

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**



**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ  
УНИВЕРСИТЕТ»**

Кафедра финансов и кредита

**ПРОГРАММА ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКИ**

по финансам организаций (предприятий) для студентов очной формы обучения  
специальности 080105 «Финансы и кредит»

Уфа 2011

УДК 336 ББК

ББК 65290

П 80

Утверждено методической комиссией экономического факультета  
(протокол № 1 от 29.08.2011 г.).

Составитель: к.э.н. Н.А. Шайхутдинова

Рецензент: к.э.н., доцент З.З. Сафина

Ответственный за выпуск: зав. кафедрой финансов и кредита И.И. Фазрахманов

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	5
2	БАЗА ПРАКТИКИ-ПРОИЗВОДСТВЕННОЕ (ТОРГОВОЕ) ПРЕДПРИЯТИЕ	9
2.1	Изучение финансовой отчетности	9
2.2	Анализ имущества предприятия	9
2.3	Анализ выручки от реализации продукции (работ, услуг)	10
2.4	Анализ затрат на производство (издержек обращения)	10
2.5	Анализ финансовых результатов	11
2.6	Ознакомление с отчетностью по расчетам и уплате налогов, взаимоотношениями предприятия и налогового органа	11
2.7	Анализ собственного капитала	12
2.8	Организация взаимоотношений предприятия с банком	12
2.9	Анализ финансового состояния	13
3	БАЗА ПРАКТИКИ - КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК	14
3.1	Общая характеристика банка	14
3.2	Управление анализа и прогнозирования деятельности банка	14
3.3	Управление депозитных операций	14
3.4	Кредитное управление	15
3.5	Управление расчетно-кассового обслуживания	16
3.6	Валютное управление	16
3.7	Направление инвестиционных (фондовых) и трастовых операций	17
3.8	Анализ доходов и расходов банка	17
4	БАЗА ПРАКТИКИ - СТРАХОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ	18
4.1	Общая характеристика страховой организации	18
4.2	Анализ финансовой устойчивости	18
4.3	Анализ ликвидности и платежеспособности страховщика	19

4.4	Анализ финансовых результатов деятельности страховой организации	21
4.5	Анализ инвестиционной деятельности страховой организации	22
5	БАЗА ПРАКТИКИ – БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ	23
5.1	Общая характеристика бюджетных учреждений	23
5.2	Анализ финансирования деятельности и исполнения сметы расходов бюджетных учреждений	23
5.3	Анализ бюджетного финансирования	25
5.4	Анализ внебюджетных средств	25
5.5	Факторный анализ статей сметы расходов	26
5.6	Анализ кассовых и фактических расходов	26
6	ОФОРМЛЕНИЕ ОТЧЕТА О ПРАКТИКЕ И ЕГО СТРУКТУРА	28
	ПРИЛОЖЕНИЯ	30

## **1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Одно из главных требований к подготовке специалистов высшей квалификации в рыночной экономике - ее связь с практикой, знание конкретных задач и проблем, особенностей будущей практической деятельности.

Важным звеном этой связи является производственная практика, которая органически входит в учебный процесс его составной частью.

### **Цели и задачи производственной практики**

Производственную практику студент проходит по окончании 3 курса. Местом прохождения практики каждого студента являются предприятия по профилю специальности кафедры, где он должен работать в качестве специалиста или стажера в отделах финансовых и бухгалтерских служб.

Содержание производственной практики рекомендуется увязать с возможным направлением дипломного исследования студента.

Сроки прохождения практики определяются учебными планами.

В соответствии с приказом БГАУ студенты специальности 080105 «Финансы и кредит», направляются для прохождения практики на выбранное предприятие.

Прохождение производственной практики осуществляется под контролем руководителя от БГАУ. Руководство практикой от предприятия осуществляется закрепленным за студентом специалистом. Работая в различных службах предприятия, студент должен выполнять задания и поручения руководителей практики от БГАУ и предприятия. При этом студент несет ответственность за результаты своей работы наравне со штатными сотрудниками.

Совместно с руководителями практики от предприятия и БГАУ составляется график распределения времени на выполнение отдельных разделов программы практики.

По окончании производственной практики студент должен составить отчет о выполненной работе, который затем рекомендуется использовать в дипломной работе.

### **Цель практики:**

- закрепление и углубление теоретических знаний, получаемых по специальным дисциплинам (дисциплинам специализации);

- получение профессиональных навыков работы;

- сбор практических материалов для написания дипломной работы;

Данная цель реализуется на основе:

- изучения финансовой отчетности конкретного предприятия-базы практики;

- ознакомления с нормативными материалами, регулирующими финансовую деятельность предприятий (законы, акты, инструкции);

- изучения специфики финансовых отношений базовых предприятий с другими субъектами хозяйствования;

- изучения и закрепления методов расчета, планирования и анализа основных финансовых показателей;

- ознакомления с приемами и методами финансового анализа и управления на конкретном предприятии.

