

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФГБОУ ВПО «Уральский государственный экономический университет»



УТВЕРЖДАЮ  
Проректор по учебной работе

С. А. Рогожин

**ПРОГРАММА  
ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКИ**

**ПО КОМПЛЕКСНОМУ  
ЭКОНОМИЧЕСКОМУ АНАЛИЗУ**

Наименование направления подготовки  
**38.03.01.62 Экономика**

Направленность (профиль)  
**Бухгалтерский учет, анализ и аудит**

Авторы: Бороненкова С. А., профессор, д. э. н.,  
Маслова Л.И., доцент, к.э.н.

Одобрена на заседании кафедры  
Бухгалтерского учета и аудита

*(название кафедры)*

Зав.кафедрой

*(подпись)*

Н.С. Нечехина

*(Фамилия И.О.)*

20.04.2015 г.

*(Дата)*

Рекомендована УМК института  
Финансов и права

*(название института)*

Председатель

*(подпись)*

М.С. Мараыгин

*(Фамилия И.О.)*

15.05.2015 г.

*(Дата)*

Екатеринбург  
2015

## 1. ЦЕЛИ, ЗАДАЧИ И ВИДЫ ПРАКТИК

Целью производственной практики является: закрепление теоретических знаний, полученных в процессе обучения, приобретение опыта и навыков самостоятельной работы, выработка навыков самостоятельного обобщения практического материала, критического суждения о состоянии учета и экономического анализа, обобщение передового опыта, разработка перспективных направлений их развития и совершенствования.

За четырехлетний срок обучения бакалавры профиля «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» проходят две практики: на третьем и четвертом курсах (табл.). Практика проходит в организации согласно приказу, по режиму работы конкретной организации (производственном предприятии, торговой организации или кредитной организации).

### Виды практик, способы и формы их проведения

<i>№ n/n</i>	<i>Вид практики</i>	<i>Срок и продолжи- тельность</i>	<i>Способ и формы проведения практик</i>	<i>Место проведения практики</i>
1.	Производственная по комплексному экономическому анализу	3-й курс 4 недели	Выполнение программы производственной практики по КЭА на конкретном предприятии	Практика проводится на предприятиях – базах практики, с которыми у УрГЭУ заключены договоры о сотрудничестве
2.	Производственная (преддипломная), Всего В том числе: а) практика по бухгалтерскому учету; б) работа по теме диплома: по разделам учета и КЭА	4-й курс, 12 недель 5 недель 7 недель	Выполнение программы преддипломной практики. Сбор информации о состоянии учетной и аналитической работы на конкретном предприятии для подготовки отчета по практике и написания дипломной работы	Практика проводится на предприятиях – базах практики, с которыми у УрГЭУ заключены договоры о сотрудничестве

## 2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПРИ ПРОХОЖДЕНИИ ПРАКТИКИ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

<i>№ n/n</i>	<i>Планируемые результаты обучения при прохождении практики</i>
1.	Студент должен знать: –особенности методик объективной и достоверной оценки результатов

	<p>хозяйственной деятельности предприятия и его подразделений;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– правила выполнения оперативного и текущего анализа хозяйственной деятельности предприятия и его подразделений;</li> <li>– требования к обоснованию вариантов управленческих решений, направленных на повышение эффективности хозяйственной деятельности;</li> <li>– специфику подготовки к научно-педагогической работе: повышению теоретической и практической подготовки по специальности и общеметодическим дисциплинам, усвоению педагогики, психологии, методики обучения.</li> </ul>
2.	<p>Студент должен уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– проектировать систему и процесс анализа хозяйственной деятельности предприятия, разрабатывать стандарты предприятия на проведение анализа</li> <li>– пользоваться современными методами сбора информации, оценивать ее достоверность;</li> <li>– использовать логико- и экономико-математические, специальные и эвристические методы анализа соответственно сложности решаемых аналитических задач;</li> <li>– применять ЭВМ для решения аналитических задач;</li> <li>– логично, кратко излагать результаты анализа в табличной и графической формах в виде текстуальных заключений;</li> <li>– обосновывать гипотезы о причинно-следственных связях в экономике предприятия и его подразделений; выделять ведущие звенья и узкие места в экономике предприятия, решающие факторы;</li> <li>– обобщать результаты анализа в вариантах управленческих решений;</li> <li>– применять на практике приемы и методы организации научного труда на всех этапах исследований и педагогической деятельности</li> </ul>
3.	<p>Студент должен владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– способностью к восприятию, обобщению и анализу информации;</li> <li>– навыками делового общения;</li> <li>– навыками использования математико-статистических методов обработки информации;</li> <li>– навыками использования современных программных продуктов и Интернет-ресурсов</li> </ul>

Результатом прохождения производственной практики является формирование у студентов следующих компетенций:

ОК-3	способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности
ОК-4	способность к коммуникации в устной и письменной формах на русском и иностранном языках для решения задач межличностного и межкультурного взаимодействия
ОК-5	способность работать в коллективе, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия
ОК-7	способность к самоорганизации и самообразованию
ОПК-1	способность решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности
ОПК-2	способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для

	решения профессиональных задач
ПК-1	способность собирать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов
ПК-2	способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов
ПК-3	способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами
ПК-4	способность на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты
ПК-5	способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений
ПК-8	способность использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии
ПК-18	способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы применять количественные и качественные методы анализа, рассчитывать аналитические показатели и оценивать экономическую эффективность деятельности хозяйствующего субъекта

### **3 МЕСТО ПРАКТИКИ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

Производственная практика по комплексному экономическому анализу относится к базовой части профессионального цикла дисциплин. Входные знания, умения и компетенции студента, необходимые для изучения данной дисциплины, предполагают освоение им учебных курсов таких дисциплин, как «Микроэкономика», «Эконометрика», «Статистика», «Бухгалтерский учет и анализ», «Бухгалтерский финансовый учет», «Бухгалтерский управленческий учет», «Финансы», «Корпоративные финансы».

Практика по комплексному экономическому анализу хозяйственной деятельности является предшествующей дисциплиной для освоения учебных курсов «Финансовый менеджмент», «Аудит» и специальной дисциплины «Анализ финансовой отчетности».

### **4. ОБЪЕМ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКИ В ЗАЧЕТНЫХ ЕДИНИЦАХ И ЕЕ ПРОДОЛЖИТЕЛЬНОСТЬ В НЕДЕЛЯХ ЛИБО В АКАДЕМИЧЕСКИХ ИЛИ АСТРОНОМИЧЕСКИХ ЧАСАХ**

Общая трудоемкость производственной практики по комплексному экономическому анализу составляет *3 зачетные единицы, (108 часов), продолжительность 4 недели.*

## 5.СОДЕРЖАНИЕ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКИ

Содержанием производственной практики является проведение комплексного экономического анализа хозяйственной деятельности организации, являющейся базой практики, в соответствии с типовым заданием (типовой программой), с учетом индивидуальных особенностей организации. Прохождение практики подразделяется на три этапа: организационный, основной и заключительный.

№ п/п	Этапы практики	Содержание практики	Формы контроля
1.	Организационный	– участие в организационном собрании; – получение дневника практики и памятки по прохождению производственной практики; – получение индивидуального задания / тематического задания; – проведение инструктажа руководителем практики от кафедры -ознакомление с программой практики	Самоконтроль, собеседование
2.	Основной	– изучение специальной литературы и другой научной информации, достижений отечественной и зарубежной науки в соответствии с профилем подготовки; – участие в практико -ориентированных мероприятиях; – осуществление сбора, обработки, анализа и систематизации информации в соответствии с индивидуальным тематическим заданием; – составление отчета (разделов отчета) в соответствии с индивидуальным тематическим заданием	Самоконтроль, собеседование
3.	Заключительный	– оформление индивидуального тематического задания; – оформление отчета; – защита отчета	Защита отчета по итогам прохождения практики

Содержание основного этапа производственной практики (типовое задание) по различным видам организаций приводится в приложениях:

- 1.Типовое задание по КЭА производственного предприятия (Приложение 1.)
- 2.Типовое задание по КЭА организации торговли (Приложение 2).
- 3 Типовое задание по КЭА кредитной организации: банка (Приложение 3)
4. Типовое задание по КЭА страховой организации (Приложение 4).

