

Министерство науки и высшего образования РФ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«Национальный исследовательский технологический университет «МИСИС»
Новотроицкий филиал

Кафедра гуманитарных и социально-экономических наук

Практикум по дисциплине

ФИНАНСЫ

для студентов, обучающихся по направлению подготовки

38.03.01 Экономика

очно-заочной формы обучения

Новотроицк 2023

УДК 336
ББК 65.26
ИЗ7

Рецензенты:

Доцент кафедры экономики и управления Орского гуманитарно-технологического института (филиала ОГУ), к.э.н., доцент

О.В. Киселева

Доцент кафедры ГиСЭН Новотроицкого филиала ФГАОУ ВО «Национальный исследовательский технологический университет «МИСИС», к.п.н., доцент

А.В. Торишина

Измайлова А.С. Практикум по дисциплине «Финансы». - Новотроицк. НФ НИТУ «МИСИС», 2023. – 23 с.

Практикум предназначен для использования студентами, обучающимися по направлению подготовки 38.03.01 Экономика очно-заочной формы обучения в процессе изучения дисциплины «Финансы». В издании представлены задания для выполнения на практических занятиях, примеры решения задач, а также даны задачи для самостоятельного решения. Рекомендована литература, необходимая для подготовки к практическим занятиям.

Рекомендовано Методическим советом НФ НИТУ «МИСИС»

© ФГАОУ ВО Национальный
исследовательский технологический
университет «МИСИС»
Новотроицкий филиал, 2023

СОДЕРЖАНИЕ

<i>Введение</i>	4
<i>Практическое занятие 1 «Финансы и финансовые отношения»</i>	5
<i>Практическое занятие 2 «Финансовая система»</i>	6
<i>Практическое занятие 3 «Бюджетная система Российской Федерации»</i>	7
<i>Практическое занятие 4 «Государственный долг»</i>	9
<i>Практическое занятие 5 «Бюджетный процесс»</i>	12
<i>Практическое занятие 6 «Финансы предприятия»</i>	14
<i>Практическое занятие 7 «Финансовые ресурсы и капитал предприятия»</i>	17
<i>Практическое занятие 8 «Страхование»</i>	19
<i>Рекомендуемая литература</i>	22

Введение

Практикум предназначен для использования на практических занятиях по дисциплине «Финансы». Учебным планом по дисциплине предусмотрено 16 академических часов практических занятий, что соответствует восьми занятиям. В соответствии с этим в настоящем издании предусмотрены задания по восьми основным изучаемым темам. Тематика практических занятий полностью соответствует лекционной. Предполагаемое проведение практического занятия – после каждой лекции.

При подготовке к практическому занятию первым шагом необходимо повторить теоретический материал. Для этого в начале каждой темы представлены термины, на которые нужно ориентироваться при повторении. Вторым шагом нужно разобрать примеры задач, решенные на лекциях, а также представленные в практикуме. В-третьих, при подготовке целесообразно опираться на список рекомендуемой литературы.

Практическое занятие 1 «Финансы и финансовые отношения»

Основные термины: сущность финансов, функции финансов (распределительная, контрольная), отличие финансов от денег, виды финансов, особенности финансов, признаки финансов, назначение финансов, финансовые отношения (содержание финансовых отношений между государством и организациями, содержание финансовых отношений между организациями и банками), необходимость финансов в рыночной экономике

Задания:

1. Найдите в научных статьях, учебной литературе несколько трактовок (5–7) сущности финансов. Результаты оформите в виде таблицы.

№	Автор	Определение
1.		
2.		
..		

2. Опишите суть финансовых отношений государства с предприятиями, банками, страховыми компаниями

№	Субъекты отношений	Содержание финансовых отношений
1.	Государство – предприятие	
2.	Государство – банк	

3. Составьте структурно-логическую схему появления финансов по статье Углицких О.Н. и Бабаджанова А.А. «История возникновения финансов и финансовых отношений»¹

4. Из всей совокупности предлагаемых ниже терминов и понятий выберите те, которые относятся к финансам. Распределите их по группам, указанным в таблице, дайте им определения:

Общие финансовые термины	Налоговые термины	Бюджетные термины	Термины финансов предприятия
1	2	3	4

Термины и понятия, которые необходимо использовать для выполнения задания: налог, налоговая ставка, налоговые льготы, региональные налоги, ассигнования, дефицит, профицит, секвестирование, финансы, финансовые отношения, фонды, финансирование, средство обращения, универсальный измеритель ценности товаров и услуг, деноминация, инфляция, дефляция, денежные агрегаты.