### **Организация практики**

Производственную практику студенты могут проходить в финансовых службах предприятий и организаций разных форм собственности и видов деятельности, в банках и страховых компаниях, в подразделениях Управления Федеральной налоговой службы России. Студенты самостоятельно выбирают базовое предприятие для прохождения производственной практики.

Организацию и методическое руководство производственной практикой студентов специальности 080105 осуществляют преподаватели, назначенные кафедрой «Финансы и кредит», а так же руководители базовых предприятий и (или) их финансовых подразделений.

Руководитель с кафедры осуществляет текущий контроль за прохождением практики, проводит консультации, принимает отчеты по практике и организует их защиту.

До начала практики руководитель от кафедры вместе со студентом составляют календарно - тематический план прохождения практики с учетом специфики базового предприятия, который согласовывается с руководителем практики от предприятия.

В календарно-тематическом плане указывается место практики, рабочее место студента, содержание и сроки выполнения отдельных заданий.

Образец плана приведен в Приложении В.

Студентам могут быть даны кафедрой отдельные индивидуальные задания в рамках общих задач практики. В этих заданиях предусматриваются вопросы научно-исследовательской и научно-методической работы с последующим обсуждением наиболее ценных по своему значению результатов этой работы на кафедре и заседаниях студенческого научного кружка. Кроме того, студентам могут быть даны задания в разрезе научных исследований, проводимых кафедрой.

Студентам, активно ведущим научно-исследовательскую работу по заданиям кафедры, могут утверждаться индивидуальные планы проводимых исследований.

В процессе производственной практики студенты на основе календарного плана составляют дневник прохождения производственной практики, в котором уточняются содержание и сроки выполнения отдельных заданий календарного плана. Отработка каждого задания подтверждается визой руководителя практики от предприятия.

Образец дневника прохождения производственной практики приведен в Приложении Г.

Дневник прохождения производственной практики и отчет по ней, оформленные должным образом, в установленное время передаются руководителю от кафедры для проверки и последующей защиты.

## **Обязанности студентов**

При прохождении производственной практики студенты обязаны:

- подчиняться действующим правилам трудового распорядка, распоряжениям руководства базового предприятия;

- в полном объеме выполнять задания, предусмотренные настоящей программой и календарно-тематическим планом;

- вести дневник производственной практики;

- представить на кафедру отчет о результатах практики с отзывом руководителя практики от предприятия;

- в установленные сроки защитить отчет на кафедре «Финансы и кредит».

На студентов - практикантов, нарушивших правила трудового распорядка базового предприятия, руководители практики могут налагать взыскания, о чем сообщается ректору института, который решает вопрос о возможности дальнейшего пребывания студента в институте.

Студент, не выполнивший программу практики, получивший отрицательный отзыв или неудовлетворительную оценку при защите отчета, направляется вторично на практику в период каникул или отчисляется из института.

## **Содержание практики**

В начале практики студенты знакомятся с юридическими особенностями, организационной структурой и органами управления базового предприятия, а так же организацией финансовой службы и ее функциями. Для этого используются учредительные документы и соответствующие инструкции и положения.

В дальнейшем содержание и последовательность практики должны соответствовать календарно-тематическому плану. Особое внимание студенты уделяют изучению вопросов по теме дипломной работы.

Ниже приводится примерное содержание практики для отдельных видов базовых предприятий.



## **2 БАЗА ПРАКТИКИ - ПРОИЗВОДСТВЕННОЕ (ТОРГОВОЕ) ПРЕДПРИЯТИЕ**

### **2.1 Изучение финансовой отчетности**

Прежде всего, студенты знакомятся с особенностями учетной политики предприятия, инструкциями и положениями по организации учета, видами отчетности предприятия. Затем переходят к изучению основных форм бухгалтерской отчетности:

- баланса предприятия (форма №1);
- отчета о прибылях и убытках (форма №2);
- приложения к балансу (форма №5);
- и других форм годового отчета и т.д.

Анализ данных проводится за несколько последних лет и позволяет охарактеризовать динамику основных обобщающих показателей предприятия: оборотных и внеоборотных активов, собственного и заемного капитала, финансовых результатов. Затем проводится более глубокий анализ по отдельным заданиям календарного плана.

### **2.2 Анализ имущества предприятия**

На основе данных формы № 1 студенты изучают видовой состав оборотных и внеоборотных активов, рассчитывают их структуру и динамику за последние годы, анализируют объем и направление финансовых инвестиций. Особое внимание следует уделить организации оборотных средств предприятия: методам нормирования оборотных средств и особенностям расчета нормативов по отдельным элементам, методике расчета прироста общего норматива и источникам финансирования оборотных средств.

Необходимо определить величину и качество дебиторской задолженности, ее динамику за ряд лет, выявить основных дебиторов предприятия, а так же меры по сокращению дебиторской задолженности, по возможности ознако-

миться с методикой формирования резерва по сомнительным долгам и его использованием.

Студенты рассчитывают основные показатели эффективности использования имущества предприятия за отчетный год, а так же выявляют основные факторы ускорения оборачиваемости, повышения рентабельности и ликвидности оборотных средств.