*Программа работ по комплексному анализу включает темы курса:*

Тема 1.Анализ наличия и использования основных производственных фондов и оборудования.

Тема 2. Анализ наличия и использования материальных ресурсов.

Тема 3. Анализ наличия и использования трудовых ресурсов.

Тема 4. Анализ производства и реализации продукции

Тема 5. Анализ себестоимости продукции.

## **6. ФОРМА ОТЧЕТНОСТИ ПО ПРАКТИКЕ**

По результатам производственной практики студент составляет **отчет о выполнении программы практики** свидетельствующей о закреплении теоретических знаний и умений, приобретении практического опыта, освоении общекультурных и профессиональных компетенций, с описанием решения задач практики. К отчету по практике прилагается заполненный за истекший календарный год комплект бухгалтерской отчетности (формы № 1.2.3.4., Пояснения к балансу)

Вместе с отчетом студент предоставляет на выпускающую кафедру **дневник практики**, подписанный руководителем практики от вуза и от организации – базы практики и заверенный печатью организации–базы практики.

## **7. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ ПРАКТИКЕ**

Для промежуточной аттестации используется балльно-рейтинговая система в соответствии с «Положением об академическом рейтинге». Аттестация по итогам прохождения практики проводится **в форме дифференцированного зачета по пятибалльной системе.**

Защита отчета может осуществляться либо по месту прохождения практики, либо на кафедре. Отчет принимается

- по месту прохождения практики комиссией в составе руководителей практики от предприятия и от кафедры;

- на кафедре – в присутствии не менее двух членов комиссии, включая руководителя практики от кафедры.

Получение неудовлетворительной оценки или непредставление отчета, значительные нарушения графика работ, отрицательный отзыв руководителя от базы практики влекут за собой повторное прохождение практики, а в случае недобросовестного отношения к практике и нарушения дисциплины – исключение из числа студентов.

**7.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе прохождения практики**

№ п/п	Компетенции		Этапы прохождения практики
	код	Содержание	
1.	<b>ОК-3</b>	способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	<i>Организационный этап</i>
	<b>ОК-5</b>	способность работать в коллективе, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия	
	<b>ОК-7</b>	способность к самоорганизации и самообразованию	
2.	<b>ОК-4</b>	способность к коммуникации в устной и письменной формах на русском и иностранном языках для решения задач межличностного и межкультурного взаимодействия	<i>Основной этап</i>
	<b>ОПК-2</b>	способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач	
	<b>ПК-1</b>	способность собирать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	
	<b>ПК-2</b>	способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	
	<b>ПК-4</b>	способность на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты	
	<b>ПК-5</b>	способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений	
	<b>ПК-8</b>	способность использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии	
3.	<b>ПК-3</b>	способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами	<i>Заключительный этап</i>
	<b>ОПК-1</b>	способность решать стандартные задачи	

		профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных технологий и с учетом основных требований информационной безопасности	
	<b>ПК-18</b>	способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы применять количественные и качественные методы анализа, рассчитывать аналитические показатели и оценивать экономическую эффективность деятельности хозяйствующего субъекта	

## 7.2. Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования, шкалы оценивания

№ п/п	Этапы практики	Компетенции	Показатели оценивания компетенций	Критерии оценивания компетенций	Шкала оценивания компетенций	
					Минимальный балл	Максимальный балл
1.	Организационный	<b>ОК-3</b> (способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности е);	Деятельность студента по взаимодействию с работодателями при выборе базы практики	Студент способен получить необходимую информацию для выполнения программы практики	0	10
		<b>ОК- 5</b> (способность работать в коллективе, толерантно воспринимая социальные, этнические, конфессиональные и культурные различия);	Деятельность студента по взаимодействию с коллегами, работе в коллективе )	Студент может получить необходимую информацию для проведения аналитических процедур	0	10
		<b>ОК-7</b> (способность к самоорганизации и самообразованию)	Деятельность студента по изучению документации, готовность к принятию накопленного опыта	Студент способен повысить квалификацию как самостоятельно, путем изучения материалов, так и путем получения знаний от носителей опыта	0	10
2.	Основной	<b>ОК-4</b> (способность к коммуникации в устной и письменной формах на	Деятельность студента по выбору и осуществлению коммуникацио-	Корректное поведение, грамотная речь (с использованием профессиональных	0	10



	русском и иностранном языках для решения задач межличностного, межкультурного взаимодействия);	нного стиля	терминов), доброжелательность и толерантность к окружающим.		
	<b>ОПК-2</b> (способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач)	Деятельность студента по изучению и анализу внутренней документации хозяйствующего субъекта	Студент может получить необходимую информацию для проведения аналитических процедур	0	10
	<b>ПК 1.</b> (способность собрать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов)	Деятельность студента по изучению и анализу внутренней документации для сбора данных, необходимых при проведении комплексного экономического анализа	Студент может получить и выбрать информацию, необходимую и достаточную для проведения КЭА	0	10
	<b>ПК-2</b> (способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов);	Деятельность студента по проведению комплексного экономического анализа деятельности организации по данным бухгалтерского учета	Способность анализировать основные показатели (индикаторы) деятельности организации на основе применения различных методов и методик комплексного экономического анализа	0	10
	<b>ПК – 5</b> (способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию,	Деятельность по анализу бухгалтерской (финансовой) отчетности организации. Способность применить на	Способность определения финансового состояния и финансовых результатов деятельности организации	0	10

		содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений);	практике методические знания в области статистики, экономического анализа, математического моделирования			
		<b>ПК-8</b> (способность использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии);	Способность использовать для решения задач и экономических расчетов современные технические средства и информационные технологии.	Развитие технических навыков обработки данных и эконометрических расчетов	0	10
		<b>ПК-4</b> (способность- на основе описания экономических процессов и явлений строить стандартные теоретические и эконометрические модели, анализировать и содержательно интерпретировать полученные результаты);	Деятельность студента по ситуационному моделированию процессов	Развитие логических способностей, разработка ситуационных моделей, проработка различных сценариев	0	10
3.	<i>Заключительный</i>	<b>ОПК-1</b> (способность решать стандартные задачи профессиональной деятельности на основе информационной и библиографической культуры с применением информационно-коммуникационных	Деятельность студента по оценке эффективности хозяйственной деятельности организаций различных организационно-правовых форм и форм собственности.	Развитие логико-аналитических построений и выводов. Выработка умения в выявлении резервов повышения эффективности хозяйственной деятельности организаций.	0	10

	технологий и с учетом основных требований информационной безопасности))				
	<b>ПК-3</b> (способность выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, основывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами);	Деятельность студента по выражению особого мнения на основе проведенного комплексного экономического анализа	Способность формирования собственного мнения на экономические процессы	0	10
	<b>ПК18</b> (способность на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы применять количественные и качественные методы анализа, рассчитывать аналитические показатели и оценивать экономическую эффективность деятельности хозяйствующего субъекта	Деятельность студента по выражению особого мнения на основе проведенного комплексного экономического анализа	Способность формирования собственного мнения на экономические процессы	0	10

**7.3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и/или опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций в процессе прохождения практики**

По результатам производственной практики по КЭА студент обязан предоставить:

- А) отчет о прохождении производственной практики;
- Б) отзыв-характеристику руководителя учебной практики от организации;
- В) дневник прохождения практик;
- Г) отзыв-характеристику руководителя практики от УрГЭУ.

Отчет по практике составляется студентом по мере прохождения каждой темы.

Содержание отчета по практике должно соответствовать содержанию типового задания

(см. разделы Приложений 1, 2, 3, 4). В случае прохождения практики в других коммерческих организациях, перечисленные разделы в типовых заданиях сохраняются с учетом специфики организаций. Отчет о практике составляется в последовательности, предусмотренной календарным планом и должен отражать самостоятельно выполненную работу (без переписки в отчет инструктивных указаний, и данных литературы).

Отчет о практике должен завершаться выводами и предложениями студента по улучшению работы организации. Такие элементы отчета, как организационная структура управления предприятия (организации), последовательность технологических процессов и операций, логистическая система, должны быть представлены в виде схем. Цифровой материал – в виде таблиц. Весь изученный и рассмотренный в отчете материал (структура, динамика, соответствие современным тенденциям развития) следует проанализировать и аргументировать.