¹ Углицких О.Н., Бабаджанов А.А. ИСТОРИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ФИНАНСОВ И ФИНАНСОВЫХ ОТНОШЕНИЙ // Экономика и социум. 2015. №6-3 (19). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/istoriya-vozniknoveniya-finansov-i-finansovyh-otnosheniy>

Практическое занятие 2 «Финансовая система»

Основные термины: финансовая система и ее звенья: государственные и местные финансы, финансы организаций, кредитно-банковская система, система государственных финансовых органов, страхование; типы финансовых систем (по доминирующей сфере и по государственному устройству); основные финансовые институты; принципы построения финансовой системы; финансовые ресурсы и их виды; управление финансами: финансовое планирование и прогнозирование, финансовый анализ, финансовый контроль; финансовый механизм

Задания:

1. Используя План деятельности Министерства финансов Российской Федерации напишите о:

- долгосрочных целях Минфина
- основных приоритетах Минфина России

Результат представьте в форме таблицы.

№	Элементы Плана	Описание
1.	Долгосрочные цели	
2.	Основные приоритеты Минфина России	

2. Опишите основные направления деятельности [Министерства финансов](#)

Результат оформите в виде таблицы.

№	Направление	Описание
1.		
2.		

3. Проведите различия в деятельности Министерства финансов и казначейства.

4. Дайте обоснованный ответ на вопрос о том, к какому типу относится финансовая система России.

5. Используя информацию с официального сайта, опишите миссию Счетной палаты России и ее деятельность. Приведите основные виды проверок Счетной палаты.

Практическое занятие 3 «Бюджетная система Российской Федерации»

Основные термины: бюджетный кодекс РФ; бюджетные правоотношения; бюджетная система РФ; бюджетное законодательство РФ; понятие и виды бюджетов: федеральный, бюджет субъекта РФ, местный; доходы бюджетов; дефицит и профицит бюджетов; структура доходов бюджета; межбюджетный трансферт; консолидированный бюджет; принципы бюджетной системы; фонд национального благосостояния; внебюджетные фонды.

Задания:

1. Опираясь на положения ст. 41 Бюджетного кодекса РФ определите будут ли относиться доходы от использования имущества бюджетных и автономных учреждений к неналоговым доходам бюджетов.

2. Опираясь на положения гл.7 и 8 Бюджетного кодекса РФ определите в какой (какие) бюджет (ы) будут зачисляться акцизы на автомобильный бензин.

3. Опираясь на положения ст. 94 Бюджетного кодекса РФ опишите источники финансирования дефицита Федерального бюджета

4. Проведите анализ структуры налоговых доходов [бюджета МО г. Новотроицк](#) (приложение 3). Результат оформите в виде таблиц. Сделайте выводы.

Таблица 1 – Исходные данные: налоговые доходы бюджета МО. г. Новотроицк в 2022 г. и плановом периоде 2023 и 2024 гг. (берутся из приложения 3), руб.

№	Виды	2022	2023	2024
1.	Налог на прибыль, доходы			
2.	Налоги на товары (работы, услуги)			
3.	Налоги на совокупный доход			
4.	Налоги на имущество			
5.	Государственная пошлина			
	ИТОГО:			

Таблица 2 – Структура налоговых доходов бюджета МО г. Новотроицк в 2022 г. и плановом периоде 2023 и 2024 гг.

№	Виды	2022		2023		2024	
		руб.	% к итогу	руб.	% к итогу	руб.	% к итогу
1.	Налог на прибыль, доходы						
2.	Налоги на товары (работы, услуги)						
3.	Налоги на совокупный доход						
4.	Налоги на имущество						
5.	Государственная пошлина						
	ИТОГО:						

5. Проведите анализ динамики неналоговых доходов [бюджета МО г. Новотроицк](#) (приложение 3). Результат оформите в виде таблиц. Сделайте выводы.

Таблица 3 – Исходные данные: неналоговые доходы бюджета МО. г. Новотроицк в 2022 г. и плановом периоде 2023 и 2024 гг. (берутся из приложения 3), руб.

