Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Ильшат Ринат МИНИ СТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ Должность: директор

РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Дата подписания: 13.07.2023 15:15:48

Уника федеральное досударственное бюджетное образовательное учреждение высшего ава80b84033cбразования4«Казанский национальный исследовательский технический

> университет им. А.Н. Туполева-КАИ» (КНИТУ-КАИ) Чистопольский филиал «Восток»

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ЛАБОРАТОРНЫМ И ПРАКТИЧЕСКИМ РАБОТАМ

по дисциплине ФИНАНСЫ

Рекомендовано УМК ЧФ КНИТУ-КАИ

Чистополь 2023 г.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАНЯТИЯ

№ п/п	Тематика практических работ	Трудо- емкость (час.)
1	1. Теоретические основы финансов	4
2	2. Государственные и муниципальные финансы	4
3	3. Финансы субъектов хозяйствования и домохозяйств	20
4	4. Финансовые рынки	4

1. Теоретические основы финансов

Вопросы к обсуждению на семинарском занятии

Включает в себя защиту теоретического материала через обсуждение наиболее актуальных проблем в рамках «круглого стола».

- 1. Сущность финансов, специфические признаки финансовых отношений.
- 2. Эволюция теоретических взглядов на сущность финансов.
- 3. Отличие финансов от денег.
- 4. Современные определения сущности финансов.
- 5. Функции финансов.
- 6. Понятие финансовых ресурсов, формы их формирования и использования.
- 7. Источники, виды и основные направления использования финансовых ресурсов на макро и микро уровнях.
 - 8. Необходимость государственных финансовых ресурсов.
 - 9. Понятие финансовой системы.
- 10. Теоретические взгляды на понятие и состав финансовой системы в экономической литературе.
 - 11. Финансовая система Российской Федерации, ее характеристика.

Темы докладов

- 1. Финансовая система зарубежного государства (на выбор студента: США, Германия, Япония, Франция, Великобритания, Китай и др.)
- 2. Финансовая политика России в современных условиях и на перспективу (по направлениям: бюджетная, налоговая, инвестиционная, валютная и т.д.)
- 3. Российская и зарубежная практика управления государственными финансами.
 - 4. Финансовый контроль как функция финансового управления.

Задача 1: Используя учебники и учебные пособия (не менее 5 источников), проанализируйте взгляды отечественных экономистов на состав финансовой системы РФ. На основе проведенного анализа сделайте выводы и оформите их в виде письменного заключения.

Задача 2: Нарисуйте схему, отражающую взаимосвязь между сферами и звеньями финансовой системы РФ.

Ситуационная задача 1. «Год рекордных убытков»

Стагнация в мировой экономике и преодоление последствий технологического бума стали причиной миллиардных убытков мировых корпораций в 2002 году.

Печальные рекорды ставили гиганты технологической индустрии: «AOLTimeWarner», «DeutscheTelecom» и др., банки «MizuhoHoldings», «CreditSuisse

Компания	убыток в 2014г., млрд. дол.	Рекорд
AOLTimeWarner	98,7	В США, в мире
DeutscheTelecom	26,49	В Германии, в Европе
Vivendi Universal	25,09	ВоФранции
Mizuho Holdings	16,2	ВЯпонии
KPN	10,23	В Нидерландах
CreditSuisse	2,38	В истории компании

В 90-x конце годов прошлого ТМТ-сектора века компании (телекоммуникации, медиа технологии) проводили массовых И политику поглощений, инвестировали в развитие новых технологий, покупали лицензии на связь третьего поколения.

«Это был пример массового заблуждения, сделаны бесплодные инвестиции, деньги потеряны колоссальные»,— говорит начальник аналитического отдела Банка Москвы Кирилл Тремасов.

Во время технобума накопились огромные долги. Если раньше активы покупались по безумным ценам, то сейчас они продаются чуть ли не по бросовым. Многие топ-менеджеры вынуждены уйти в отставку. Их сменили кризисменеджеры, умеющие сокращать расходы и долги.

Низкая эффективность бизнеса на национальных рынках сказалась и на банках. Крупнейший банк мира, японский «MizuhoHoldings» уже списал 17,2 млрд. дол. по безнадежным кредитам. По ним также ударило трехлетнее падение фондового рынка.