Оформление отчета по практике регламентируется теми же требованиями, что и дипломная работа. Оформление отчета осуществляется в соответствии с ГОСТ 7.32-2001, основные требования которого изложены в ***«Положении о требованиях к оформлению рефератов, отчётов по практике, контрольных, курсовых и дипломных работ УрГЭУ», утвержденных 17 марта 2011 г***

По окончании практики полностью оформленный отчет студент сдает на проверку руководителям от предприятия и Кафедры. Отчет должен быть подписан студентом, руководителем от предприятия и заверен печатью предприятия, подписан руководителем от Кафедры.

Отчет должен иметь четкое построение, логическую последовательность, конкретность изложения материала, убедительность аргументации, выводы и предложения должны быть доказательными и обоснованными. Порядок оформления отчетов по практике регламентируется общим положением оформления курсовых и дипломных работ.

*Отчеты по производственной практике имеют следующую структуру: титульный лист; содержание; введение; основная часть; заключение; список литературы; приложения. Образец титульного листа отчета дается в Приложении 5..* Допуск к защите отчета подтверждается подписями двух руководителей. Подпись внешнего руководителя (от предприятия) заверяется печатью предприятия.

Содержание помещают после титульного листа отчета. В содержании отчета указывают перечень разделов и параграфов, а также номера страниц, с которых начинается каждый из них.

Во введении студент должен отразить место и сроки практики, ее цель и задачи, особые задания.

Основная часть отчета по практике содержит две части

В первой дается характеристика предприятия как объекта практики; раскрывается организационно производственная структура, структура управления, характер и назначение производимой продукции, работ и услуг, особенности технологического процесса, организация учетно-аналитических работ, место и роль комплексного экономического анализа в системе управления организацией, его нормативная база.

Во второй части основного раздела приводятся результаты комплексного экономического анализа по темам, указанным в типовом задании. Типовое задание по этим темам приведено в приложениях 1, 2, 3, 4.

В заключении излагаются выводы и предложения, к которым пришел студент в результате прохождения практики.

В приложениях к отчету размещают вспомогательный материал, который при включении в основную часть работы может загромождать текст. В приложения выносятся: перечень документов, использованных в ходе практики, отчеты, аналитические записки, таблицы вспомогательных данных, инструкции, методики, иллюстрации вспомогательного характера, заполненные формы бухгалтерской отчетности по анализируемой организации и другие документы.

Объем отчета (без приложений) не должен превышать 30-35 страниц, набранных в компьютере.

*Рабочим документом, на основании которого проводится промежуточный контроль, является **дневник практики**.*

Первый раздел дневника – путевка – заполняется перед выходом студента на практику. В нем указывают фамилию, имя, отчество студента, место и сроки практики. Путевка заверяется деканом факультета.

Во втором разделе дневника отражают даты прибытия, период прохождения и дату завершения практики. Названные факты подтверждаются руководителем практики от предприятия. Подпись руководителя должна быть заверена печатью.

Третий раздел – записи о работах, выполненных на практике – заполняется студентом ежедневно. Здесь должно быть представлено все, что студент осуществлял ежедневно для программы. Записи третьего раздела заверяет руководитель практики от предприятия.

Не реже одного раза в неделю студент обязан предоставить дневник на просмотр руководителю практики от Кафедры. Руководитель фиксирует свои замечания и

рекомендации в четвертом разделе дневника.

Дневник прохождения практики оформляется практикантом самостоятельно в соответствии с типовым или индивидуальным календарно-тематическим планом студента за каждый период и день всего срока прохождения практики.

По окончании практики студент пишет заключение и формирует свои предложения по ее итогам, которые представляются в пятом разделе дневника.

Кроме того, по окончании практики студент должен предоставить дневник руководителю от организации для просмотра и составления отзыва (характеристики), который приводится в шестом разделе дневника. Руководитель практики от предприятия по результатам работы студента-практиканта дает общую характеристику работы студента и конкретную оценку результатов прохождения практики. Отзыв руководителя заверяется подписью и печатью предприятия.

В характеристике кроме типового задания оценивается выполнение индивидуальных заданий, полученных от руководителя базы практики. Характеристика заверяется подписью руководителя базы практики и печатью предприятия. Ее можно оформить в соответствующем разделе дневника на отдельном листе.

По итогам практики на кафедре: проводится защита отчета, на которой студент коротко излагает основные результаты, полученные за время прохождения практики.

Защита отчета по производственной практике принимается при наличии:

- самого отчета, подписанного всеми;
- дневника практики за весь ее срок
- отзыва руководителя от базы практики;

Результаты выполненной работы также рекомендуется представить *в виде презентации (10-12 слайдов)*. Демонстрация презентации и публичное выступление студента предполагается во время защиты отчета по практике.

### **Критерии оценивания результатов прохождения практики (защиты отчета) и уровней формирования компетенций**

<b>№</b>	<b>Критерии оценки</b>	<b>Балл</b>	<b>Критерии оценивания формирования компетенций</b>	<b>Уровни формирования компетенций</b>
1.	<b>Оценка «отлично»</b> ставится, если студент строит ответ логично в соответствии с планом, показывает максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит убедительные примеры. Отчет по	5	Творческое действие – самостоятельное конструирование способа деятельности, поиск новой информации. Формулирование оценочных суждений на основе имеющихся фактов и заданных критериев	четвертый

	практике полностью соответствует предъявляемым требованиям			
2.	<b>Оценка «хорошо»</b> ставится, если студент строит свой ответ в соответствии с планом. В ответе представлены различные подходы к проблеме, но их обоснование недостаточно полно. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит необходимые примеры, однако показывает некоторую непоследовательность анализа. Выводы правильны. Речь грамотна, используется профессиональная лексика. Имеются отдельные замечания по оформлению и содержанию отчета по практике	4	Воспроизведение, репродуктивное действие – самостоятельное воспроизведение и применение информации для выполнения данного действия. Студент на этом уровне способен по памяти воспроизводить ранее усвоенную информацию и применять усвоенные алгоритмы деятельности для решения типовых задач	третий
3.	<b>Оценка «удовлетворительно»</b> ставится, если ответ недостаточно логически выстроен, план ответа соблюдается непоследовательно. Студент обнаруживает слабость в развернутом раскрытии профессиональных понятий. Выдвигаемые положения декларируются, но недостаточно аргументированы. Ответ носит преимущественно теоретический характер, примеры ограничены. Отчет по практике имеет существенные замечания по оформлению и содержанию. Не представлены формы бух. отчетности	3	Применение, продуктивное действие – поиск и использование информации для самостоятельного выполнения нового действия (знания, умения, навыки). Этот уровень предполагает комбинирование студентом известных алгоритмов и приемов деятельности, применения навыков эвристического мышления	второй
4.	<b>Оценка «неудовлетворительно»</b> ставится при условии недостаточного раскрытия профессиональных понятий, категорий, концепций, теорий. Студент проявляет стремление подменить научное обоснование проблем рассуждениями обыденно-повседневного бытового характера. Ответ содержит ряд серьезных неточностей. Выводы поверхностны. В отчете при проведении КЭА допущены существенные ошибки, обусловившие неверные выводы	2	Репродуктивная деятельность (узнавание объектов, свойств, процессов при повторном восприятии информации о них или действий с ними). На этом уровне студент не способен самостоятельно, без помощи извне, воспроизводить и применять полученную информацию	первый

## 8. ПЕРЕЧЕНЬ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ И РЕСУРСОВ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРАКТИКИ

1. Алексеева А.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие / А.И. Алексеева, Ю.В. Васильев. – М.: Финансы и статистика. 2009. – 529 с.
2. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие / Под редакцией П.П. Табурчака, В.М. Гумина, М.С. Сапрыкина. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2009. – 352 с.
3. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности / Под ред. В.И. Стражева. – М.: Высшая школа, 2010. – 678 с.
4. Анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие/ Под ред. В.И. Бариленко. – М.: Омега-Л, 2009. – 414 с.
5. Баканов М.И. Теория экономического анализа/М.И. Баканов – М.: Финансы и

