

**Министерство образования и науки Украины
Севастопольский национальный технический университет**



МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

**по финансовой практике
для студентов третьего курса дневного отделения
специальности
6.050308 «Финансы и кредит»**

**Севастополь
2010**



УДК 336.13.012.24 (07)

Методические указания по финансовой практике для студентов третьего курса дневного отделения специальностей 6.050308 «Финансы и кредит» /
Сост. С.В. Сорокина, О.Г. Усик, А.П. Поляков, А.С. Полещук. – Севастополь.
Изд-во СевНТУ, 2010.- 16с.

Цель методических указаний: организация и руководство прохождением финансовой практики студентов третьего курса дневного отделения специальностей 6.050308 «Финансы и кредит» и составлением отчета по практике.

Методические указания рассмотрены и утверждены на заседании кафедры «Финансы и кредит», протокол № 11 от 14.04.2010 г.

Допущены учебно-методическим центром СевНТУ в качестве методических указаний.

Рецензент:

Гридина Н.М., кандидат экономических наук, доцент кафедры Экономики и маркетинга.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цель и задачи практики	4
2. Базы практики, рабочие места и бюджет времени	4
3. Содержание финансовой практики	6
4. Составление отчета по практике и его защита	8
5. Обязанности студентов-практикантов	9
6. Рекомендации по прохождению практики в различных финансовых учреждениях	10
Список рекомендуемой литературы	11
Приложение А Пример оформления титульного листа	12

1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ПРАКТИКИ

Финансовая практика студентов третьего курса дневного отделения специальности 6.050308 «Финансы и кредит» является составной частью учебного процесса. Цель практики – закрепление знаний, полученных в процессе обучения, приобретение навыков практической работы в финансовых учреждениях и организациях, создание основы для научно-исследовательской работы. На основании этого конкретными задачами финансовой практики являются:

- ознакомление со структурой управления финансового учреждения: банка, предприятия, финансовой или страховой компании;
- ознакомление с характером выполняемых операций, получением лицензий, с особенностями производственной и финансовой деятельности;
- изучение порядка расчета и регулирования обязательных нормативов для коммерческого банка и других финансово-кредитных учреждений, нормативов – для предприятий;
- изучение расчетов предприятий с поставщиками, покупателями, взаимоотношений с бюджетом;
- ознакомление с составлением отчетности финансовых учреждений.
- непосредственное участие в выполнении конкретных функциональных обязанностей работников финансовых служб;
- ознакомление с работой вычислительного центра, локальных сетей и технологией машинной обработки информации в финансовых учреждениях;
- приобретение навыков по заполнению соответствующей документации;
- сбор материала, данных финансовой отчетности (в том числе данные синтетического и аналитического учета) для выполнения курсовых работ по дисциплинам «Финансы предприятий», «Финансовый анализ», «Финансовый менеджмент».

2. БАЗЫ ПРАКТИКИ, РАБОЧИЕ МЕСТА И БЮДЖЕТ ВРЕМЕНИ

Базой практики студентов являются конкретные банки, финансовые и страховые компании, предприятия всех форм собственности и другие финансовые учреждения и организации, куда они направляются согласно приказу по университету. Рабочими местами учебной практики являются отделы, сектора, группы выбранной базы практики. Общая продолжительность финансовой практики по специальности 6.050308 «Финансы и кредит» после окончания зимней экзаменационной сессии – 6 недель. Длительность этапов практики на рабочих местах в отделах и подразделениях финансового учреждения определяется индивидуальным календарным планом проведения практики (раздел 1 отчета по практике), который составляется примерно за 10 дней до начала практики руководителем практики от банка или предприятия и университета на основе тематического плана (см. таблицу 1).

Таблица 1 - Тематический план и содержание практики

Содержание работы	Место работы	Длительность, дней
1. Ознакомление со структурой управления базы практики	Подразделения предприятия, банка, финансовой или страховой компании	4
2. Ознакомление со спецификой деятельности предприятия (организации), характером оказываемых услуг, действующими тарифами и лицензиями	Администрация базы практики	4
3. Изучение организации учета финансовых операций	Бухгалтерия	4
4. Изучение порядка расчета и регулирования нормативов	Кредитные, плановые или экономические отделы	4
5..Изучение расчетно-кассовых и валютных операций базы практики	Операционный, валютный отделы, касса, отдел международных расчетов	6
6. Изучение финансово-инвестиционной деятельности базы практики	Финансовый отдел	6
7. Изучение депозитных, кассовых и активных операций банков, финансовых и страховых компаний, расчетов предприятия с финансовыми посредниками	Отделы активных и пассивных предприятий банков, бухгалтерия	6
8. Организация и технология машинной обработки данных	Вычислительный центр	4
9. Оформление отчета о практике		4
Итого:	Х	42

Примечание – Количество дней практики включает субботы.