№	Виды	2023	2024
1.	Доходы от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности		
2.	Платежи при пользовании природными ресурсами		
3.	Доходы от оказания платных услуг (работ) и компенсации затрат государства		
4.	Доходы от продажи материальных и нематериальных активов		
5.	Штрафы, санкции, возмещение ущерба		
	ИТОГО:		

Таблица 4 – Динамика неналоговых доходов бюджета МО г. Новотроицк в 2022 г. и плановом периоде 2023 и 2024 гг.

№	Виды	2023	2024	Абсолютное изменение, руб.	Темп роста, %
1.	Доходы от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности				
2.	Платежи при пользовании природными ресурсами				
3.	Доходы от оказания платных услуг (работ) и компенсации затрат государства				
4.	Доходы от продажи материальных и нематериальных активов				
5.	Штрафы, санкции, возмещение ущерба				
	ИТОГО:				

6. Сформируйте самостоятельно аналитическую таблицу по данным об основных видах доходов [бюджета МО г. Новотроицк](#) (приложение 3): налоговые, неналоговые, безвозмездные поступления с целью анализа их структуры и динамики. Сделайте выводы.

Практическое занятие 4 «Государственный долг»

Основные термины: государственный долг, структура государственного долга, виды долговых обязательств по срочности погашения, внутренний и внешний долг, государственный долг субъекта Российской Федерации и его виды, управление государственным (муниципальным) долгом, государственные (муниципальные) заимствования и их цели, оценка долговой устойчивости субъекта Российской Федерации (муниципального образования), государственная долговая политика субъекта Российской Федерации, виды государственных (муниципальных) ценных бумаг, виды ОФЗ, стоимость облигации, доходность облигации

Задания:

1. Оцените структуру и динамику [государственного внутреннего долга](#) Российской Федерации.

Для этого сформируйте аналитическую таблицу

Таблица 1 – Информация о государственном внутреннем долге Российской Федерации за 2021–2023 гг. (на 01.01 каждого года) (Источник по данным официального сайта Министерства финансов Российской Федерации), млрд. руб.

Показатель	Величина долга		
	на 01.01.2021	на 01.01.2022	на 01.01.2023
Весь долг			
Государственные гарантии			

Для анализа структуры государственного внутреннего долга Российской Федерации за 2021–2023 гг. нужно составить следующую таблицу.

Таблица 2 – Структура государственного внутреннего долга Российской Федерации за 2021–2023 гг.

Показатель	Величина долга					
	на 01.01.2021		на 01.01.2022		на 01.01.2023	
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%
Весь долг						
Государственные гарантии						

Для анализа динамики государственного внутреннего долга Российской Федерации за 2021–2023 гг. нужно составить следующую таблицу.

Таблица 3 – Динамика государственного внутреннего долга Российской Федерации за 2021–2023 гг.

Показатель	Величина долга			Темп прироста, %	
	на 01.01.2021	на 01.01.2022	на 01.01.2023	2022–2021	2023–2022
Весь долг					
Государственные гарантии					

Сделайте выводы по выполненным расчетам.

2. Прочтите статью Таалайбек кызы Ж. «Кредитование Китаем проектов в Кыргызстане и проблема внешнего государственного долга Кыргызстана в отношениях с КНР»², сделайте выводы о формировании государственного внешнего долга в Кыргызстане.

3. Прочтите статью Пушкарева Д.В. о госдолге США³ и сделайте выводы о проблемах госдолга США.

Примеры решения типовых задач

Задача №1: Рассчитайте текущую доходность облигации с годовым купоном 200 руб. и рыночной стоимостью 2 150 руб.

Решение:

$$D_{\text{тек}} = \frac{d_{\text{куп}}}{P_p} * 100\% = \frac{200}{2150} * 100\% = 9,3\%$$

Ответ: 9,3% годовых

Задача №2: Рассчитайте доходность к погашению облигации номиналом 1 000 руб., приобретенную на вторичном рынке за 950 руб., за два года до погашения. Ставка купонного дохода – 8% годовых.

Решение:

$$D_{\text{пог}} = \frac{d_{\text{куп}} + \frac{(P_n - P_p)}{n_{\text{пог}}}}{P_p} * 100\% = \frac{0,08 * 1000 + (1000 - 950)/2}{950} * 100\% = 11,05\%$$

Ответ: доходность к погашению облигации равна 11,05%

Задачи для самостоятельного решения

Задача 1: Рассчитайте текущую доходность облигации с годовым купоном 100 руб. и рыночной стоимостью 2 300 руб.

Ответ: 4,35% годовых.