- статистика, 2011. – 416 с.
6. Батракова Л.Г. Экономико-статистический анализ кредитных операций коммерческого банка: Учебное пособие-М.: Университ книга. Логос, 2008-216 с.
  7. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие / Т.Б. Бердникова. – М.: Инфра-М, 2009. – 215 с.
  8. Бороненкова С.А. Управленческий анализ: Учеб. пособие. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 224с.: ил.
  9. Вешкин Ю.Г., Аватян Г.Л. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учеб. пособие – М. : Магистр, 2007 – 350 с
  10. Гермалович Н.А. Анализ хозяйственной деятельности предприятия /Н.А. Гермалович. – М: Финансы и статистика, 2011. – 346 с.
  11. Гиляровская Л.Т. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности / Л.Т. Гиляровская и др. – М.: ТК Велби, Проспект, 2011. 360 с.
  12. Гинзбург А. И. Экономический анализ: Учебник для вузов. 3-е изд. Стандарт третьего поколения.-СПб. : Питер, 2011.-448 с.: ил.
  13. Канке Л. А. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебное пособие/ Л. А. Канке, И. П. Кошева. – М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2009. – 288 с. – (Профессиональное образование).
  14. Ковалев В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / В.В. Ковалев, О.Н. Волкова: Учебник. – М.: ООО «ТК Велби», 2010. – 424 с.
  15. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / А.И. Алексеева, и др. – М.: Финансы и статистика, 2010. – 672с.
  16. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: Учебник – М. : Издательство «Омега -Л», 2010 – 375 с
  17. Жилияков Д.И. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания): Учебное пособие / Д.И. Жилияков, В.Г.Зарецкая – М.: КНОРУС, 2012 – 368 с. Комплексный анализ финансовой деятельности банка / А.Ю. Петров, В.И. Петрова. – М. : Финансы и статистика, 2007 – 560 с
  18. Любушин Н.П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие/ Н.П. Любушин. 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юнити-Дана, 2009. – 448 с
  19. Маслова Л.И. Анализ деятельности коммерческого банка ( на основе публикуемой отчетности ) [ Текст ] : учеб. пособие / [ сост.-разработчик. Л.И.Маслова.];- Екатеринбург : [ Изд-во Урал. гос. экон. ун-та]?2014/-156 с/
  20. Медведева О. В. Комплексный экономический анализ деятельности предприятия : учебник / О. В. Медведева, Е. В. Шпилевская, А. В. Немова.-Ростов н/Д : Феникс, 2010.-343, с.
  21. Мельник М.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие /М.В. Мельник, Е.Б. Герасимова. – М.: Форум: ИНФРА-М, 2008. – 192 с
  22. Нечитайло А. И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности [Текст] :учебное пособие : учебник для образовательных учреждений высшего профессионального образования/ А, И. Нечитайло, И. А. Нечитайло, 2014.-366 с..
  23. Пястолов С.М. Экономический анализ деятельности предприятия: учебник /С.М. Пястолов. – М.: Академический Проект, 2010. – 576 с.



24. Райзберг Б. А. Современный экономический словарь. 5-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2009. – 367 с.
25. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник/Г.В. Савицкая. – Минск: ООО «Новое знание», 2010. – 688 с.
26. Черкасова И.О. Анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие / И.О. Черкасова. – СПб.: Нева, 2009. – 192 с
27. Чечевицына Л.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник / Л.Н. Чечевицына.-Изд..5-е доп. и перераб.- Ростов н / Д: Феникс, 2010.-378 [1]. с.-( Среднее профессиональное образование ).
28. Шеремет А.Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебник / А.Д. Шеремет. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 415 с.
29. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа: учебник /А.Д. Шеремет. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 456 с.
30. Экономический анализ / Под ред. О.Н. Соколовой. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 320 с

**Электронные ресурсы:**

1. [www.expert.ru](http://www.expert.ru)
2. [www.government.ru](http://www.government.ru) – Правительство РФ
3. [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) – Министерство финансов РФ
4. [www.economy.gov.ru](http://www.economy.gov.ru) – Министерство экономического развития и торговли РФ
5. [www.goscomstat.ru](http://www.goscomstat.ru) – Федеральная служба государственной статистики
6. [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) – Центральный банк РФ
7. [www.bizbook.ru](http://www.bizbook.ru)
8. [www.openweb.ru/stepanov/library-Turtle](http://www.openweb.ru/stepanov/library-Turtle)
9. [www.openweb.ru/stepanov/library-Google](http://www.openweb.ru/stepanov/library-Google)
10. [www.humanities.edu.ru/db/sect/94/](http://www.humanities.edu.ru/db/sect/94/)
11. [www.vorpeco.ru](http://www.vorpeco.ru)
12. [www.ckbib.ru](http://www.ckbib.ru)
13. [www.infra-m.ru](http://www.infra-m.ru)
14. [www.berator.ru](http://www.berator.ru)
15. [www.dis.ru](http://www.dis.ru)
16. [www.grand-fair.ru](http://www.grand-fair.ru)
17. [www.uniti-dan.ru](http://www.uniti-dan.ru)
18. <http://www.ASPE.SPB.RU>
19. [www.dashkov.ru](http://www.dashkov.ru)
20. [www.ngv.ru](http://www.ngv.ru)
21. [www.che.nsk.ru/RAN WIN/STRUCT/division.HTM/.](http://www.che.nsk.ru/RAN WIN/STRUCT/division.HTM/)
22. [www.economizdat.ru](http://www.economizdat.ru)

**9. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ПРАКТИКИ, ВКЛЮЧАЯ ПЕРЕЧЕНЬ ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ И ИНФОРМАЦИОННЫХ СПРАВОЧНЫХ СИСТЕМ (ПРИ НЕОБХОДИМОСТИ)**

<b>Название</b>	<b>Источник</b>	<b>Актуальность</b>	<b>Формы использования</b>	<b>Доступность для студентов</b>
Справочно-правовая система ГАРАНТ	Лицензионная, установлена в УрГЭУ,	Обновляется ежедневно	Самостоятельная работа, Обучение, Поиск информации	Доступно в локальной сети УрГЭУ
Справочно-правовая система ГАРАНТ, интернет-версия ГАРАНТ-студент	<a href="http://student.garant.ru/">http://student.garant.ru/</a>	Обновляется ежедневно	Самостоятельная работа, Поиск информации	Доступно в сети Интернет
Справочно-правовая система ГАРАНТ, интернет-версия «Основные нормативные акты»	<a href="http://www.garant.ru/">http://www.garant.ru/</a>		Самостоятельная работа, Поиск информации	Доступно в сети Интернет круглосуточно
Справочно-правовая система ГАРАНТ, интернет-версия «Законодательство России»	<a href="http://www.garant.ru/">http://www.garant.ru/</a>	Обновляется ежедневно	Самостоятельная работа, Поиск информации	Доступно в сети Интернет: в выходные 24 часа, в будни с 20-00 до 2-00
Справочно-правовая система КОНСУЛЬТАНТ ПЛЮС	Лицензионная, установлена в УрГЭУ,	Обновляется ежедневно	Самостоятельная работа, Обучение, Поиск информации	Доступно в локальной сети УрГЭУ
Справочно-правовая система КОНСУЛЬТАНТ ПЛЮС, интернет-версия	<a href="http://www.garant.ru/">http://www.garant.ru/</a>	Обновляется ежедневно	Самостоятельная работа, Поиск информации	Доступно в сети Интернет: в выходные 24 часа, в будни с 20-00 до 2-00
Справочно-правовая система ГЛАВБУХ	<a href="http://www.1gl.ru">http://www.1gl.ru</a>	Обновляется ежедневно	Самостоятельная работа, Обучение, Поиск информации	Доступно в сети Интернет круглосуточно

**10. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКАЯ БАЗА, НЕОБХОДИМАЯ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРАКТИКИ**

Производственная практика проходит на материально-технической базе

предприятий (организаций), позволяющей обеспечивать реализацию программ практики. При необходимости может быть использована материально-техническая база университета, обеспечивающая возможность использования библиотехнических фондов, проведение всех видов вычислительных работ, предусмотренных программой практики.