3. СОДЕРЖАНИЕ ФИНАНСОВОЙ ПРАКТИКИ

Ознакомление со структурой управления базы практики.

Прежде, чем приступить к практике, рекомендуется ознакомиться с историей банка, предприятия, финансовой или страховой компании, опытом работы, изучить производственную и организационную структуру – состав подразделений, их взаимосвязь и подчиненность.

Ознакомление с характером выполняемых операций.

Характер выполняемых операций банка, предприятия, финансовой или страховой компании отражен в соответствующих законах и актах, уставных документах и лицензиях. Ознакомление с ним покажет, насколько полно используются фактически предоставленные возможности по выполнению операций. Следует проанализировать причины, вследствие которых не выполняются отдельные операции, выявить резервы по устранению «узких мест».

При знакомстве с действующими тарифами рекомендуется обратить внимание на частоту вносимых изменений и дополнений и объяснить причины частых корректировок или, наоборот, стабильности тарифов.

Изучение организации учета финансовых операций банка, предприятия, финансовой или страховой компании.

Изучение организации учета финансовых операций базы практики рекомендуется начинать с порядка оформления осуществляемых операций, изучая в последовательности: первичный – аналитический – синтетический – налоговый учет. Следует изучить состав входящих и исходящих финансовых потоков и оформление соответствующих регистров.

Изучение порядка расчета и регулирования обязательных нормативов коммерческого банка, нормативов предприятия

Следует определить перечень обязательных экономических нормативов и порядок их расчета. Отразить возможные пути регулирования нормативов. Ознакомиться с соответствующей отчетностью и оформить данный раздел отчета по практике в виде соответствующего примера.

Для предприятия – изучить порядок расчетов с различными субъектами предпринимательской деятельности, определить основные показатели деятельности, рассчитать показатели деятельности предприятия в виде коэффициентов, рассчитать процент выполнения плана предприятия по различным видам деятельности. Определить схему расчетов предприятия с бюджетом (обязательные отчисления, налоги, субсидии, дотации и т.д.)

Изучение расчетно-кассовых и валютных операций базы практики

Изучение расчетно-кассового обслуживания клиентов следует проводить для банков - в полном объеме, для финансовых и страховых компаний – только в части их касающихся. Обратить внимание на первичный учет и составление документации по данным операциям, на соблюдение требований по ограничению наличного оборота, организацию планирования работы по кассовому обслуживанию клиентов. Отразить вопросы качества и правильности организации работы с клиентами. Подготовить предложения по улучшению данной работы на конкретном примере.

По исследуемому предприятию изучить состояние расчетной дисциплины, включая бартерные операции, операции с физическими лицами, государственное регулирование и ограничения валютных операций.

Дать перечень выполняемых валютных операций, при этом указать имеются ли валютные лицензии, раскрыть их содержание и определить, в каком объеме выполняются те или иные операции, показать их доходность. Для предприятия определить удельный вес дохода от валютных операций в общей сумме доходов. Проанализировать полученные результаты. Отразить те возможные операции и формы международных расчетов, которые используются явно в недостаточных объемах. Отразить состав отчетности по возможным операциям, раскрыть смысловое содержание данной отчетности.

Изучение финансово-инвестиционной деятельности базы практики

Определить виды ценных бумаг, используемых предприятием или финансовой организацией, виды выполняемых операций с ценными бумагами. Для банка определить операции вексельного обращения, по продаже акций, выпуску депозитных сертификатов, облигаций. Функции коммерческого банка как депозитария ценных бумаг. Организация работы депозитария.

Изучение активных и пассивных операций финансовой организации, расчетов предприятия

Характеристика применяемых операций (договорная документация, расчет процентов). Особые условия договоров, учет рисков, диверсификация активов, страхование рисков, залоговые операции.

Организация сотрудничества предприятия с финансовыми посредниками, расчеты предприятия с банками и другими финансовыми организациями.

Организация и технология машинной обработки данных.

Состояние работы по внедрению вычислительной техники. Количество единиц ПЭВМ, состав, полнота охвата выполняемых операций и их учета.