Вопросы

- 1. Как можно использовать международный опыт для российской экономики?
- 2. Возможно ли повторение рассмотренного сценария?
- 3. Каковы основные причины убыточности российских фирм?

Задача 3: Нарисовать схему, отражающую источники формирования финансовых ресурсов в различных звеньях финансовой системы РФ.

Задача 4: Используя действующую нормативно-правовую базу и статьи в экономических периодических изданиях, привести примеры (4-5 примеров) государственного финансового регулирования. Результаты работы оформить в виде таблицы:

Цель регулирования	Способы и методы государственного финансового регулирования

Задача 5: Привести примеры количественного и качественного влияния финансов на развитие социально-экономических процессов.

2. Государственные и муниципальные финансы

Вопросы к обсуждению на семинарском занятии

- 1. Бюджетные отношения, их сущность и специфика. Бюджетное устройство.
- 2. Принципы построения и функционирования бюджетной системы РФ.
- 3. Межбюджетные отношения.
- 4. Правовая основа функционирования федерального, регионального, местного бюджета, ее значение и пути совершенствования.
 - 5. Классификация доходов бюджета.
 - 6. Классификация расходов.
 - 7. Профицит, дефицит бюджета и методы его регулирования.
- 8. Порядок формирования и информационная база для составления проекта бюджета.

- 9. Процедура принятия и утверждения бюджета.
- 10. Стадии бюджетного процесса.

Задача 1: Нарисовать схему, отражающую взаимосвязь государственных и муниципальных финансов с другими сферами и звеньями финансовой системы РФ (привести конкретные примеры взаимосвязей).

Задача 2: Используя Законы о федеральном бюджете, необходимо проанализировать состав, структуру и динамику доходов и расходов федерального бюджета за последние 5 лет. Результаты работы оформить в виде таблиц и написать заключение.

Структура доходов федерального бюджета

Наименован ие доходов	год	год	год	год	год

Структура расходов федерального бюджета

Наименован ие доходов	год	год	год	год	год

Задача 3: Приведите примеры (3-4 примера) использования бюджета в качестве инструмента регулирования социально- экономического развития.

Задача 4: Используя Законы о федеральном бюджете, необходимо проанализировать сбалансированность федерального бюджета за последние 5 лет.

Результаты анализа оформить в виде таблицы или графика, написать заключение.

Задача 5: Необходимо составить таблицу, отражающую динамику государственного внешнего и внутреннего долга РФ за последние 5 лет.

Проанализировать результаты и написать заключение.

3. Финансы субъектов хозяйствования и домохозяйств

Вопросы к обсуждению на семинарском занятии

- 1. Сущность, функции и роль финансов предприятий в экономике страны.
- 2. Принципы функционирования финансов коммерческих организаций.
- 3. Факторы, влияющие на финансовый механизм коммерческих организаций.
- 4. Источники и виды финансовых ресурсов коммерческих организаций, направления их использования.
- 5. Организация финансовой работы на предприятии (цели и задачи финансового менеджмента).

Тема дискуссии: «Основы управления финансами экономических субъектов»

Вопросы к обсуждению:

1. Влияние организационно-правовых форм и отраслевых особенностей на состав

финансовых ресурсов и финансовый механизм организаций.

- 2. Основные направления разработки финансовой политики организации.
- 3. Особенности финансов в различных организационно-правовых формах некоммерческой деятельности.

Тема дискуссии: «Особенности финансов домашних хозяйств и их роль в финансовой системе»

Вопросы к обсуждению:

- 1. Структура финансовых ресурсов домашнего хозяйства.
- 2. Факторы, оказывающие влияние на экономические и финансовые решения домашних хозяйств
 - 3. Доходы и расходы домашних хозяйств.

Задача 1. Производственное предприятие «Рассвет» имеет следующие данные:

- 1. Сумма активов (итог баланса) 70т.р., из них заемные средства 25т.р.
- 2. Прибыль от реализации 20 т.р.
- 3. Ставка налогообложения прибыли 20%.
- 4. Расходы по выплате процентов за кредит 3т.р..

Рассчитайте коэффициенты платежеспособности (или показатели структуры капитала) и оцените платежеспособность предприятия.

Задача 2. Аналитический годовой баланс (средние балансовые данные) производственного предприятия «Новые горизонты» выглядит следующим образом: (руб.)

