требования к оформлению глоссария не соблюдены, допущены существенные недочеты.
<i>Неудовлетворительно / до 60</i>	Работа не выполнена или не соответствует теме самостоятельной работы.

4. Критерии и шкала оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю) при проведении промежуточной аттестации

Критерии и шкала оценивания результатов освоения дисциплины (модуля) с экзаменом

Для дисциплин (модулей), заканчивающихся экзаменом, результат промежуточной аттестации складывается из баллов, набранных в ходе текущего контроля и при проведении экзамена:

В ФОС включен список вопросов и заданий к экзамену и типовой вариант экзаменационного билета:

Вопросы к экзамену

7 семестр

1. Основные концепции денежных потоков.
2. Предмет, метод и задачи изучения денежного капитала.
3. Классификация денежного капитала.
4. Денежные потоки предприятия как экономическая категория.
5. Основные классификации денежных потоков.
6. Параметры и виды финансовых рент.
7. Основные источники информации о денежных потоках.
8. Состав и принципы формирования показателей отчета о движении денежных средств.
9. Понятие и причины «парадокса прибыли».
10. Роль денежных потоков в платежеспособности корпорации.
11. Методы составления отчета о движении денежных средств.
12. Прямой метод оценки денежных потоков.
13. Косвенный метод оценки денежных потоков.
14. Цель, задачи и направления анализа денежного капитала предприятия.
15. Анализ денежных авуаров.
16. Особенности анализа показателей денежных потоков.
17. Анализ операционного и финансового циклов.
18. Методы внутреннего контроля денежных потоков компании.
19. Оценка денежных потоков с учетом факторов времени и инфляции.
20. Оценка ликвидности денежных потоков компании.
21. Методы оценки равномерности и синхронности денежных потоков.
22. Оценка потребности в дополнительном финансировании.
23. Взаимосвязь денежных потоков, прибыли и рентабельности компании.
24. Условия внешнего регулирования денежного оборота компании.
25. Организация безналичных расчетов компании.
26. Расчеты платежными поручениями, аккредитивами, чеками.

27. Инкассо и платежные требования как способы расчета.
28. Значимость и принципы управления денежным капиталом.
29. Методы регулирования среднего остатка денежных средств.
30. Способы оптимизации денежных потоков.
31. Управление дебиторской задолженностью в целях оптимизации денежного потока компании.
32. Оптимизация остатка денежных средств компании.
33. Кредитная политика компании в управлении денежными потоками.
34. Системы и методы планирования денежных потоков компании.
35. Методология прогнозирования: основные понятия и определения.
36. Статистические методы прогнозирования.
37. Цели и методы прогнозирования денежных потоков.
38. Метод пропорциональных зависимостей.
39. Прогнозирование денежных потоков с учетом статистики платежей.
40. Оценка влияния управленческих решений на сбалансированность и эффективность денежных потоков компании.

Типовая экзаменационная задача.

По имеющимся данным составьте отчет о движении денежных средств за два периода прямым методом по текущей деятельности.

(тыс.руб.)

Хозяйственная операция	1-й год	2-й год
1. Остаток на начало года	200	487
2. Внесено в качестве вноса в уставный капитал дочерней компании	50	70
3. Выплачена заработная плата, уплачены социальные взносы	120	165
4. Куплены ценные бумаги других предприятий	130	30
5. Оплачены проценты за пользование банковским кредитом	20	31
6. Оплачены счета поставщиков	185	220
7. Погашен банковский кредит	100	60
8. Получен краткосрочный банковский кредит	120	160
9. Погашена дебиторская задолженность	20	30
10. Поступило в результате эмиссии ценных бумаг	60	20
11. Поступило от продажи имущества	200	120
12. Поступило от продажи продукции	400	450
13. Предоставлен долгосрочный заем другому предприятию	20	40
14. Приобретено офисное помещение	60	100
15. Продан земельный участок	150	195
16. Продано программное обеспечение	50	100
17. Приобретено производственное оборудование	—	100
18. Уплачены налоги	28	40
19. Остаток на конец года	487	706

Решение.