### **2.3 Анализ выручки от реализации продукции (работ, услуг)**

Студенты на основе данных формы №2 и форм №4 определяют источники поступления и структуру денежных средств предприятия за отчетный период, изучают особенности формирования выручки от реализации продукции и ее роль в формировании денежных доходов базового предприятия, анализируют структуру (элементы) выручки и факторы, влияющие на ее величину.

Студенты знакомятся с ценовой политикой предприятия, методами планирования прибыли и рентабельности отдельных видов продукции, способами оценки остатков нереализованной продукции на начало и конец планового периода, планирования выручки от реализации в целом, изучают методы расчета выручки от реализации основных средств и иного имущества.

При прохождении практики на торговом предприятии следует изучить порядок формирования таких оценочных показателей, как товароборот (оптовый или розничный), валовой доход, чистый доход, ознакомиться со спецификой и принципами формирования торговых надбавок и их структурой, а так же методами расчета, анализа и планирования указанных показателей.

### **2.4 Анализ затрат на производство (издержек обращения)**

Выполнение данного задания целесообразно начать с анализа системы затратных показателей, используемых на предприятии для целей управленческого и производственного учета.

Далее на основе данных формы № 5 студенты анализируют состав затрат на производство, рассчитывают структуру и динамику затрат за ряд лет, определяют тенденции их изменения, а так же внутренние и внешние факторы,

определяющие уровень отдельных элементов и затрат на производство в целом с целью выявления резервов экономии затрат.

Необходимо изучить методику анализа и планирования затрат на производство, расчета отдельных элементов затрат (зарплаты, социальных отчислений, амортизационных отчислений, прочих затрат), ознакомиться с особенностями калькулирования себестоимости отдельных видов продукции, способами распределения косвенных затрат.

### **2.5 Анализ финансовых результатов**

На основе данных формы № 2 следует изучить систему показателей и особенности формирования финансовых результатов базового предприятия.

Студенты анализируют состав и структуру прибыли, последовательность формирования налогооблагаемой и чистой прибыли, направления использования чистой прибыли, динамику показателей прибыли за ряд лет.

Особое внимание уделяется анализу прибыли от реализации продукции и факторов, ее определяющих, а так же системе показателей рентабельности и методам их расчета и планирования.

### **2.6 Ознакомление с отчетностью по расчетам и уплате налогов, взаимоотношениями предприятия и налогового органа**

Включает анализ расчета отдельных налогов, общий анализ налоговых платежей и их влияние на финансово-хозяйственную деятельность предприятия. При изучении расчета налога на добавленную стоимость следует обратить внимание на объекты налогообложения и правильность исчисления налогооблагаемой базы, проанализировать порядок расчета НДС по приобретенным ценностям и реализуемым товарам, его уплаты в бюджет.

При изучении расчета налога от фактической прибыли необходимо проанализировать состав и структуру валовой прибыли, налогооблагаемую базу и порядок применения льгот. Следует обратить внимание на авансовые взносы налога и суммы, подлежащие дополнительному внесению в бюджет или возмещению из бюджета. При изучении расчета налога на имущество следует проанализировать изменение среднегодовой стоимости имущества, вклю-

чаемого в налогооблагаемую базу. Выявить возможные резервы сокращения указанного налога поможет детальный анализ актива баланса предприятия (форма №1).

Следует обратить внимание на расчеты по платежам во внебюджетные фонды. Анализ следует провести по схеме: расчетные показатели, база исчисления, полнота и своевременность перечисления средств в фонды.

При изучении перечисленных выше и других налогов следует руководствоваться соответствующими законами, инструкциями, нормативными письмами.

### **2.7 Анализ собственного капитала**

Включает изучение устава базового предприятия, установленного в нем состава фондов денежных средств, порядка распределения прибыли, увеличения (уменьшения) уставного капитала, выплаты дивидендов (процентов), типов выпускаемых ценных бумаг.

Следует ознакомиться с проспектом эмиссии ценных бумаг, отчетом об итогах их выпуска, порядком ведения реестра акционеров.

Особое внимание должно быть уделено анализу формирования и использования уставного и добавочного капитала, фондов денежных средств, резервов предприятия.

Следует проанализировать собственный капитал предприятия с позиции его достаточности для обеспечения устойчивой финансовой деятельности.

Целесообразно дать заключение о состоянии собственного капитала и соответствующие предложения.

### **2.8 Организация взаимоотношений предприятия с банком**

Включает изучение договоров на расчетно-кассовое обслуживание между предприятиями и банком, порядка получения и инкассации наличных денег, оформления платежных документов, получения кредита.

Следует проанализировать состояние расчетного и валютного счетов, а также кассы предприятия и установить зависимость между их динамикой и на-

личием задолженности: рассмотреть имеющиеся в наличии кредитные договора, их условия, порядок погашения основного долга и процентов по нему.

Необходимо обратить внимание на сроки прохождения платежных документов, внимательно изучить формы расчетов, применяемые по тем или иным сделкам.

Целесообразно дать заключение о направлениях совершенствования работы предприятия с банком.