**Типовое задание  
по комплексному экономическому анализу  
производственного предприятия**

**Раздел 1. Анализ наличия и использования  
основных производственных фондов**

Проанализировать структурную динамику основных средств организации в составе внеоборотных активов за три отчетных периода, используя данные бухгалтерского баланса (Табл. 1.1). По результатам расчетов сформулировать выводы.

Таблица 1.1

**Анализ структуры внеоборотных активов**

Статьи внеоборотных активов	На 31 декабря отчетного года		На 31 декабря предыдущего года		На 31 декабря предшествующего года	
	Тыс. руб.	Удельный вес, %	Тыс.руб.	Удельный Вес, %	Тыс.руб.	Удельн. вес, %
1. Нематериальные активы						
2. Результаты исследований и разработок						
3. Основные средства- всего В том числе						
3..1 основные средства						
3.2 капитальные вложения						
4. Доходные вложения в материальные ценности						
5. Финансовые вложения						
6. Отложенные налоговые активы						
7. Прочие внеоборотные активы						
8. Итого внеоборотных активов		100		100		100

Проанализировать наличие, состояние и движение основных производственных фондов в оценке по первоначальной стоимости (табл. 1.2) По данным таблицы оценить:

- а) годность и износ основных средств в отчетном периоде;
- б) поступление, ввод в действие, выбытие, списание, прирост основных средств в отчетном периоде
- в). рассчитать коэффициенты движения основных средств за два отчетных периода, используя данные организации, оценить их динамику.

По данным предприятия охарактеризовать восстановительную, полную балансовую и остаточную стоимость основных средств на начало и конец анализируемого периода

**Анализ наличия и движения ОПФ  
( по первоначальной стоимости ), тыс. р.**

Показатели	Наличие на начало года	Поступило в отчетном году		Выбыло в отчетном году		Наличие на конец года (гр.2+гр.3-гр.5)	Наличие на конец года (остаточная стоимость) (гр.7-гр.9)	Начисленная амортизация
		Всего	из них введено в действие новых ОПФ	Всего	из них ликвидировано ( списано) ОПФ			
1.Основные производственные фонды – всего ОПФ В том числе :								
1.1 Активная часть ОПФ – всего Из них : -машины и борудование -транспортные средства								
Пассивная часть ОПФ – всего. В том числе:								
- здания - сооружения -инструменты и производственно- хозяйственный инвентарь								
Всего ОПФ								

Изучить структуру и динамику основных средств, оценить изменения (табл. 1.3.).  
Остаточную стоимость по видам ОПФ рассчитать самостоятельно.

Таблица 1.3

**Анализ структуры и динамики основных фондов  
(по остаточной стоимости)**

Виды ОПФ	Прошлый год		Отчетный год		Абсолютные изменения		Темп роста, %	Темп прироста, %
	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р..	Уд. вес, %		
Основные фонды, всего В том числе: 1. Основные производственные фонды (ОПФ)								
Из них: Активная часть ОПФ Пассивная часть ОПФ 2. Основные непро- изводственные фонды								

По данным предприятия оценить обеспеченность организации основными средствами в оценке по остаточной стоимости (Табл. 1.4) Проанализировать влияние на производительность труда( среднегодовую выработку одного работника изменений

показателей, характеризующих обеспеченность организации ОПФ и интенсивности их использования.

Таблица 1.4

**Анализ обеспеченности предприятия основными средствами**

Показатель	Условное обозначение	На 31 декабря		Абсолютное изменение	Темп роста, %
		Предыдущего года	Отчетного года		
1.Объем товарной продукции в сопоставимых ценах, тыс. р.	Нтп				
2.Основные средства по остаточной стоимости, тыс. р.	Фос				
3Среднесписочная численность производственного персонала	Рпп				
4. Фондовооруженность труда, руб. / чел. (стр.2 / стр.3 )	Фв				
5.Фондоотдача с одного руб. стоимости ОС.(стр.1 / стр 2 ) р.	ФОос				
5 Среднегодовая выработка на одного работника (стр.1 / стр.3 ), руб.	ВРсг				
.Изменение производительности труда (среднегодовой выработки ) за счет: а)изменения фондовооруженности труда; б) изменения фондоотдачи	ΔВРсг(Фв)	X			
	ΔВРсг(ФОос)	X			

По данным предприятия проанализировать изменение коэффициента сменности работы оборудования в отчетном периоде. Рассчитать коэффициенты экстенсивного и интенсивного использования оборудования, сделать выводы о возможных резервах.

Проанализировать фондоотдачу основных производственных фондов и оборудования, рассчитать влияние на фондоотдачу ОПФ основных факторов и влияние на объем продукции изменений стоимости ОПФ и их фондоотдачи (табл. 1.5.).

Таблица 1.5

**Факторный анализ фондоотдачи**

Показатель	Прошлый год	Отчетный год	Отклонение
Товарная продукция в сопоставимых ценах, тыс.р. Среднегодовая стоимость ОПФ, тыс.р. Среднегодовая стоимость активной части ОПФ (машины и оборудование), тыс. руб.			

<p>Удельный вес машин и оборудования в составе ОПФ, коэф. (с точностью до 0,0001)  Фондоотдача с 1 р. стоимости машин и оборудования, р.  Фондоотдача с 1 руб. стоимости ОПФ,р</p> <p>Изменение фондоотдачи с 1 р. стоимости ОПФ за счет:  а) изменения удельного веса активной части  б) изменение фондоотдачи с 1 р. стоимости машин и оборудования</p> <p>Изменение объема товарной продукции за счет:  а) изменение стоимости ОПФ  б) изменение фондоотдачи ОПФ</p>			
---	--	--	--

Заключительным моментом анализа основных фондов, его целевой направленностью является выявление резервов повышения фондоотдачи по следующим направлениям (табл. 1.6.)

Таблица 1.6

### Резервы повышения фондоотдачи

Увеличение времени работы машин, механизмов, оборудования	Оптимальная загрузка техники, производственных площадей:	Техническое совершенствование производственных основных фондов
<p>Ввод в действие не установленного оборудования;</p> <p>.Повышение коэффициента сменности;</p> <p>.Ликвидация внутрисменных простоев;</p> <p>.Сокращение времени нахождения основных средств в ремонте</p>	<p>Ускорение сроков достижения проектной производительной техники;</p> <p>Ликвидация узких мест,</p> <p>Обеспечение соответствия мощностей отдельных участков;</p> <p>Скоростные методы работы, научная организация труда и производства;</p> <p>Рациональное использование производственных площадей</p>	<p>.Реконструкция на базе новой техники;</p> <p>Развитие рационализаторской деятельности;</p> <p>Использование прогрессивных технологических процессов.</p> <p>Модернизация оборудования</p>

## Раздел 2. Анализ наличия и использования материальных ресурсов

Изучить выполнение плана поставок и обеспеченность предприятия отдельными видами материальных ресурсов (табл. 1.7., 1.8.). Сделать выводы об обеспеченности предприятия поставками материальных ресурсов.

Таблица 1.7

### Анализ выполнения плана поставок

Вид материалов	Потребность по плану			Включено в план МТС	Отклонение (+,-)	Заключено по договорам	Отклонение (-,+)	Процент реализации продаж
	на выполнение программы	на ремонтно-эксплуатационные нужды	на пополнение запасов					
А	1	2	3	4	5	6	7	8 (6/4)*100

Таблица 1.8

**Обеспеченность отдельными видами материальных ресурсов**

Виды материальных ресурсов	Потребность				Объем поставок материалов		
	Всего	На производственную программу	На ремонтно-эксплуатационные нужды (РЭН)	На пополнение запасов	Прочие цели	По договорам	Фактически

Проанализировать состояние запасов на центральном и промежуточных складах предприятия (табл. 1.9).

Таблица 1.9

**Анализ состояния запасов**

Наименование, марка материала	Фактический остаток на дату в физических единицах	Фактически остаток в днях расхода	Норма запаса в днях		Отклонения	
			максимальная	минимальная	от нормы запаса в днях	от нормы в натуральном выражении

По результатам анализа сделать выводы о сверхнормативных запасах и незаполненных нормативах. Рассчитать, как это отразилось на результатах деятельности предприятия.