Отчет о движении денежных средств за два периода прямым методом по текущей деятельности

Показатель	1-й год	2-й год
<i>Текущая деятельность</i>		
Поступило, всего	420	480
В том числе:		
от продажи продукции	400	450
дебиторская задолженность	20	30
Направлено, всего	353	456
В том числе:		

выплачена заработная плата, уплачены социальные взносы	120	165
оплачены проценты за пользование банковским кредитом	20	31
оплачены счета поставщиков	185	220
уплачены налоги	28	40
Чистый денежный поток по текущей деятельности	67	24

Вывод: в отчетном году увеличилось поступление денежных средств за счёт увеличения поступлений от продажи продукции. Сумма оттоков денежных средств увеличилась - это обусловлено ростом выплат по заработной плате и погашению счетов поставщиков. Чистая прибыль в отчётном году снизилась.

Оценка/баллы	Критерии оценки ответа на экзамене
Отлично / 91-100	Обучающийся глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, не затрудняется с ответом при видоизменении вопроса. Владеет специальной терминологией, демонстрирует общую эрудицию в предметной области, использует при ответе ссылки на материал специализированных источников, в том числе на Интернет-ресурсы.
Хорошо / 81-90	Обучающийся твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, владеет специальной терминологией на достаточном уровне; могут возникнуть затруднения при ответе на уточняющие вопросы по рассматриваемой теме; в целом демонстрирует общую эрудицию в предметной области.
Удовлетворительно / 61-80	Обучающийся имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, плохо владеет специальной терминологией, допускает существенные ошибки при ответе, недостаточно ориентируется в источниках специализированных знаний.
Неудовлетворительно / до 60	Обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, не владеет специальной терминологией, не ориентируется в источниках специализированных знаний. Нет ответа на поставленный вопрос.

Оценка, полученная на экзамене, переводится в баллы («5» - 20 баллов, «4» - 15 баллов, «3» - 10 баллов) и суммируется с баллами, набранными в ходе текущего контроля.

Итоговая оценка по дисциплине (модулю)	Суммарные баллы по дисциплине (модулю), в том числе	Критерии оценивания
Отлично	91 - 100	Выполнены все контрольные точки текущего контроля на высоком уровне. Экзамен сдан
Хорошо	81-90	Выполнены все контрольные точки текущего контроля. Экзамен сдан
Удовлетворительно	70- 80	Контрольные точки выполнены в неполном объеме. Экзамен сдан
Неудовлетворительно	69 и менее	Контрольные точки не выполнены или не сдан экзамен

Типовой экзаменационный билет.

1. Основные концепции денежных потоков.
2. Косвенный метод оценки денежных потоков.
3. Решите кейс-задание.

По имеющимся данным рассчитайте финансовые коэффициенты по показателям денежных потоков (покрытие процента, потенциал самофинансирования, рентабельность остатка денежных активов).

Показатели	(тыс. руб.)	
	1-й год	2-й год
Сумма денежных поступлений, всего	2457	4837
Сумма выплаченных процентов по кредитам и займам	445	678
Сумма выплаченных дивидендов	24	79
Кредиторская задолженность, всего	164	316
В том числе, долгосрочная	94	73
Чистая прибыль	3092	5115
Средний остаток денежных	15031	13792

5. Задания диагностической работы для оценки результатов обучения по дисциплине (модулю) в рамках внутренней и внешней независимой оценки качества образования

ФОС содержит задания для оценивания знаний, умений и навыков, демонстрирующих уровень сформированности компетенций и индикаторов их достижения в процессе освоения дисциплины (модуля).

Комплект заданий разработан таким образом, чтобы осуществить процедуру оценки каждой компетенции, формируемых дисциплиной (модулем), у обучающегося в письменной форме.

Содержание комплекта заданий включает: *тестовые задания*.

Комплект заданий диагностической работы

ОПК-8 - способен осуществлять педагогическую деятельность на основе специальных научных знаний	
1 вариант	1. Дисциплина «Анализ денежных потоков» изучает: а) методологию оценки, анализа денежных активов предприятия и управления ими; б) методы управления хозяйством, экономические отношения, возникающие в процессе производства, распределения, обмена, потребления продукта, благ, услуг; в) особенности формирования финансовых ресурсов предприятия; г) экономические отношения, обусловленные взаимными расчетами между хозяйственными субъектами, движением денежных средств, денежным обращением, использованием денег; д) эффективность использования и методы оптимизации потоков оборотных активов. 2. К чистым ликвидным активам относятся: а) высоколиквидные рыночные ценные бумаги; б) касса; в) расчетные и валютные счета; г) деньги; д) специальные счета; е) краткосрочные финансовые вложения; ж) переводы в пути; з) НДС по приобретенным ценностям и задолженность бюджету и внебюджетным фондам; и) краткосрочная дебиторская задолженность; к) банковские овердрафты, авансовые счета полученные и другие краткосрочные

заимствования.