## **2.9 Анализ финансового состояния**

Данный раздел является завершением и обобщением результата производственной практики.

Включает анализ состояния основных и оборотных средств, капитальных и финансовых вложений, дебиторской и кредиторской задолженности.

Необходимо проанализировать состав и структур основных и оборотных средств, эффективность их использования, динамику изменений, различные формы стоимостных оценок.

Обратить внимание на скорость обновления основных средств и оборачиваемости оборотных средств.

При изучении состояния капитальных и финансовых вложений следует обратить внимание на состав долговременных затрат, срок их окупаемости, проанализировать сравнительную доходность капитальных вложений.

Целесообразно дать заключение об общей эффективности инвестиционной деятельности предприятия. На основе получения данных и их динамики студенты оценивают финансовое состояние базового предприятия и вероятность его банкротства.

## **3 БАЗА ПРАКТИКИ - КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК**

### **3.1 Общая характеристика банка**

На основе изучения учредительных документов и имеющихся лицензий и положений студенты знакомятся с организационной структурой, органами управления и учредителями правовой формой, задачами и функциями отделов и служб, основными операциями, клиентской базой банка.

### **3.2 Управление анализа и прогнозирования деятельности банка**

Изучите основные функции отделов данного управления, ознакомьтесь с основными подходами банка к формированию его стратегии, закрепленной в основных аспектах деловой политики, проследите этапы работы по решению тактических задач банка, выработке прогнозов его рыночного состояния и составлению внутренних отчетов, аналитических записок и обзоров. Обратите особое внимание на деятельность аналитического подразделения, занимающегося экспертными оценками, прогнозами и расчетами доходов, расходов, прибыли, рентабельности, ликвидности и платежеспособности банка.

### **3.3 Управление депозитных операций**

Ознакомьтесь с основными функциями департамент (управления) депозитных операций. Изучите порядок заключения депозитных договоров. Проанализируйте постановку в банке работы по учету депозитов по отдельным клиентам (юридическим и частным лицам) и оценке их срочности. Приведите расчеты объема, динамики и структуры депозитов и оцените их влияние на ликвидность и доходность банка. Изучите, предлагает ли банк своим клиентам новые депозитные продукты, приведите примеры.

На основе данных пассива баланса проанализируйте состав и структуру банковских ресурсов в целом, особенности и структуру собственного капитала, источники и структуру обязательств банка, а также их динамику за последние годы и оцените эффективность политики формирования ресурсов.

Изучите порядок и условия открытия банковского вклада, права и обязанности банка и клиентов.

Изучите экономические нормативы, регулирующие соотношения капитал-обязательства, виды и уровень обязательных резервов и оцените их соответствие критериям ЦБ РФ.

### **3.4 Кредитное управление**

Следует уяснить место кредитного управления в структуре функциональных служб банка. В этой связи изучите общую организацию кредитных операций в банке: тип кредитной политики, выбранной банком; методику кратко- средне - и долгосрочного кредитования, соотношение между кредитами разных видов срочности, критерии определения кредитоспособности заемщиков. Особое внимание следует уделить тому, как банк управляет кредитными рисками.

В отделе краткосрочного кредитования изучите объемы, динамику и структуру предоставляемых кредитов по типам заемщиков и видам ссуд в рамках кредитного потенциала банка, основные этапы выдачи кредита, содержание кредитных договоров, ведение кредитного досье, применяемые банком формы обеспечения возвратности кредита.

В отделе долгосрочного кредитования изучите организацию инвестиционного, инновационного, венчурного кредитования, проектного финансирования.

В отделе кредитования населения ознакомьтесь с практикой кредитования индивидуальных заемщиков (предоставление потребительских, жилищных и прочих кредитов), приведите динамику и структуру выдаваемых ссуд.

В отделе межбанковских кредитных операций необходимо изучить условия, динамику, интенсивность и экономическую целесообразность межбанковских операций, в т.ч. получения кредитов Центрального Банка. Определите приоритеты в кредитовании и оцените кредитную политику банка.

### **3.5 Управление расчетно-кассового обслуживания**

Ознакомьтесь с основными функциями данной службы: проведение кассовых операций: открытие и ведение счетов: осуществление расчетов для предприятий и частных лиц. Проанализируйте принципиальную схему организации расчетов в данном банке: классификацию расчетных операций по составу участников (организация межбанковских корреспондентских отношений, клиентское обслуживание), по видам платежных инструментов (расчеты наличными, чеками, платежными поручениями, требованиями - поручениями, векселями, пластиковыми карточками), по форме расчетов (аккредитивные, переводные, инкассовые, клиринговые операции).

Если банк обслуживает участников внешнеэкономической деятельности, следует ознакомиться с формами международных расчетов, изучить процедуры открытия документарных инкассо и документальных аккредитивов: перечисления чеками, переводными векселями, форфейтинговые операции, если таковые осуществляются.