Задача 2: Определите доходность к погашению облигации номиналом 900 руб. с годовым купоном 80 руб., если известно, что она приобретена на вторичном рынке за 850 руб., а до погашения остается два года.

Ответ: 12,35%.

² Таалайбек кызы Ж. Кредитование Китаем проектов в Кыргызстане и проблема внешнего государственного долга Кыргызстана в отношениях с КНР // Вестник Дипломатической академии Министерства иностранных дел Кыргызской Республики имени Казы Дикамбаева. 2020. № 14. С. 144–148. Режим доступа: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_44307732_53629128.pdf

³ Пушкарев Д.В. Госдолг США - чья это проблема // Вопросы устойчивого развития общества. 2021. № 6. С. 174–182. Режим доступа: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_46272726_29382302.pdf

Задача 3: Найдите доходность к погашению облигации номиналом 1 500 руб. и годовым купоном 10% годовых, приобретенную за 1300 руб. за 1,5 года до погашения.

Ответ: 21,79%

Задача 4: Рассчитайте в годовых процентах доходность облигации, приобретенной за 1 000 руб. и проданной через 250 дней за 1 100 руб. Год считайте равным 365 дней.

Ответ: 14,6% годовых.

Практическое занятие 5 «Бюджетный процесс»

Основные термины: участники бюджетного процесса; этапы бюджетного процесса; период, на который составляется бюджет; долгосрочное бюджетное планирование; основа для составления проектов бюджетов; документы и материалы, предоставляемые одновременно с проектом бюджета; внесение проекта ФЗ «О федеральном бюджете» в Государственную Думу; рассмотрение проекта ФЗ «О федеральном бюджете» в 1 чтении; отклонение проекта ФЗ «О федеральном бюджете» в 1 чтении; рассмотрение проекта ФЗ «О федеральном бюджете» во 2 и 3 чтениях; рассмотрение проекта ФЗ «О федеральном бюджете» Советом Федерации; рассмотрение и утверждение ФЗ «О внесении изменений в ФЗ о федеральном бюджете»; исполнение бюджета; электронный бюджет; бюджетный учет и отчетность; финансовый контроль его виды.

Задания:

1. Нарисуйте схему бюджетного процесса на уровне субъекта РФ (выбор субъекта осуществляется в соответствии с номером в списке группы)

Номер в списке группы	Субъект Российской Федерации
1.	Ивановская область
2.	Калужская область
3.	Костромская область
4.	Курская область
5.	Смоленская область
6.	Тамбовская область
7.	Тверская область
8.	Тульская область
9.	Ярославская область
10.	Архангельская область
11.	Ненецкий автономный округ
12.	Новгородская область
13.	Псковская область
14.	г. Санкт-Петербург
15.	Кабардино-Балкарская Республика
16.	Республика Калмыкия
17.	Карачаево-Черкесская Республика
18.	Республика Северная Осетия - Алания
19.	Республика Марий Эл
20.	Республика Мордовия

Используйте информацию с официальных сайтов. Укажите источник информации.

2. Используя Бюджетный кодекс Российской Федерации (Статья 190. Временное управление бюджетом), напишите, как осуществляется бюджетный процесс, если закон (решение) о бюджете не вступил в силу с начала текущего финансового года

3. Используя данные по [расходам бюджета Единого портала бюджетной системы Российской Федерации «Электронный бюджет»](#) сравните между собой расходы на:

- здравоохранение в Новотроицке и Орске;
- образование в Свердловской и Оренбургской области.

Для сравнения расходов на здравоохранение составьте таблицу 1. Данные по показателям 2 и 3 возьмите с сайта Электронный бюджет. Столбец 4 является расчетным (4=2/3).

Таблицу нужно составить отдельно по Орску и Новотроицку. Представленные в таблицах показатели (взятые с сайта Электронный бюджет и рассчитанные) сравнить между собой, сделать выводы.

Таблица 1 – Данные об утвержденном бюджете на цели здравоохранения и численности населения в МО город Новотроицк

Показатель	Новотроицк		
	Бюджет на здравоохранение, млн. руб.	Население, чел.	Бюджет на здравоохранение на душу населения, млн. руб. / чел.
Стационарная медицинская помощь			
Амбулаторная помощь			
Медицинская помощь в дневных стационарах всех типов			
Скорая медицинская помощь			
Санаторно-оздоровительная помощь			
Заготовка, переработка, хранение и обеспечение безопасности донорской крови и ее компонентов			
Другие вопросы в области здравоохранения			

По аналогии нужно составить таблицы для анализа расходов на образование.