3. Денежный поток - это:

- а) все валовые денежные поступления и платежи предприятия;
- б) превышение доходов от продажи товаров и услуг над затратами на производство и продажу этих товаров;
- в) совокупность денежных поступлений и выплат за определенный период времени;
- г) совокупность денежных остатков в кассе и на счетах предприятия;
- д) совокупность распределенных во времени поступлений и выплат наличных денег.

4. По масштабам обслуживания хозяйственного процесса выделяют денежные потоки:

- а) избыточный и дефицитный;
- б) обслуживающие операционную, финансовую и инвестиционную деятельность предприятия;
- в) по экономике в целом и по отдельным отраслям;
- г) по предприятию в целом, по отдельным структурным подразделениям и по отдельным хозяйственным операциям;
- д) в целом по региону, по отдельным предприятиям и по отдельным подразделениям предприятия.

5. Основным источником информации о денежных потоках служат:

- а) данные кассовой книги и баланс;
- б) данные первичного учета по счетам 50 «Касса» и 51 «Расчетные счета»;
- в) отчет о движении капитала;
- г) пояснительная записка;
- д) Отчет о движении денежных средств.

6. В форме «Отчет о финансовых результатах» отражаются:

- а) наличные доходы и расходы;
- б) положительный денежный поток;
- в) отрицательный денежный поток;
- г) финансовые результаты деятельности;
- д) чистый денежный поток.

7. Определите соответствующие причины парадокса прибыли, влияющие на каждый объект:

Объект	Причины
а) чистый денежный поток; б) прибыль;	1) методы оценки выручки от продажи; 2) крупные капитальные расходы; 3) начисление амортизации; 4) изменение собственного капитала; 5) рост заемного капитала; 6) изменение оборотного капитала; 7) изменение кредиторской задолженности.

8. К текущей деятельности относятся поступления:

- а) процентов, дивидендов;
- б) выручки от продажи продукции, товаров;
- в) выручки от продажи ценных бумаг;
- г) авансов полученных;
- д) банковского кредита.

9. К инвестиционной деятельности относятся поступления:

- а) процентов, дивидендов;
- б) выручки от продажи продукции, товаров;

	в) выручки от продажи ценных бумаг; г) авансов полученных; д) банковского кредита. 10. Резерв денежной наличности, определяемый как разница между положительным и отрицательным денежным потоком, называется: а) чистой прибылью; б) денежной прибылью; в) денежным остатком; г) чистым денежным потоком. 11. На величину чистой прибыли прямое влияние оказывают: а) рост амортизационных отчислений; б) рост дебиторской задолженности; в) снижение выручки от продаж; г) рост затрат на производство и реализацию продукции. 12. Метод оценки денежного потока, основанный на анализе движения денежных средств предприятия по счетам, называется: а) вертикальным; б) косвенным; в) нижним; г) обратным; д) прямым. 13. Операционные, страховые, инвестиционные, компенсационные: а) виды денежных авуаров; б) виды денежных потоков; в) виды денежных фондов; г) виды ликвидных активов; д) формы денежного капитала. 14. По требованию банка, осуществляющего расчетно-кассовое обслуживание предприятия, формируется: а) остаток в кассе; б) компенсационный; в) остаток в иностранной валюте; г) операционный; д) страховой. 152. Для определения роли денежных средств в формировании операционного цикла используют показатель: а) коэффициент платежеспособности; б) коэффициент эффективности денежного потока; в) период оборота денежных средств; г) потенциал самофинансирования; д) уровень отвлечения свободного остатка.
ОПК-8 - способен осуществлять педагогическую деятельность на основе специальных научных знаний	
2 вариант	1. Целью изучения денежных потоков не является: а) определение потребности во внешнем финансировании; б) оценка платежеспособности предприятия; в) оценка уровня организации учета денежных средств; г) оценка эффективности финансовых вложений; д) расчет необходимых размеров финансирования. 2. К монетарным активам относятся: а) высоколиквидные рыночные ценные бумаги; б) касса;

- в) расчетные и валютные счета;
- г) деньги;
- д) специальные счета;
- е) краткосрочные финансовые вложения;
- ж) переводы в пути;
- з) НДС по приобретенным ценностям и задолженность бюджету и внебюджетным фондам;
- и) краткосрочная дебиторская задолженность;
- к) банковские овердрафты, авансовые счета полученные и другие краткосрочные заимствования.