### **3.6 Валютное управление**

В зависимости от наличия у банка валютной лицензии необходимо изучить виды и структуру операций с валютой, их влияние на общую доходность банка и его ликвидность, функции и задачи основных служб аналитического, отдела, отдела ведения валютных счетов, отдела валютного дилинга, отдела операций на валютной бирже.

Следует ознакомиться с особенностями ведения валютных счетов, контролем за открытой валютной позицией, порядком предоставления валютных кредитов организацией, купли-продажи валюты на бирже непосредственно или через уполномоченные банки по поручению клиента-участника внешнеэкономической деятельности или за свой счет, организацией обмена наличной валюты для частных лиц, а так же ведения неторговых валютных операций (с кредитными карточками, дорожными чеками).



### **3.7 Направление инвестиционных (фондовых) и трастовых операций**

Ознакомьтесь с местом данной службы в структуре управления, ролью фондовых операций в общей стратегии данного банка. Следует изучить организацию эмиссии собственных ценных бумаг (акций, облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей), методы поддержания курсов своих бумаг на вторичном рынке. Выясните, какие принципы и методы использует банк при формировании фондового портфеля, изучите его состав по типам ценных бумаг и видам эмитентов, оцените его качество, сбалансированность. Проанализируйте влияние инвестиций на общую доходность банка. Обратите внимание, как банк выполняет функции посредника на рынке ценных бумаг. Проанализируйте объемы и интенсивность операций по купле-продаже ценных бумаг клиентов на брокерской и дилерской основе, в т.ч. на бирже и вне ее. Если банк проводит трастовые операции по управлению портфелем ценных бумаг клиента, изучите схему траста, приведите конкретные примеры. Ознакомьтесь с видами операций банка на фондовом рынке. Если банк имеет депозитарий - опишите методы его работы.

Анализ деятельности указанных главных функциональных подразделений банка является обязательной и основной частью отчета о практике в коммерческом банке.

### **3.8 Анализ доходов и расходов банка**

На основе данных формы «Отчет о прибылях и убытках» следует изучить источники доходов и направления расходов банка, рассчитать структуру доходов и расходов, оценить их роль в формировании прибыли банка.

Студенты должны: охарактеризовать особенности и порядок формирования чистой прибыли; ознакомиться с системой налогов, уплачиваемых банком, методами их расчета и источниками возмещения; оценить финансовые результаты банка на основе расчета системы показателей рентабельности.

## **4 БАЗА ПРАКТИКИ - СТРАХОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ**

### **4.1 Общая характеристика страховой организации**

Необходимо изучить законодательные акты, регулирующие страховую деятельность, а также нормативные и инструктивные материалы, используемые страховыми организациями в своей деятельности.

Чтобы объективно оценить финансовое состояние организации, необходимо изучить статистическую и финансовую отчетность страховых организаций.

### **4.2 Анализ финансовой устойчивости**

Основные требования к обеспечению финансовой устойчивости страховщика нормативно закреплены ст.25 ФЗ РФ «Об организации страхового дела в РФ».

Обеспечение финансовой устойчивости нужно увязывать с развитием страховой организации, с ее возможностью реализовать позитивные факторы и резервы роста экономических показателей страхового дела.

Важным при анализе финансовой устойчивости страховой организации представляется определение точки финансового равновесия, что позволяет судить об источниках для покрытия обязательств страховщика, как в настоящем, так и в будущем.

Однако необходимо учитывать специфику финансового анализа страховой организации: управление финансовой устойчивостью характеризуется, прежде всего, тем обязательством, что в нормально ориентированной страховой организации привлеченный капитал всегда преобладает над собственным капиталом.

Принимая во внимание, что источник собственных средств оказывает решающее влияние на финансово-экономическое состояние страховщика, необходимо установить границы этого источника от его минимальной до максимальной величины, включая денежную и неденежную составляющие.

Финансовую устойчивость страховой организации необходимо оценить через систему коэффициентов, но с учетом специфики деятельности страховщика. Необходимо рассчитать коэффициент концентрации собственного капитала, коэффициент концентрации привлеченных средств, коэффициент финансовой зависимости, коэффициент структуры долгосрочных источников финансирования, коэффициент финансовой зависимости капитализированных источников, коэффициент финансовой независимости капитализированных источников. Определить уровень финансового левериджа страховой организации.

И здесь важно определить реальность принимаемых управленческих решений с точки зрения соответствия вложенного капитала целям развития и укрепления финансовой устойчивости страховщика.

#### **4.3 Анализ ликвидности и платежеспособности страховщика**

Говоря о ликвидности и платежеспособности страховой организации как характеристиках ее текущего финансового состояния и оценивая, в частности, ее потенциальные возможности расплатиться со страхователями по страховым выплатам, вполне логично сопоставлять оборотные активы и краткосрочные пассивы.

Ликвидность менее динамична по сравнению с платежеспособностью. Дело в том, что в деятельности страховой организации постепенно складывается такая структура активов и источников средств, которая отличается от структуры средств других предприятий. Поэтому общепринятые коэффициенты ликвидности обычно указывают на неблагоприятное состояние ликвидности страховщика что, кстати, и отчасти основание финансовым аналитикам делать выводы о его неплатежеспособности.