Наличие локальных сетей и общей вычислительной сети банков и финансовых и страховых компаний, предприятий, состав и структура решаемых задач. Предложения по совершенствованию автоматизации работ.

4. СОСТАВЛЕНИЕ ОТЧЕТА ПО ПРАКТИКЕ И ЕГО ЗАЩИТА

Студент составляет отчет о практике одновременно с ее прохождением и в установленный срок представляет его своему руководителю по финансовой практике от кафедры согласно закреплению. Руководителями практики от кафедры являются преподаватели - руководители курсового проектирования студентов.

Отчет состоит из:

- титульного листа с указанием Ф. И. О. студента, наименованием практики и места ее прохождения (полное наименование предприятия, организации), руководителя практики от кафедры, подпись практиканта, подпись руководителя практики от базы практики, заверенная круглой печатью базы практики;
- дневника прохождения практики по дням с подписями руководителя от базы практики по результатам выполнения каждого этапа практики;
- характеристики на работу студента-практиканта от руководителя базы практики, заверенной его подписью и круглой печатью базы практики;
- текстовой части отчета;
- приложений — образцов первичных, сводных, расчетных и других документов в заполненном виде, а также данных синтетического и аналитического учетов.

В первом разделе необходимо дать описание полученных знаний о практической работе базы практики с отражением вопросов по каждому разделу тематического плана и изложить методику проведения расчетов и составления документов (образцы заполненных документов прилагаются к отчету и составляют вторую его часть).

Текстовая часть отчета должна быть написана на отдельных листах стандартного формата А4, собранных в твердый переплет. Общий объем текстовой части не должен превышать 30 страниц рукописного текста. Приложения могут быть сброшюрованы отдельно или дополнять текстовую часть отчета. Отчет вместе с дневником и характеристикой студента от руководителя базы практики после окончания практики предоставляется на кафедру руководителю финансовой практики согласно графику защиты отчетов: на отчете должны быть подписи практиканта и руководителя практики от базы практики. Защита производится руководителю финансовой практики от кафедры с строго обозначенные сроки графика защиты отчетов. Оценка результатов прохождения студентами практики учитывается при начислении стипендии и при допуске студентов к сдаче летней сессии. Если защита отчета по прохождению практики производится после требуемого срока защиты, то оценка по практике понижается, не относится к общему баллу дающему право

на получение стипендии; студент к сдаче летней сессии не допускается. Студент, не выполнивший программу практики, получивший отрицательный отзыв о работе или неудовлетворительную оценку при защите отчета, направляется на практику повторно в период летних каникул.

В отдельных случаях нарушения порядка прохождения финансовой практики и графика защиты отчетов ректор университета может рассматривать вопрос о дальнейшем пребывании студента в университете.

5. ОБЯЗАННОСТИ СТУДЕНТОВ-ПРАКТИКАНТОВ:

Студент обязан:

1. Явиться на место практики в срок, установленный кафедрой, предварительно оформив пропуск и другие необходимые документы.
2. Изучить и строго соблюдать правила охраны труда, и также техники безопасности и внутреннего распорядка.
3. Совместно с руководителем базы практики от предприятия или организации составить индивидуальный план прохождения практики и согласовать его с руководителем практики от университета.
4. Выполнять индивидуальный план прохождения практики и указания руководителя практики от университета.
5. Вести дневник прохождения практики установленной формы и представлять его руководителю практики в конце каждого дня для оценки выполненной работы. По окончании практики дневник заверяется подписью руководителя.
6. Поддерживать постоянную связь с руководителем практики от университета, информировать его о возможных отклонениях в выполнении или порядке проведения практики.

6. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПРОЖДЕНИЮ ПРАКТИКИ В РАЗЛИЧНЫХ ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЯХ

СТУДЕНТЫ, ПРОХОДЯЩИЕ ФИНАНСОВУЮ ПРАКТИКУ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ, ДОЛЖНЫ ОБРАТИТЬ ВНИМАНИЕ НА СЛЕДУЮЩИЕ ВОПРОСЫ:

1. Формирование и изменение уставного фонда (акционерного капитала).
2. Источники формирования оборотных средств предприятия, определение потребности предприятия в оборотных средствах. Показатели оборачиваемости.
3. Источники финансирования воспроизводства основных фондов предприятия. Амортизация.
4. Источники финансирования ремонта основных средств.
5. Себестоимость и затратная политика фирмы. Ценообразование.
6. Формирование прибыли предприятия.
7. Распределение прибыли предприятия.