3. Чистый денежный поток определяется как:

- а) разница между положительным и отрицательным денежными потоками;
- б) совокупность всех поступлений и выплат;
- в) общая величина всех денежных поступлений;
- г) разность между выручкой от реализации продукта хозяйственной деятельности и суммой затрат факторов производства на эту деятельность в денежном выражении;
- д) отношение номинального денежного потока за определенный период времени к индексу потребительских цен за этот же период.

4. Если сумма положительного денежного потока не обеспечивает плановую потребность в расходовании денежных средств, то такой денежный поток называется:

- а) чистым;
- б) отрицательным;
- в) неэффективным;
- г) дискретным;
- д) дефицитным.

5. Отчет о движении денежных средств формируется по принципу:

- а) равенства активов и пассивов;
- б) балансового уравнения;
- в) нарастающего итога;
- г) эквивалентности.

6. К финансовой деятельности относятся поступления:

- а) процентов, дивидендов;
- б) выручки от продажи продукции, товаров;
- в) выручки от продажи ценных бумаг;
- г) авансов полученных;
- д) банковского кредита.

7. Остаток денежных средств на конец периода определяется как:

- а) сумма остатка денежных средств на начало периода и величины денежных поступлений за период;
- б) сумма остатка денежных средств на начало периода и величины денежных поступлений за минусом суммы денежных. выплат за период;
- в) разница между денежными поступлениями и выплатами за период;
- г) сумма остатка денежных средств на начало периода и чистого денежного потока за период.

8. При формировании показателей формы «Отчет о движении денежных средств» используют следующие классификации денежных потоков:

- а) по видам хозяйственной деятельности;
- б) по масштабам обслуживания хозяйственного процесса;
- в) по методу исчисления объема;
- г) по направленности движения;

д) по уровню достаточности.

9. Соотнесите расчет показателя с его названием:

Расчет	Название
а) разность между учетными доходами и начисленными расходами; б) разность между денежными поступлениями и расходами; в) учетный доход от обычной и иных видов деятельности в денежной форме.	1) чистый приток; 2) выручка от продажи; 3) прибыль.

10. Рост остатков дебиторской задолженности приводит к:

- а) завышению чистой прибыли по сравнению с чистым денежным потоком;
- б) занижению чистой прибыли по сравнению с чистым денежным потоком;
- в) отвлечению из оборота части финансовых ресурсов;
- г) пропорциональному снижению чистой прибыли и чистого денежного потока.

11. Значения чистой прибыли и чистого денежного потока:

- а) никогда не могут совпадать;
- б) всегда совпадают;
- в) совпадают только при отражении всех хозяйственных операций кассовым методом.

12. При корректировке чистой прибыли амортизационные отчисления следует:

- а) вычесть из ее суммы;
- б) игнорировать;
- в) прибавить к ее сумме;
- г) увеличить на величину остаточной стоимости основных средств;
- д) уменьшить на величину налога на имущество.

13. По остаточному принципу формируется следующий вид денежных авуаров:

- а) валютный;
- б) инвестиционный;
- в) компенсационный;
- г) страховой;
- д) транзакционный.

14. Положительный денежный поток разделить на отрицательный денежный поток – это...

- а) коэффициент ликвидности;
- б) коэффициент ликвидности денежного потока;
- в) коэффициент рентабельности денежных активов;
- г) коэффициент эффективности чистого денежного потока;
- д) потенциал самофинансирования.

15. Основной целью анализа денежных потоков выступает:

- а) выявление свободных денежных ресурсов;
- б) определение производственных задач;
- в) оценка перспектив развития предприятия;
- г) оценка уровня организации расчетов на предприятии;
- д) оценка финансовой устойчивости и доходности предприятия