Напротив, финансовое состояние в плане платежеспособности может быть весьма изменчивым: еще вчера страховая организация была платежеспособной, однако сегодня ситуация кардинально изменилась — пришло время крупных страховых выплат, а у страховщика недостаточно средств на расчетном счете. Кроме этого, страховщик обязан постоянно поддерживать

структурное соотношение активов и страховых резервов, в соответствии с Правилами размещения страховщиками средств страховых резервов, утвержденными Приказом МФ РФ от 08.08.2005г №100н.

Необходимо изучить динамику страховых премий (взносов), расходов на ведение дела, прибыли и рентабельности страховых операций за 3 года;

- изучить методику формирования системы страховых резервов, их состав и назначение;

- изучить правила размещения страховых резервов, принципы, которые при этом должны соблюдаться, нормативные ограничения, установленные органами страхового надзора.

Рассчитать: коэффициент текущей ликвидности, коэффициент кредиторской задолженности, коэффициент срочной ликвидности, коэффициент обеспеченности текущей деятельности, показатель маневренности собственного капитала, показатель маневренности собственных оборотных средств.

Методика оценки платежеспособности страховой организации определена Положением о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств от 2 ноября 2001 г, утвержденным приказом Минфина РФ №90н.

Поскольку главными обязательствами страховой организации являются обязательства перед страхователями, а объем этих обязательств выражается, в первую очередь, через страховые взносы, в которых отражаются вероятность ущерба и его величина с учетом раскладки ущерба, в основу расчета норматива берется объем страховых взносов, поступивших за отчетный период (год). Причем объем страховых взносов, как правило, превышает размер собственного капитала страховщика.

Необходимо рассчитать фактический размер маржи платежеспособности, нормативный размер маржи платежеспособности.

#### **4.4 Анализ финансовых результатов деятельности страховой организации**

До определения финансовых результатов проводятся - специальные расчеты сумм отчислений в страховые резервы, а также сумм возврата страховых резервов, отчисленных в предыдущие периоды.

Финансовый анализ целесообразно начать с рассмотрения формы № 2- «Отчет о прибылях и убытках» страховой организации, где количественно определены основные факторы конечных финансовых результатов деятельности страховщика. В методике финансового анализа подчеркивается необходимость изучения реального результата страховых, финансовых, инвестиционных операций. Необходимо рассмотреть количество действующих договоров. При анализе необходимо особое внимание уделить вопросам работы страховых агентов по заключению новых и возобновляемых договоров, обеспечению прироста месячного взноса, сокращению досрочно прекращаемых договоров - как показатель результативности труда страхового агента.

По удельному весу и по значимости основной статьей расходов в страховой организации являются страховые выплаты. Анализ страховых выплат следует начинать с исследования динамичных рядов объема выплат. На данном этапе анализа выявляются виды страхования, выплаты по которым растут наиболее высокими темпами. Развернутая характеристика темпов роста страховых выплат служит базой финансового планирования, расчета себестоимости страховых услуг.

На следующем этапе анализа рассчитывается величина средней выплаты на один договор по каждому виду страхования и по каждому варианту ответственности. При анализе объема выплат необходимо выявить влияние, как средней выплаты, так и количество выплат.

Важно исследовать обоснованность применения тарифных ставок при заключении договоров страхования с целью установления степени риска по ним. Необходимо выяснить каков состав расходов на ведение дела страховщика, как определяется себестоимость страховых операций, как рассчитывается убыточность и рентабельность страховых операций.

Анализ страховых операций следует проводить в рамках определенной совокупности - страхового портфеля.

Любая страховая организация стоит перед необходимостью решения двух основных задач: поддержания способности отвечать по текущим страховым обязательствам; обеспечения долгосрочного финансирования в желаемых объемах и способности безболезненно поддерживать сложившуюся или желаемую структуру капитала. Таким образом, финансовое состояние страховой организации следует оценивать с позиции соответственно краткосрочной и долгосрочной перспективы.

#### **4.5 Анализ инвестиционной деятельности страховой организации**

Необходимо обратить внимание, что особое место в системе регулирования инвестиционной деятельности страховщика занимают страховые резервы, средства которых обеспечивают выполнение обязательств страховщиков перед страхователями, причем сроки размещения средств страховых резервов должны быть приближены к срокам несения страховщиком обязательств по договорам страхования.

Следует учитывать специфику инвестиционных ресурсов страховой организации, обусловленную нормативными требованиями к средствам страховых резервов, а также их экономическую природу и методы их формирования. Необходимо ознакомиться с правилами формирования страховых резервов по страхованию, утвержденные Приказом Минфина РФ от 11 июня 2002 г., правилами размещения страховщиками средств страховых резервов, утвержденным Приказом Минфина РФ от 08.08.2005г. №100н. Выяснить в какие активы, и на каких условиях страховщик имеет право размещать средства страховых резервов.

После предварительного ознакомления с выше указанными правилами необходимо рассчитать резерв незаработанной премии, резервы убытков, резервы заявленных, но неурегулированных убытков, резервы произошедших, но незаявленных убытков, стабилизационный резерв, прибыль по инвестициям.