4. Прочтите статью Пшеничникова С.Н. о бюджетной политике и межбюджетных отношениях, сделайте выводы о проблемах межбюджетных отношений⁴.

⁴ Пшеничникова С.Н. Бюджетная политика и межбюджетные отношения: проблемы и влияние на социально-экономическое развитие России и благосостояние населения // С.Н. Пшеничникова, Е.А. Гусарова, А.В. Михайлюк. – В книге: Государство и рынок: механизмы и институты евразийской интеграции в условиях усиления глобальной нестабильности. Санкт-Петербург, 2021. С. 603–608. Режим доступа: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_47318612_94624612.pdf

Практическое занятие 6 «Финансы предприятия»

Основные термины: финансовые отношения предприятия, принципы организации финансов предприятия, финансовый контроль, задачи финансовой работы на предприятии, оперативная финансовая работа, задачи контрольно-аналитической работы, финансовые ресурсы предприятия, кругооборот и оборот капитала предприятия, бухгалтерский баланс предприятия

Задания:

1. Используя информацию с официального сайта ПАО «Северсталь» сформировать таблицу с аналитическим балансом предприятия за 2020–2023 гг. Провести вертикальный и горизонтальный анализ.

Таблица 1 – Аналитический баланс ПАО «Северсталь» за 2020–2022 гг., тыс. руб.

Раздел / статья	2020	2021	2022
Активы			
Раздел I. Внеоборотные активы, в т.ч.			
- основные средства			
- финансовые вложения			
- прочие оборотные активы			
Раздел II. Оборотные активы, в т.ч.			
- запасы			
- дебиторская задолженность			
- финансовые вложения			
- денежные средства			
ИТОГО:			
Пассивы			
Раздел III. Капитал и резервы, в т.ч.			
- уставный капитал			
- нераспределенная прибыль			
Раздел IV. Долгосрочные обязательства, в т.ч.			
- заемные средства			
- отложенные налоговые обязательства			
Раздел V. Краткосрочные обязательства, в т.ч.			
- заемные средства			
- кредиторская задолженность			
ИТОГО:			

Таблица 2 – Горизонтальный анализ баланса ПАО «Северсталь» за 2020–2022 гг., тыс. руб.

Раздел / статья	2020	2021	2022	Абсолютное изменение, тыс. руб.		Относительное изменение (темп роста), %	
				2021-2020	2022-2021	2021-2020	2022-2021
Активы							
Раздел I. Внеоборотные активы, в т.ч.							
- основные средства							
- финансовые вложения							
- прочие оборотные активы							
Раздел II. Оборотные активы, в т.ч.							
- запасы							
- дебиторская задолженность							
- финансовые вложения							
- денежные средства							
ИТОГО:							
Пассивы							
Раздел III. Капитал и резервы, в т.ч.							
- уставный капитал							
- нераспределенная прибыль							
Раздел IV. Долгосрочные обязательства, в т.ч.							
- заемные средства							
- отложенные налоговые обязательства							
Раздел V. Краткосрочные обязательства, в т.ч.							
- заемные средства							
- кредиторская задолженность							
ИТОГО:							

Таблица 3 – Вертикальный анализ баланса ПАО «Северсталь» за 2020–2022 гг., тыс. руб.

Раздел / статья	2020		2021		2022	
	тыс. руб.	в % к итоговой сумме	тыс. руб.	в % к итоговой сумме	тыс. руб.	в % к итоговой сумме
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
Раздел I. Внеоборотные активы, в т.ч.						
- основные средства						
- финансовые вложения						
- прочие оборотные активы						
Раздел II. Оборотные активы, в т.ч.						
- запасы						
- дебиторская задолженность						

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4	5	6	7
- финансовые вложения						
- денежные средства						
ИТОГО:						
Пассивы						
Раздел III. Капитал и резервы, в т.ч.						
- уставный капитал						
- нераспределенная прибыль						
Раздел IV. Долгосрочные обязательства, в т.ч.						
- заемные средства						
- отложенные налоговые обязательства						
Раздел V. Краткосрочные обязательства, в т.ч.						
- заемные средства						
- кредиторская задолженность						
ИТОГО:						

2. Прочтите статью Ильягуева А.А. о кругообороте капитала предприятия⁵, напишите тезисы, сделайте выводы.