Рассчитать оборачиваемость запасов и эффективность их использования.

Изучить методы управления запасами, применяемые на предприятии. Выяснить используется ли на предприятии модель экономически обоснованного заказа (формула

Уилсона) по поставкам наиболее значимым для предприятия видам сырья и материалов, по которым необходим ежедневный учет и контроль. Модель имеет вид:

$$EOQ = \sqrt{\frac{2 * F * D}{H}},$$

где EOQ (Economic Order Quantity)-оптимальный объем партии заказа сырья, ед.;

F-стоимость выполнения одной партии заказа, руб.;

D –общая потребность в сырье, материалах за период в количественном выражении;

H -затраты по хранению единицы сырья, материалов, товаров, руб.

Используя приведенную модель, рассчитать по выбранной группе сырья и материалов оптимальную партию поставки и сделать вывод о целесообразности применения модели на предприятии.



Проанализировать расход материальных ресурсов, материалоемкость и материалоотдачу, сделать выводы о влиянии изменения расхода материалов на объем продукции (Табл. 1.10, 1.11, 1.12, !3.)

Таблица 1.10

**Анализ расхода материальных ресурсов**

Виды материальных ресурсов	Расход материалов на фактический выпуск продукции			Отклонения фактического расхода материалов от норм	
	по нормам		фактически	Прошлого года	Отчетного года
	прошлого года	отчетного года			

Таблица 1.11

**Материалоемкость по элементам материальных затрат**

Элементы материальных затрат	Объем продукции, тыс.р		Материальные затраты, Мз, тыс.р.р.		Материалоемкость продукции, Мi : руб.		
	Прошлого год	Факт отчетного года	Прошлого год	Факт отчетного года	Прошлого год	Факт отчетного года	Отклонение
Материальные затраты							
В том числе							
основные материалы							
покупные изделия							
комплектующие							
топливо							
электроэнергия							
прочие							

Таблица 1.12

**Анализ материалоемкости изделия в разрезе калькуляционных групп материальных затрат**

Наименование групп материалов	По плану			Фактически			Изменение фактического расхода относительно планового, руб.		
	норма, кол. кг.	цена р.	сумма, р.	норма, кол. кг.	цена, р.	сумма, р.	Всего (гр.6-3)	В том числе за счет	
								норм (4-1)×2	цен (5-2) ×4
А	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Сырье и материалы									
В том числе:									
Прокат черного металла									
Трубы и т.д.									
Отходы									

Покупные изделия и полуфабрикаты									
Топливо и электроэнергия на технические нужды									
Итого прямых материальных затрат	X	X		X	X				
Материальные затраты в косвенных статьях	X	X		X	X				
Всего материальных затрат	X	X		X	X				
Материалоемкость изделия	X	X		X	X				

Таблица 1.13

**Влияние материалоемкости и материалотдачи на результативные показатели отчетного года**

Показатель	План	Факт	Отклонение
Материальные затраты, тыс.р. (в действительных учетных ценах)			
Товарная продукция (в действительных учетных ценах), тыс.р.			
Материалоемкость товарной продукции (с точностью до 0,0001)			
Материалотдача (с точностью до 0,0001)			
Перерасход или экономия в результате отклонения фактической материалоемкости от плановой, тыс.р.			
Изменение объема выпуска товарной продукции в результате изменения материалоемкости, тыс.р.			
Резерв дополнительного выпуска продукции, тыс.р.			

По данным предприятия изучить возможные резервы лучшего использования материальных ресурсов (табл. 1.14).

Таблица 1.14

**Возможные направления поиска резервов использования материальных ресурсов**

Направление резервов	Сумма
Снижение материалоемкости единицы продукции, в том числе за счет использования более экономичных видов продукции, применения ресурсосберегающей техники, прогрессивных видов материалов, безотходной технологии	
Увеличение выхода готовой продукции, полное использование сырьевых ресурсов, стопроцентная обеспеченность материальными ресурсами, улучшение качества и потребительских качеств продукции, внедрение научно обоснованных норм расхода на единицу продукции	
Сокращение потерь материальных ресурсов в производственном процессе, в том числе: ликвидация потерь при хранении, внутреннем перемещении; увеличение сохранности; усиление контроля за хранением материальных ресурсов; ликвидация дефектов и брака при изготовлении продукции; уменьшение количества отходов	

Вторичное использование отходов, в том числе: утилизация отходов; организация выпуска ширпотреба из отходов; многократное использование тары и упаковки; сбор и реализация деловых отходов	
--	--

### **Раздел 3. Анализ наличия и использования трудовых ресурсов**

По данным предприятия изучить обеспеченность кадрами, их состав и структуру (табл. 1.15.). Рассчитать показатели оборота рабочей силы: оборот по приему, выбытию, интенсивность оборота, коэффициент текучести рабочей силы. Дать им оценку.

Таблица 1.15

#### **Анализ численности и структуры работающих по категориям**

Категории работающих	Численность, чел.			Структура, %		
	Прошлый год	Отчетный год	Отклонение	Прошлый год	Отчетный год	Отклонение
Весь персонал. В том числе : 1.Промышленно- Производственный персонал, Из них : рабочие служащие, в том числе : руководители специалисты. 2. Непромышленный персонал				100	100	

Проанализировать влияние трудового потенциала на объем продукции (табл. 1.16).

Таблица 1.16

#### **Анализ влияния трудовых факторов на объем товарной продукции**

Показатель	Прошлый год	Отчетный год	Отклонение
Объем товарной продукции, тыс.р. Численность ППП Среднегодовая выработка работающего, тыс.р. Среднесписочная численность рабочих Среднегодовая выработка рабочего, тыс.р. Удельный вес рабочих в ППП,% Изменение объема выпуска товарной продукции за счет ..... а) изменения численности ППП б) изменение среднегодовой выработки рабочего ..... а) изменения численности рабочих б) изменения среднегодовой выработки рабочего ..... а) изменения численности ППП б) изменения удельного веса рабочих в ППП в) изменения среднегодовой выработки рабочего			

Оценить использование рабочего времени. Изучить изменение потерь рабочего времени и их влияние на объем продукции (табл. 1.17.).

Таблица 1.17

**Показатели использования рабочего времени (чел.-дней)**

Показатель	Прошлый год	Отчетный год
Отработано рабочими Целодневные простои Неявки на работу – всего В том числе Очередные отпуска Праздничные и выходные		

Рассмотреть и проанализировать показатели производительности труда (табл. 1.18.).

Таблица 1.18

**Показатели производительности труда и их изменение**

Показатель	Прошлый год	Отчетный год	Отклонение
Товарная продукция, тыс. р. Среднесписочная численность ППП, чел. Среднесписочная численность рабочих, чел. Отработано рабочими, чел.-дней Отработано рабочими, чел.-часов			
Средняя продолжительность рабочего дня, час Среднегодовая выработка одного работника ППП, тыс. р. Среднегодовая выработка рабочего, тыс. р. Среднедневная выработка рабочего, р. Среднечасовая выработка рабочего, р. Удельный вес рабочих в численности ППП коэф.( с точностью 0,001			

Проанализировать факторы изменения среднегодовых выработок одного работника ППП и рабочего.

Рассчитать влияние всех показателей производительности труда на объем товарной продукции методами цепных подстановок или абсолютных разниц. Сделать выводы о влиянии целодневных и внутрисменных потерь рабочего времени на изменения интенсивности труда (среднечасовой выработки), а также о влиянии трудовых факторов на изменение объема товарной продукции.

Проанализировать фонд заработной платы промышленно-производственного персонала (табл. 1.19.). Рассчитать влияние основных факторов на изменение ФЗП ППП.

Таблица 1.19

**Анализ абсолютного и относительного отклонений фонда  
заработной платы промышленно-производственного персонала (ППП)**

Показатель	Прошл ый год	План отчетно- го года	Факт отчетного года	Отклонение	
				отчетного года от прошлого года	отчетного года от плана
ФЗП ППП, тыс.р. Среднесписочная численность ППП, чел. Среднегодовая заработная плата ППП, тыс.р. Объем выпуска товарной продукции, тыс.р.	-			-	
1. Влияние факторов на абсолютное отклонение ФЗП, тыс. р. среднесписочной численности ППП среднегодовой заработной платы ППП	X	X	X	X	X
2. Влияние факторов на относительное отклонение ФЗП, тыс.р. среднесписочной численности ППП среднегодовой зарплаты ППП степени выполнения плана по объему товарной продукции	X-	X -	X -	X	X -

Сделать выводы об использовании трудовых ресурсов.