## **5 БАЗА ПРАКТИКИ – БЮДЖЕТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ**

### **5.1 Общая характеристика бюджетных учреждений**

Необходимо изучить общую характеристику учреждения, его устав, нормативно - правовые акты, в соответствии с которыми оно функционирует; организационную структуру бюджетного учреждения, его специализацию; состав и содержание финансовой отчетности бюджетного учреждения.

В силу различия функций, выполняемых бюджетными учреждениями, особенностей состава оказываемых услуг возникает необходимость проведения анализа хозяйственной деятельности учреждений в разрезе отраслей непроизводственной сферы: детских дошкольных учреждений, общеобразовательных школ, средних специальных и высших учебных заведений в образовании, больниц и поликлиник в здравоохранении, научно-исследовательских институтов в науке и др. Хозяйственная деятельность каждого из них выступает основным объектом анализа.

Организационно-техническая и экономическая специфика деятельности бюджетных учреждений находит свое отражение в характерных объектах управления, анализа и соответствующих системах показателей.

### **5.2 Анализ финансирования деятельности и исполнения сметы расходов бюджетных учреждений**

Правильность учета доходов и расходов бюджета обеспечивается единством системы бюджетного учета, в основе которой лежит бюджетная классификация, предполагающая научно обоснованную, обязательную группировку доходов и расходов бюджета по однородным признакам, закодированном в определенном порядке. Бюджетная классификация используется для составления и исполнения бюджетов и призвана обеспечить сопоставимость показателей бюджетов всех уровней.

Целесообразно предварительно ознакомиться с бюджетной классификации. Так же необходимо изучить порядок составления сметы учреждения по бюджетным и внебюджетным источникам финансирования.

Необходимо обратить внимание, что в бюджетных и научных учреждениях учет расходов и составление отчетности осуществляются в разрезе показателей сметы, которые обобщены в двух основных статьях: текущие расходы и капитальные расходы.

Содержанием анализа исполнения смет расходов является оценка эффективности использования выделенных учреждению материальных, трудовых и финансовых ресурсов, выявление отклонений фактических расходов от сметных назначений, а также количественная оценка влияния факторов, вызвавших эти отклонения.

Исследование кассовыми и фактическими расходами позволит выявить основные направления размещения средств, выделенных из бюджета, в процессе кассового исполнения сметы расходов и источников формирования фактических расходов.

Студентам на практике необходимо:

-изучить соблюдения сметных назначений в целом, а также в разрезе отдельных статей и экономических элементов расходов;

-изучить состав и структуру расходов;

-оценить причины, вызвавшие отклонения фактических расходов от предусмотренных в сметах;

-выявить резервы повышения эффективности использования ресурсов бюджетных и научных учреждений;

-обосновать мероприятия, направленных на повышение эффективности управления бюджетными средствами

Источником анализа исполнения смет бюджетных и научных учреждений служит информация как непосредственно характеризующая уровень расходов, так и позволяющая выявить факты их изменения. К ней относятся:

- отчет об исполнении сметы расходов бюджетных учреждений (форма №2);
- баланс исполнения смет расходов бюджетных учреждений (форма № 1);
- карточки учета расходов и данные первичного учета затрат материальных ресурсов, труда и заработной платы;



- отчеты о выполнении плана по сети, штатами контингентам (форма №3);
- акты ревизий и проверок;
- данные бюджетных учреждений по учету кассовых и фактических расходов.

С выше перечисленными формами отчетности необходимо тщательно ознакомиться.

### **5.3 Анализ бюджетного финансирования**

Анализ деятельности бюджетных учреждений необходимо проводить с целью установления, насколько эффективно используются средства бюджета, направляемые на финансирование конкретного учреждения. Соответствуют ли качество и объем услуг, оказываемых населению или другим субъектам хозяйствования затратам, которые несет государство по их оказанию.

Анализ финансирования предполагает изучение обеспеченности учреждения бюджетными средствами, а также полноты их использования. Для этого необходимо плановое финансирование сравнивается с фактическим, и производится сравнение поступивших сумм бюджетных средств с кассовыми расходами учреждения. Основным источником информации при этом является «Отчет об исполнении сметы расходов» формы № 2.

В конце необходимо проанализировать статьи расходов по утвержденным по смете на отчетный период суммы и профинансированные на отчетный период, рассчитать удельный вес.

### **5.4 Анализ внебюджетных средств**

Основными источниками информации для анализа формирования и использования внебюджетных средств являются следующие документы: смета доходов и расходов по внебюджетным средствам, отчет об исполнении сметы доходов и расходов по внебюджетным средствам — форма №4.

Начинать анализ внебюджетных средств целесообразно с оценки их роли в общем объеме финансирования деятельности данного учреждения.

Необходимо проанализировать состав и структуру внебюджетных доходов и расходов, выполнение плана по внебюджетным средствам, соотношение доходов и расходов по внебюджетным средствам. Также нужно провести анализ внебюджетных средств в разрезе статей экономической классификации.