⁵ Ильягуев А.А. Кругооборот и оборот капитала предприятия - проблема измерения эффективности // Экономические системы. – 2023. - №3. - с. 45–55

Практическое занятие 7 «Финансовые ресурсы и капитал предприятия»

Основные термины: классификация финансовых ресурсов организации, чистая прибыль, амортизация, доходы будущих периодов, резервы предстоящих расходов, задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов, уставный капитал, добавочный капитал, резервный капитал, отсроченные налоги, кредиторская задолженность, страховое возмещение, инвестиционный налоговый кредит, целевое финансирование, кредиты и займы, облигации и векселя, капитал предприятия, чистые активы, изменение величины уставного капитала, нераспределенная прибыль, капитал приравненный к собственному, привлеченный капитал, товарный и коммерческий кредит.

Задания:

1. Опираясь на положения Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ (ред. от 04.08.2023) «Об акционерных обществах», напишите из каких видов акций состоит уставный капитал акционерного общества, а также как определяется его величина.
2. Прочитайте статью [Ивлеева С.А. «Вексель как инструмент эффективного управления кредиторской задолженностью»](#). Напишите тезисы.

Примеры решения типовых задач

Задача №1: Рассчитать величину чистых активов ПАО «Северсталь» на 30 июня 2023 г. и сравнить с величиной его уставного капитала, сделать выводы.

Решение:

1. В сети на официальном сайте ПАО «Северсталь» находим бухгалтерский баланс.
2. В бухгалтерском балансе находим строки 1300 и 1530. Суммы, указанные в них, нужны для расчета.
3. Подставляем данные в формулу и рассчитываем.

$$ЧА = A_p - П_p = III \text{ раздел} + \text{стр. 1530} = 509\,485\,736 + 0 = 509\,485\,736 \text{ тыс. руб.}$$

4. Сравниваем с величиной уставного капитала

$$\text{Чистые активы} = 509\,485\,736 \text{ тыс. руб.} > \text{Уставный капитал} = 8377 \text{ тыс. руб.}$$

Стоимость чистых активов больше величины уставного капитала, следовательно деятельность организации осуществляется в соответствии с требованиями законодательства, риски для контрагентов минимальны.

Задача №2: Опираясь на положения ст. 35 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ (ред. от 04.08.2023) «Об акционерных обществах» определите:

- требования к величине резервного капитала акционерного общества;
- соответствует ли резервный капитал ПАО «Северсталь» этим требованиям?

Решение:

В соответствии с положениями ст. 35 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ (ред. от 04.08.2023) «Об акционерных обществах» величина резервного капитала должна составлять

не менее 5% от величины уставного капитала.

Резервный капитал ПАО «Северсталь» на 30 июня 2023 г. составляет $504/8377*100=6\%$. Это превышает минимальное значение, указанные в законе. Величина резервного капитала ПАО «Северсталь» соответствует требованиям закона.

Задачи для самостоятельного решения

Задача 1: Рассчитать величину чистых активов ПАО «Магнит» на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2022 г., 30 июня 2023 г. и сравнить с величиной его уставного капитала на эти же даты, сделать выводы. Результаты представьте в виде таблицы.

Таблица 1 – Оценка чистых активов ПАО «Магнит» на 30 июня 2021 г., 30 июня 2022 г., 30 июня 2023 г., тыс. руб.

Показатель	на 31 декабря 2021 г.	на 31 декабря 2022 г.	на 30 июня 2023 г.
Уставный капитал			
Чистые активы			
Вывод			

Задание 2: Ответьте на вопрос: что должно сделать акционерное общество в соответствии с действующим законодательством, если величина уставного капитала оказалась меньше величины чистых активов?

Задание 3: Оцените какой процент от величины уставного капитала составляет резервный капитал ПАО «Магнит» на 31 декабря 2021 г., 31 декабря 2022 г., 30 июня 2023 г. Сделайте выводы о соответствии величины резервного капитала требованиям законодательства.

Показатель	на 31 декабря 2021 г.	на 31 декабря 2022 г.	на 30 июня 2023 г.
Уставный капитал			
Резервный капитал			
% резервного капитала от суммы уставного капитала			
Вывод			

Практическое занятие 8 «Страхование»

Основные термины: страхование и страховая деятельность; объекты страхования; виды страхования: личное страхование (страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней, медицинское страхование), имущественное страхование (страхование имущества, страхование финансовых рисков, страхование предпринимательских рисков, страхование гражданской ответственности); субъекты страхования; страховщики; страховые брокеры; страхователи; финансовая устойчивость страховых компаний.