АКТИВ	Сумма	ПАССИВ	Сумма
Основные средства	500	Собственные средства	2000
Запасы сырья	400	Резервы	1000
Незавершенное производство	200	Долгосрочная задолженность	2000
Запасы готовой продукции	600	Краткосрочная. банковская задолженность	1000
Дебиторская задолженность	1800	Кредиторская задолженность	1200
Денежные средства	200		
Краткосрочные фин. Вложения	200		
Другие текущие активы	300		
БАЛАНС:	7200		7200

Чистая выручка от реализации - 15000руб.

Себестоимость реализованной продукции - 10000руб.

Рассчитайте коэффициенты деловой активности предприятия (в году возьмите 365 дней). Оцените уровень деловой активности.

Задача 3. Предприятие «Каспий» имеет следующие данные:

- 1.Валовая прибыль 500т.р.
- 2.Сумма активов 700т.р., из них в том числе заемные средства 230т.р.
- 3. Чистая выручка от реализации (объем реализованной продукции)-1500т.р.
- 4.Ставка налога на прибыль 20 %.

Рассчитайте коэффициенты рентабельности и оцените уровень рентабельности предприятия.

Задача 4. На основе изучения статических данных за последние 4 года проанализировать изменение структуры источников формирования и направлений использования финансовых ресурсов коммерческих организаций. Результаты работы оформить в виде таблиц, графиков и написать заключение по результатам анализа.

Задача 5. Нарисовать схему, отражающую финансовые отношения коммерческой организации с другими элементами финансовой системы РФ.

Задание 6. Нарисовать схему формирования и использования прибыли коммерческой организации.

Задача 7. Годовой баланс производственного предприятия выглядит следующим образом (руб.):

Рассчитайте коэффициенты ликвидности этого предприятия.

АКТИВ	Сумма	ПАССИВ	умма С
Основные средства	1500	Собственные средства	2000
Запасы сырья	400	Резервы	1000
Незавершенное производство	1200	Долгосрочные кредиты банка	2000
Запасы готовой продукции	1600	Краткосрочные кредиты банка	1200
Дебиторская задолженность	1800	Кредиторская задолженность	1000
Денежные средства	200		
Краткосрочные фин. Вложения	200		
Другие текущие активы	300		
БАЛАНС:	7200		7200

Задача 8. Предприятие «Каспий» имеет следующие данные:

- 1.Валовая прибыль 500т.р.
- 2.Сумма активов 700т.р., из них в том числе заемные средства 230т.р.
- 3. Чистая выручка от реализации (объем реализованной продукции)-1500т.р.
- 4.Ставка налога на прибыль 20 %.

Рассчитайте коэффициенты рентабельности и оцените уровень рентабельности предприятия.

Задача 9. Производственное предприятие «Рассвет» имеет следующие данные:

- 1.Сумма активов (итог баланса) 70т.р., из них заемные средства 25т.р.
- 2.Прибыль от реализации 20т.р.
- 3. Ставка налогообложения прибыли 20% .
- 4. Расходы по выплате процентов за кредит 3т.р..

Рассчитайте коэффициенты платежеспособности (или показатели структуры капитала) и оцените платежеспособность предприятия.

Задача 10. АО «Магомед-интернешнл» выпустило 20-ти процентные облигации на общую сумму 700 тыс. руб., привилегированные акции на сумму 220 тыс. руб. с фиксированным дивидендом 50% и обыкновенные акции на сумму 1200 тыс. руб. Прибыль АО к распределению составляет – 310 тыс. руб.

Определите, каким образом распределиться прибыль.

- *Задача 11*: Привести примеры финансовых инструментов государственного регулирования деятельности индивидуальных предпринимателей.
- Задача 12. Найти возвращаемую сумму, ели взятая ссуда составляет 300000руб., а срок ее погашения равен 1 году 6 мес. Контрактом предусмотрена процентная ставка в размере 16% годовых. Начисления процентов проводится ежеквартально.
- Задача 13. В банк размещен вклад в размере 2 млн. руб. сроком на 3 года под 11% годовых. Рассчитайте будущую сумму в коне срока при начислении процентов по схеме простых и сложных процентов: 1) ежегожно,2) каждые полгода,3) ежеквартально?
- *Задача 14*. Банком выдан кредит в сумме 10 млн. р. Сроком на 5 лет под годовую процентную ставку 18%, но при ежеквартальном начислении процентов.