### **5.5 Факторный анализ статей сметы расходов**

При составлении сметы на очередной год расчет плана расходов производится по каждой статье экономической классификации. Каждая статья имеет свой алгоритм расчета: некоторые прямо связаны со спецификой деятельности учреждения и рассчитываются на единицу контингента (оплата труда, стипендии), а другие — исходя из норм расхода (коммунальные услуги). Есть такие статьи, план по которым берется по сложившемуся уровню за предыдущие годы.

Например, при расчете плана по элементу «Стипендия» используются следующие данные: среднегодовое число стипендиатов, виды стипендий (именные, учебные с учетом различных коэффициентов, а также аспиранты и т.п.). Они определяются из расчета контингента обучающихся и установленных размеров стипендий; величины минимальной зарплаты (тарифной ставки для аспирантов и т.п.); утвержденного процента материальной помощи, коэффициента индексации. Очевидно, что наибольшее влияние на возможное отклонение от плана будут оказывать численность студентов и величина минимальной заработной платы. Необходимо провести факторный анализ статей сметы расходов.

### **5.6 Анализ кассовых и фактических расходов**

При проведении анализа кассовые расходы необходимо сравнить с фактическими. Как правило, они не совпадают, поэтому также необходимо изучить причины отклонения кассовых и фактических расходов.

Данные о фактических и кассовых расходах можно взять из отчета об исполнении сметы расходов (форма №2).

Анализ расходов учреждения позволить выявить причины нехватки бюджетного финансирования (или недорасхода средств, запланированных по смете), контролировать запасы материальных ресурсов, состояние кредиторской и дебиторской задолженности и другие показатели деятельности учреждения.

В зависимости от сферы деятельности провести анализ основных финансовых показателей работы учреждении за 3 года.

## **6 ОФОРМЛЕНИЕ ОТЧЕТА О ПРАКТИКЕ И ЕГО СТРУКТУРА**

В отчете о производственной практике содержатся результаты проделанной студентами работы с приложением необходимых данных и расчетов, а также выводы и предложения по улучшению работы базового предприятия и его финансовой службы.

Отчет состоит из двух частей. В первой содержатся общие сведения о базовом предприятии, его организационной структуре и органах управления, направлениях деятельности, положении на рынке, структуре и функциях финансовой службы, а также цели и задачи производственной практики.

Во второй части приводятся результаты по заданиям практики в соответствии с календарно-тематическим планом, включая необходимые расчеты и таблицы и исходные данные к ним, оформленные в виде приложений.

Завершают отчет выводы и предложения. Отчет проверяется и визируется руководителем практики от предприятия.

Отчет должен быть оформлен следующим образом:

Титульный лист- Приложение А.

Отзыв о работе студента (характеристика) - Приложение Б.

Календарно-тематический план - Приложение В.

Дневник - описывается рабочее место студента-стажера и работа, которую он выполнял во время прохождения практики - Приложение Г.

Отчет должен быть аккуратно и тщательно оформлен в соответствии с действующим в БГАУ с 01.04.2009 г. стандартом организации СТО 0493582-003-2009.

В установленный срок все материалы, оформленные в соответствии с требованиями, передаются на кафедру для проверки руководителем практики от кафедры и написания им отзыва. При положительном отзыве студент допускается к защите отчета на кафедре. Результаты защиты отражаются в ведомости и зачетной книжке.

При отрицательном отзыве руководителя студент дорабатывает отчет и затем проходит защиту.

В период прохождения производственной практики студенты должны проводить углубленную научно-исследовательскую работу. К этому времени они уже подготовлены теоретически, имеют необходимые знания и могут их применить на практике. Используя знания, полученные в университете, студенты могут принять участие в разработке нормативно-методических материалов по организации новых форм работы, новых видов услуг и по другим перспективным направлениям деятельности учреждения, в котором они проходят практику.

В соответствии с темой дипломной работы и результатами своих научных исследований следует подготовить научный доклад для выступления на студенческой научной конференции. Подготовка доклада является обязательным условием для положительной оценки результатов прохождения практики. Текст доклада включают в отчет по практике в качестве особого раздела. По теме доклада студент может выступить по рекомендации кафедры на ежегодной студенческой научной конференции.

**ПРИЛОЖЕНИЕ А**

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО  
ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Кафедра Финансов и кредита

ОТЧЕТ  
О ПРОХОЖДЕНИИ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКЕ  
по специальности «Финансы и кредит»

На \_\_\_\_\_

(наименование предприятия)

Студента \_\_\_\_\_ группы \_\_

Ф.И.О. \_\_\_\_\_

Руководитель практики от организации

Ф.И.О. \_\_\_\_\_

Должность \_\_\_\_\_

Руководитель практики от БГАУ

Ф.И.О. \_\_\_\_\_

Должность \_\_\_\_\_

Дата сдачи отчета \_\_\_\_\_

Дата защиты \_\_\_\_\_

Оценка \_\_\_\_\_

Уфа-20\_\_