Задания:

1. Составить структурно-логическую схему видов страхования по разным классификационным признакам
2. Из всей совокупности предлагаемых ниже страховых терминов и понятий выберите те, которые можно классифицировать по следующим группам страховых отношений:

Термины, выражающие наиболее общие условия страхования	Термины, связанные с процессом формирования страхового фонда	Термины, связанные с процессом расходования страхового фонда	Международные термины
1	2	3	4

Термины и понятия, которые необходимо использовать для выполнения задания: страхование, страховой интерес, страховой случай, страховой пул, страховая сумма, страховщик, застрахованный, страховой тариф, страхователь, страховая защита, страховой портфель, страховая рента, страховой риск, убыточность страховой суммы, карга, франшиза, страховое поле, полис, срок страхования, выгодоприобретатель, резерв, страховое обеспечение, страховой акт, страховое возмещение, бонус, сюрвейер, страховая премия, актуарий, абандон, шомаж, страховой брокер, каско, страховое событие

3. Прочитайте статью Наминовой К.А. об условиях финансовой устойчивости страховых организаций⁶. Выясните, какими способами определяется финансовая устойчивость страховых организаций, а также факторы, которые положительно и негативно влияют на нее.

Примеры решения типовых задач

Задача №1: Оценить дефицитность средств с использованием «коэффициента профессора Коньшина» используя следующие данные: а) у страховой компании А портфель состоит из 300 заключенных договоров, а тарифная ставка составляет 0,4 рублей со 100 рублей страховой суммы; б) у страховой компании Б портфель включает 250 заключенных договоров, тарифная ставка составляет 0,45 рубля со 100 рублей страховой суммы.

⁶ Наминова К.А. Условия обеспечения финансовой устойчивости страховых организаций // Финансы и кредит. 2013. №25 (553). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/usloviya-obespecheniya-finansovoy-ustoychivosti-strahovyh-organizatsiy>.

Решение:

По формуле коэффициента профессора Коньшина Ф.В. находим

$$K(A) = \sqrt{\frac{1 - T}{n * T}} = \sqrt{\frac{1 - 0,4}{300 * 0,4}} = 0,070710678;$$

$$K(B) = \sqrt{\frac{1 - T}{n * T}} = \sqrt{\frac{1 - 0,45}{250 * 0,45}} = 0,06992059.$$

Задача №2: В таблице представлены данные по двум страховым компаниям

Таблица – Показатели деятельности страховых компаний А и Б, млн. руб.

Показатели	Страховая компания А	Страховая компания Б
Доходы	166	257,6
Средства в запасных фондах	41	95,5
Сумма расходов	124,6	279,5
Расходы на ведение дела	4,6	7

Оценить финансовую устойчивость компаний.

Решение:

$$K_{cf}(A) = (\sum D + \sum CP) / \sum P = (\sum 166 + \sum 41) / \sum (124,6 + 4,6) = 1,6;$$

$$K_{cf}(B) = (\sum D + \sum CP) / \sum P = (\sum 257,6 + \sum 95,5) / \sum (279,5 + 7) = 1,23.$$

Обе компании финансово устойчивы. Однако, компания А обладает большей финансовой устойчивостью, т.к. значение показателя финансовой устойчивости у нее выше, чем у компании В.

Задачи для самостоятельного решения

Задача 1: Оценить дефицитность средств с использованием «коэффициента профессора Коньшина» используя следующие данные: а) у страховой компании А портфель состоит из 200 заключенных договоров, а тарифная ставка составляет 0,5 рублей со 100 рублей страховой суммы; б) у страховой компании Б портфель включает 250 заключенных договоров, тарифная ставка составляет 0,3 рубля со 100 рублей страховой суммы

Ответ: $K(A) = 0,070710678$, $K(B) = 0,096609178$

Задача 2: Оценить дефицитность средств с использованием «коэффициента профессора Коньшина» используя следующие данные: а) у страховой компании А портфель состоит из 185 заключенных договоров, а тарифная ставка составляет 0,55 рублей со 100 рублей страховой суммы; б) у страховой компании Б портфель включает 253 заключенных договоров, тарифная ставка составляет 0,47 рубля со 100 рублей страховой суммы

Ответ: $K(A) = 0,066502665$, $K(B) = 0,066761909$

Задача 3: В таблице представлены данные по двум страховым компаниям

Таблица – Показатели деятельности страховых компаний А и Б, млн. руб.