Подвести итог по анализу производственных ресурсов. Сделать выводы о возможных резервах увеличения объема производства за счет лучшего использования трех видов ресурсов: средств труда, предметов труда, трудовых ресурсов (табл. 1.20.).

Таблица 1.20

**Расчет комплектного резерва увеличения производства  
товарной продукции за счет лучшего использования ресурсов.**

Возможный прирост продукции за счет	Сумма, тыс. р.
Увеличения фондоотдачи Снижения материалоемкости Увеличения производительности труда Комплектный резерв возможного на увеличение выпуска продукции за счет лучшего использования ресурсов производства	

***Раздел 4. Анализ производства и реализации продукции***

Оценить показатели производства и реализации продукции. Проанализировать взаимосвязь показателей и оценить соотношение темпов их роста (табл. 1.21).

Таблица 1.21

**Анализ выполнения плана и темпы роста валовой,  
товарной, отгруженной и реализованной продукции**

Продукция	Прошлый год, тыс.р.	Отчетный год , тыс.р.		Процент выполнения плана, %	Темпы роста, %
		план	факт		
Валовая Товарная Отгруженная Реализованная					

Оценить выполнение плана поставок по договорам, выявить недопоставки по номенклатуре и заказчикам, размер санкций, затраты по гарантийному ремонту

Проанализировать остатки нереализованной продукции (табл. 1.22.).

Таблица 1.22

**Анализ остатков нереализованной продукции**

Показатель	Анализируемый период		Динамика остатка, %
	Прошлый год	Отчетный год	
Остатки нереализованной продукции, всего В том числе Готовая продукция на складе Товары отгруженные, срок оплаты которых не наступил Товары отгруженные, не оплаченные в срок Товары на ответственном хранении у покупателей			

Проанализировать выполнение плана по ассортименту и структуре выпуска (продаж) на примере отдельной ассортиментной группы изделий предприятия (Табл. 1.23). Оценить влияния структурных сдвигов на фактический объем продукции одним из методов прямого счета (Табл. 1.24).

Таблица 1.23

**Анализ выполнения плана по ассортименту**

Виды продукции	Объем выпуска, единиц (или т. р.)		Выполнение плана, %	Засчитывается в выполнение плана по ассортименту
	По плану	Фактически		
А	1	2	3	4

Таблица 1.24

**Анализ выполнения плана по структуре выпуска продукции**

Виды продукции	Объем выпуска, штук ( q )		Плановая цена единицы изделия ( p ), руб..	Структура выпуска ( уд. вес –D ), коэф. с точностью до 0,001		Объем выпуска по лану, тыс. руб No.	Фактический объем выпуска продукции, тыс. руб.	
	План	Факт по отчету		По плану	По отчету		Гр.2*гр.4	По отчету Гр.3*гр.4
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Изделие А Изделие В и так далее.								
Итого по ассортиментной группе				1,0	1 0			

Для определения влияния структурных сдвигов необходимо сравнить фактические объемы продукции при фактической и плановой структуре и плановой цене

Оценить резервы возможного увеличения объема реализации (табл. 1.25.).

Таблица 1.25

**Расчет резервов роста реализованной продукции**

Вид резерва	Сумма, тыс. р.
За счет изменения объема производства товарной продукции	
За счет ликвидации сверхнормативных остатков нерезализованной продукции	
За счет устранения структурных сдвигов в объеме продаж.	

**Раздел 5. Анализ затрат на производство**

Проанализировать смету затрат на производство по элементам за ряд лет по данным приложения к бухгалтерскому балансу.

Сделать выводы о структуре затрат на производство.

Проанализировать затраты на рубль продукции (ЗРП). Сделать выводы об изменении затрат на рубль продукции в целом, в том числе по факторам (табл. 1.26.).

Таблица 1.26

**Анализ затрат на рубль продукции (ЗРП)**

Показатель	Прошлый год	Отчетный год	Абсолютное отклонение	Темп роста, %
------------	-------------	--------------	-----------------------	---------------

1. Объем товарной продукции в действующих ценах, тыс. р.				
2. Затраты на производство продукции, тыс. р.				
3. ЗРТП, р.				
4. Изменение ЗРТП всего				
В том числе за счет :				
изменения объема продукции	X	X		X
изменения затрат на производство	X	X		X
изменения цен на готовую продукцию				

Проанализировать себестоимость продукции в разрезе статей калькуляции. Сделать выводы об отклонениях по каждой статье: всего и по факторам. Сделать выводы о направлениях снижения самих затрат по статьям (табл. 1.27).

Таблица 1.27

**Анализ себестоимости товарной продукции  
в разрезе статей калькуляции**

Статья калькуляции	Плановая себестоимость продукции	Фактический выпуск товарной продукции		Отклонение		
		по плановой себестоимости	по фактической себестоимости	Всего	В том числе	
					за счет изменения объема	за счет изменения затрат

Проанализировать прямые затраты в себестоимости продукции (табл. 1.28).

Проанализировать переменные:

- а) удельный вес в полной себестоимости;
- б) удельные переменные затраты на рубль продукции.

Таблица 1.28

**Анализ прямых затрат**

Вид прямых затрат	Прошлый год	Отчетный год		от прошлого года	Отклонения		
		По плану	По плану, пересчитанному на фактический выпуск продукции		всего	от плана	
						объема	затрат
1. Материальные затраты, тыс. руб.							
2. Трудовые затраты, тыс. руб.							
3. Всего прямых затрат, тыс. руб.							



4. Полная себестоимость выпущенной продукции, тыс. руб.							
5. Объем продукции в оптовых ценах, тыс.руб.							
6. Уровень прямых затрат в себестоимости продукции, %							
7. Прямые затраты в расчете на 1 руб. продукции, коп.							

Проанализировать косвенные расходы. Проанализировать обобщающие показатели и их отклонения. Сделать выводы об изменении общей суммы косвенных расходов в целом и по каждому виду (табл. 1.29).

Таблица 1.29

#### Анализ накладных косвенных расходов

Вид накладных расходов	Прошлый год	Отчетный год		Отклонение	
		По плану	По отчету	от прошлого года	от плана
1 РСЭО, тыс р. 2. Общепроизводственные (цеховые) расходы, тыс. р. 3. Общехозяйственные (общезаводские) расходы, тыс. р. 4. Коммерческие расходы, тыс. р. 5. Всего косвенных расходов, тыс. р. 6. Полная себестоимость товарной Продукции, тыс. р. 7. Объем товарной продукции в оптовых ценах, тыс. р..					
8. Уровень косвенных расходов в себестоимости товарной продукции, % 9. Косвенные расходы в расчете на 1 р. товарной продукции, к..					

Проанализировать соотношение постоянных и переменных расходов, взаимосвязь объема продаж и себестоимости, рассчитать точку безубыточности, запас финансовой прочности и эффект операционного рычага (табл. 1.30)

Таблица 1.30

#### Анализ безубыточности

Показатель	Значение показателя
1. Выручка – нетто от продаж по проекту, тыс. р.	
2. Переменные затраты в себестоимости реализованной продукции, тыс. р.	

3. Маржинальный доход, тыс. р. (стр.1 – стр.2)	
4. Уровень маржинального дохода, % (стр.3/стр.1)	
5. Постоянные затраты в себестоимости продукции, тыс. р.	
6. Критический объем продаж (точка безубыточности) (стр.5/стр.4)*100: в натуральном измерении в стоимостном измерении	
7. Запас финансовой прочности при 100%-м освоении мощности [(стр.1-стр.6)/стр.1]*100, %	
8. Планируемая прибыль, тыс. р. (стр.3-стр.5) или (стр.1-стр.6)*стр.4/100	

Сделать выводы о возможных резервах снижения затрат (табл. 1.31).