8. Эмиссионная деятельность предприятия.
9. Налоги, уплачиваемые предприятием. Налоговая политика фирмы.
10. Взаимоотношения предприятий с банком.
11. Дебиторская и кредиторская задолженность предприятия.
12. Формы безналичных расчетов, применяемые предприятием.
13. Внешнеэкономическая деятельность предприятия .
14. Операции с валютными ценностями.
15. Инвестиционная деятельность предприятия и ее финансовый механизм.
16. Вексельные операции в финансово-хозяйственной деятельности предприятий.
17. Финансовое обеспечение воспроизводства трудовых ресурсов на предприятии.
18. Финансирование социальных мероприятий.
19. Финансирование природоохранной деятельности.
20. Финансовые и денежные потоки предприятия.

СТУДЕНТЫ, ПРОХОДЯЩИЕ ФИНАНСОВУЮ ПРАКТИКУ В БАНКАХ, ДОЛЖНЫ ОБРАТИТЬ ВНИМАНИЕ НА СЛЕДУЮЩИЕ ВОПРОСЫ:

1. Формирование и изменение уставного фонда (акционерного капитала).
2. Источники формирования финансовых ресурсов банка, определение потребности банка в финансовых ресурсах. Показатели эффективности использования капитала и ресурсной базы банка.
3. Себестоимость ресурсов и ресурсная политика банка. Ценообразование банковских услуг.
4. Виды активных операций банка и финансовых услуг оказываемых клиентам.
5. Источники финансирования воспроизводства основных фондов предприятия. Амортизация.
6. Межбанковские корреспондентские отношения банка.
7. Виды счетов открываемых клиентам и формы расчетов, применяемые банком, виды выпускаемых и обслуживаемых пластиковых карточек, системы денежных переводов.
8. Взаимодействие с иностранными банками.
9. Операции с валютными ценностями.
10. Инвестиционная деятельность банка, финансовые инструменты и ее финансовый механизм.
11. Операции банка с векселями клиентов.
12. Формирование прибыли банка.
13. Распределение прибыли банка.
14. Эмиссионная деятельность банка.
15. Налоги, уплачиваемые банком.
16. Финансовое обеспечение воспроизводства трудовых ресурсов.
17. Финансирование социальных мероприятий.
18. Финансовые и денежные потоки банка.

Список рекомендуемой литературы

1. Василик О. Д. Теорія фінансів: Підручник. — К.: Ніос, 2000
2. Завгородній А. Г., Вознюк Г. Л., Смовженко Т. С. Фінансовий словник: 3-тє вид., випр. та доп. — К.: Т-во «Знання», 2000.
3. Колчина Н.В. Финансы предприятий : Учебник для вузов / Н.В.Колчина, Г.Б.Поляк, Л.П. Павлова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. – 447с.
4. Романенко О. Р., Огородник С. Я., Зязюн М. С. Фінанси: Навчально-методичний посібник для самостійного вивчення дисципліни. — К.: КНЕУ, 1999.
5. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник / Под. ред. Л. А. Дробозиной. — М.: Финансы, ЮНИТИ, 1997
6. “Финансы. Денежное обращение. Кредит” Г.Б. Поляк - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001.
7. «Финансы предприятий: учебник для вузов» Л.Н. Павлова - М.: Финансы, ЮНИТИ, 1998
8. Фінанси підприємств: Підручник /А.М. Поддєрьогін, М.Д. Білик, Л.Д. Буряк та ін.; Кер. кол. авт. і наук. ред. проф. А.М. Поддєрьогін. – 5-тє вид., перероб. та допов. – К.: КНЕУ, 2005.

ПРИЛОЖЕНИЕ А
Пример оформления титульного листа

Министерство образования и науки Украины
Севастопольский национальный технический университет
Факультет Экономики и менеджмента
Кафедра Финансы и кредит

ОТЧЕТ
О прохождении финансовой практики
В ЗАО КБ Приватбанк

Исполнитель: студент 3 курса
группы ФК-32
факультета «Экономика
и менеджмент»
Иванов И.С.

Руководитель практики
от банка:
Попик О.Ю.
« »_____2010 г.

Руководитель практики
от университета:
Сорокина С.В.
« »_____2010 г.

Печать банка

Результат защиты « »_____2010 г.

Севастополь
2010

Заказ № _____ от « _____ » _____ 2010 г. Тираж _____ экз.
Изд-во СевНТУ