Показатели	Страховая компания А	Страховая компания Б
Доходы	256	157,6
Средства в запасных фондах	40	112,5
Сумма расходов	114,8	293,5
Расходы на ведение дела	5,6	6

Оценить финансовую устойчивость компаний.

Ответ: 2,458471761; 0,901836394

Задача 4: В таблице представлены данные по двум страховым компаниям

Таблица – Показатели деятельности страховых компаний А и Б, млн. руб.

Показатели	Страховая компания А	Страховая компания Б
Доходы	426	177,6
Средства в запасных фондах	60	145
Сумма расходов	250,8	311
Расходы на ведение дела	5,6	5

Оценить финансовую устойчивость компаний.

Ответ: 1,895475819; 1,020886076

Рекомендуемая литература

1. Нешиной, А. С. Финансы : учебник / А. С. Нешиной. – 12-е изд., стер. – Москва : Дашков и К°, 2020. – 352 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573339>
2. Шуляк, П. Н. Финансы : учебник / П. Н. Шуляк, Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова ; под ред. П. Н. Шуляк. – 2-е изд., стер. – Москва : Дашков и К°, 2019. – 383 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=621691>
3. Финансы : учебник / под ред. Г. Б. Поляка. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити-Дана, 2017. – 735 с. : ил., табл. – (Золотой фонд российских учебников). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=615800>
4. Бюджетная система Российской Федерации : учебник / Ю. С. Долганова, Н. А. Истомина, О. А. Бойтуш [и др.] ; под общ. ред. Ю. С. Долгановой, Н. А. Истоминой ; Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б. Н. Ельцина. – Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2019. – 358 с. : схем., табл., ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=696570>
5. Финансово-кредитная система : учебное пособие / Н. М. Бобошко, С. М. Проява, Т. Ш. Тиникашвили [и др.]. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити-Дана, 2021. – 241 с. : схем., табл., ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=682432>
6. Ручкина, Г. Ф. Финансовая система России и зарубежных стран : учебное пособие : [16+] / Г. Ф. Ручкина, М. В. Демченко, Е. П. Симаева ; под ред. Г. Ф. Ручкиной ; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва : Прометей, 2022. – 120 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=700976>
7. Исакова, Н. Ю. Финансы и финансовая система государства : учебное пособие / Н. Ю. Исакова, Ю. А. Долгих, А. Г. Лачихина ; под общ. ред. Н. Ю. Исаковой ; Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б. Н. Ельцина. – 2-е изд., перераб. и доп. – Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2019. – 127 с. : схем., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=697269>
8. История финансовой мысли : учебник / Р. А. Аландаров, О. Б. Буздалина, К. Ю. Багратуни [и др.] ; Финансовый университет при Правительстве РФ. – Москва : Юнити-Дана, 2021. – 353 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=685317>
9. Ахвледиани, Ю. Т. Страхование : учебник / Ю. Т. Ахвледиани. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити-Дана, 2020. – 377 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=692030>
10. Страхование : учебник / Е. Г. Князева, О. А. Бойтуш, Т. Д. Одиноква [и др.] ; под общ. ред. Е. Г. Князевой ; Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б. Н. Ельцина. – Екатеринбург : Издательство Уральского университета, 2019. – 245 с. : схем., табл. – (Современные финансы и банковское дело). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=697565>
11. Финансы предприятия : практикум : учебно-методическое пособие : [12+] / авт.-сост. Ю. В. Зелепухин, П. Э. Шендерей, Е. Э. Шендерей. – Москва : Директ-Медиа, 2023. – 52 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=701580>
12. Зелепухин, Ю. В. Финансы предприятия : учебно-методическое пособие : [12+] / Ю. В. Зелепухин, Е. А. Мазная. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2021. – 89 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=602630>

ИЗМАЙЛОВА АННА СЕРГЕЕВНА

Практикум по дисциплине «Финансы»

для студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика,
очно-заочной формы обучения

Подписано в печать 23.11.2023 г.		
Формат 60x90 $\frac{1}{16}$ Рег. № 259	Печать цифровая Тираж 10 экз.	Уч.-изд.л. 1,44

ФГАОУ ВО

«Национальный исследовательский технологический университет «МИСИС»

Новотроицкий филиал

462359, Оренбургская область, г. Новотроицк, ул. Фрунзе, 8.

E-mail: nf@misis.ru

Контактный тел. 8 (3537) 67-97-29