Требуется определить возвращаемую через 5 лет сумму?

- Задача 15. Клиент помещает в банк депозит на сумму 10 млн. у. е. и оформляет сроком на 27 месяцев (2,25года) под 15% годовых. Требуется определить сумму денег, которую будет иметь клиент по окончании срока действия депозита при ежеквартальном начислении процентов.
- *Задача 16*. Ссуда в размере 50000р. выдана на полгода по простой ставке процентов 20% годовых. Определить наращенную сумму.
- *Задача* 17. На основе статистических данных за последние 4 года проанализировать структуру доходов и расходов домашнего хозяйства.

Результаты анализа оформить в виде таблиц, графиков и написать заключение.

- *Задача 18*. Вы имеете 20 тыс. руб. и хотели бы удвоить эту сумму через 5 лет. Каково минимальное приемлемое значение процентной ставки.
- *Задача 19*. Банк предлагает 15% годовых. Чему должен быть равен первоначальный вклад, чтобы через 3 года иметь на счете 50тыс. руб.
- Задача 20. Рассчитайте наращенную сумму с исходной суммы в 20 тыс. руб. при размещении ее в банке на условиях начисления: а) простых и б) сложных процентов, если годовая ставка 15%, а периоды наращения 90 дней, 180 дней, 1 год, 5лет, 10лет.
- Задача 21. Вы делаете вклад в банк в размере 100 тыс. руб. сроком на 5 лет. Банк начисляет 11% годовых. Какая сумма будет на счете к концу срока, если начисление процентов производится по схеме простых и сложных процентов: а) ежегодно; б) каждые полгода?

4. Финансовые рынки

Вопросы к обсуждению на семинарском занятии

Включает в себя защиту теоретического материала через обсуждение наиболее актуальных проблем в рамках «круглого стола».

- 1. Понятие финансового рынка, характеристика его элементов. Значение финансового рынка в современных условиях.
- 2. Становление и развитие финансового рынка России. Характеристика современного состояния финансового рынка в Российской Федерации.

3. Саморегулирование и государственное регулирование финансового рынка.

Темы докладов

- 1. Финансовый рынок России на современном этапе.
- 2. Государственное регулирование финансового рынка.
- 3. Управление финансовым рынком в России.

Задача 1: Используя статьи в экономических изданиях периодической печати, необходимо написать реферат (5-10 стр.) о современном состоянии финансового рынка в РФ.

Задача 2. К примеру, АКБ «ЭНО» предлагает 18 % годовых. Какую сумму необходимо вложить, чтобы через два года получить 400 тыс. руб.?

Задача 3. Сбербанк предлагает по срочным вкладам 18 %. Какую сумму необходимо вложить, чтобы через 9 лет получить 470 тыс. руб.?

Страхование и рынок ценных бумаг Вопросы к обсуждению на семинарском занятии

Включает в себя защиту теоретического материала через обсуждение наиболее актуальных проблем в рамках «круглого стола».

- 1. Структура рынка ценных бумаг.
- 2. Участники рынка ценных бумаг.
- 3. Виды ценных бумаг. Их краткая характеристика.
- 4. Тенденции развития и состояние рынка ценных бумаг.
- 5. Сущность и функции страхования.
- 6. Виды страхования.
- 7. Участники страхования.

Основная литература

- 1. Нешитой А.С. Финансы: учебник для бакалавров / А.С. Нешитой. 12-е изд., стер. Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. 352 с. Текст: электронный. URL: https://znanium.com/catalog/product/1093021
- 2. Слепов В.А. Финансы: учебник / под ред. проф. В. А. Слепова. 4-е изд., перераб. и доп. Москва: Магистр: ИНФРА-М, 2020. 336 с. Текст: электронный. URL: https://znanium.com/catalog/product/1048794

Дополнительная литература

- 1. Балакина А.П. Финансы / Балакина А.П., Бабленкова И.И. Москва: Дашков и К, 2017. 384 с.: Текст: электронный. URL: https://znanium.com/catalog/product/415398
- 2. Шуляк П.Н. Финансы: учебник для бакалавров / П.Н. Шуляк, Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова; под ред. проф. П. Н. Шуляка. 2-е изд., стер. Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2019. 382 с. Текст: электронный. URL: https://znanium.com/catalog/product/1093515