Таблица 1.31

### Сводный расчет резервов снижения себестоимости продукции

Вид резерва	Сумма, тыс. р.
1. Снижение расхода основных и вспомогательных материалов	
2. Ликвидация неоправданных перерасходов и непроизводительных выплат по зарплате рабочих	
1. Ликвидация сверхплановых потерь от брака	
2. Ликвидация неоправданных перерасходов и непроизводительных выплат по отдельным статьям общехозяйственных, общепроизводственных и коммерческих расходов	
Итого возможная экономия затрат	

По каждому из указанных направлений дать конкретные обоснования, что предполагается сделать и какая ожидается экономия затрат.

**Типовое задание  
по комплексному экономическому анализу  
организации торговли**

***Раздел 1. Анализ использования  
производственных ресурсов***

Анализ наличия и использования основных производственных фондов.

Наличие и движение основных производственных фондов (табл. 2.1). По данным таблицы 2.1 оценить изменения основных фондов за отчетный год, рассчитать коэффициент движения основных средств за два отчетных периода, оценить их динамику.

Таблица 2.1

**Анализ наличия и движения основных фондов**

Показатель	Наличие на начало года	Поступило за год	Выбыло за год	Наличие на конец года	Начисленная амортизация	Наличие по остаточной стоимости на конец года
Всего основных фондов В том числе Производственные Из них здания и сооружения оборудование торговое, холодильное и др. контрольно-кассовые аппараты (компьютерные кассы штрихового кодирования) охранные системы безопасности транспортные средства производственный и хозяйственный инвентарь другие виды Непроизводственные фонды						

Изучить структуру и динамику основных средств, оценить изменения (табл. 2.2)

Таблица 2.2

**Анализ структуры и динамики основных фондов  
(по остаточной стоимости)**

Виды ОФ	Прошлый год		Отчетный год		Изменение		Темп роста, %
	сумма, т.р.	уд. вес, %	сумма, т.р.	уд. вес, %	суммы, т.р.	уд. вес, %	
Основные фонды, всего							
В том числе							
1. Основные производственные фонды (ОПФ)							
В том числе							
1.1. Активная часть ОПФ							
1.2. Пассивная часть ОПФ							
2. Основные непроизводственные фонды							

По данным таблицы 2.2 сделать вывод.

Провести анализ основных фондов торгового предприятия по принадлежности на основании (табл. 2.3).

Таблица 2.3

**Анализ структуры основных фондов**

Виды основных фондов	Прошлый год		Отчетный год		Изменения		Темп роста, %
	Сумма тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма тыс. р.	Уд. веса .%	
Основные фонды – всего		100		100		-	
В том числе							
1. Собственные							
Из них:							
1.1 Используемые организацией – всего							
в том числе по видам:							
1.2 Сдаваемые в аренду							
2. Арендованные – всего							
3. Всего основных фондов в распоряжении предприятия (стр.1.1+ стр.2)							

По результатам анализа сделать выводы об изменении структуры основных фондов

.Проанализировать условную фондоотдачу: рассчитать товарооборот, приходящийся на 1 м<sup>2</sup> арендованной и собственной площади используемой организацией, и товарооборот на 1 тыс. руб. собственных и арендованных средств (табл. 2.4).

**Анализ показателей фондоотдачи основных фондов**

Показатель	Прошлый год	Отчетный год	Изменения, +/-	Темп роста, %
Товарооборот, тыс. р.				
Стоимость основных фондов, всего				
Фондоотдача : руб./ руб.				
собственных				
используемых организацией				
сданных в аренду				
арендованных				
Плата за аренду, тыс. р.				
Доход от аренды, тыс. р.				
Коэффициент соотношения фондоотдачи : от платы за аренду и доходам от аренды				

Показатели для анализа:

$$\text{Фондоотдача основных фондов, сданных в аренду} = \frac{\text{доход от аренды}}{\text{площадь, сданная в аренду}} \cdot$$

$$\text{Эффективность использования арендованных площадей} = \frac{\text{товарооборот на 1 м арендованной площади}}{\text{плата за 1 м арендованной площади}} \cdot$$

$$\text{Эффективность основных фондов, сданных в аренду} = \frac{\text{доход от аренды}}{\text{площадь сданная в аренду}} \cdot$$

***Раздел 2. Анализ наличия и использования материальных ресурсов***

Анализ использования материальных ресурсов (поступления товаров, товарных знаков, товарооборачиваемости).

Провести анализ поступления товаров за год и по кварталам (табл. 2.5.). Проанализировать поступление товаров по отдельным группам и источникам, дать

оценку движения товаров (табл. 2.6., 2.7.). Рассчитать ритмичность и равномерность поступления. Сформулировать вывод.

Таблица 2.5

**Анализ поступления товаров**

Поступление товаров	Прошлый год		Отчетный год		Процент роста поступления
	Сумма тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма тыс. р.	Уд. вес, %	
Всего за год, тыс. р.		100		100	
в том числе					
I кв.					
II кв.					
III кв.					
IV кв.					

Таблица 2.6

**Анализ поступления товаров по группам**

Товарные группы	Прошлый год		Отчетный год		Отклонение		Процент роста
	Сумма тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма тыс. р.	Уд. вес, %	
1-я							
2-я							
и т.д.							
Итого		100		100		-	

Таблица 2.7

**Анализ источников поступления**

Источники поступления	Прошлый год		Отчетный год		Отклонение		Процент роста
	Сумма , тыс. р.	Уд. вес, %	Сумма , тыс. р.	Уд. Вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	
Договорные поставки							
Оптовые поставки							
Самозакуп							
Импорт							
Прочие поставки							
Итого		100		100		-	

Проанализировать поступление товаров по отдельным поставщикам и дать оценку изменениям (табл. 2.8.).

Таблица 2.8

**Анализ поступления товаров по поставщикам**

Поставщики товаров	Прошлый год		Отчетный год		Изменения		Темп роста, %
	Сумма, тыс. р..	Уд. вес, %	Сумма тыс. р..	Уд. вес, %	Сумма, тыс. р.	Уд. вес, %	
Название поставщика							
Итого поступление		100		100		-	

Определить сверхнормативные запасы в целом по магазину и по отдельным товарным группам или не заполнение норматива (табл. 2.9.). Указать причины отклонений и разработать меры по нормализации товарных запасов.

Таблица 2.9

**Анализ товарных запасов**

Товарные группы	Товарооборот		Фактические ТЗ на конец периода		Нормативные ТЗ		Отклонения от норматива	
	План	Факт	тыс. р.	дни	тыс.р.	дни	тыс. р.	дни
1.								
2.								
и т.д.								
Итого								

Оценить скорость обращения товаров в целом по магазину и по отдельным группам, рассчитать эффект оборачиваемости (табл. 2.10). Наметить мероприятия по ускорению обращения товаров.

Таблица 2.10

**Анализ товарооборачиваемости**

Товарные группы	Товарооборот		Средний запас		Товарооборачиваемо сть, дни		Отклонения товарооборачиваемо сти	
	План	Факт	План	Факт	План	Факт	Дни	Раз
1.								

2.								
и т.д.								
Итого								

### ***Раздел 3. Анализ наличия и использования трудовых ресурсов***

Проанализировать численность и структуру работников организации по категориям (табл. 2.11) и определить какие факторы используются для развития (интенсивные или экстенсивные).

Таблица 2.11

#### **Анализ численности и структуры работников**

Категории работающих	Численность, чел.			Структура, %		
	Преды- дущий год	Отчетн- ый год	Откло- нения	Преды- дущий год	Отчетн- ый год	Откло- нения
1. Весь персонал В том числе : 1.1 Персонал управления и специалисты, всего Из них : руководители менеджеры товароведы-эксперты 1.2. Торгово-оперативный персонал, всего Из них : заведующие отделами продавцы контралеры кассиры продавцы мелкой розницы 1.3 Вспомогательный персонал, всего Из них : фасовщики уборщики производствен- ных помещений рабочие 1.4 Из всего персонала: собственники наемные работники						

На основании данных предприятия провести анализ движения рабочей силы. Рассчитать коэффициенты: по приёму, по выбытию, по текучести кадров (табл. 2.12).



Таблица 2.12

**Анализ рабочей силы**

Показатель	Прошлый год	Отчетный год	Отклонения
Среднесписочная численность работников, чел. Принято на предприятие, чел. Выбыло с предприятия в том числе: по собственному желанию за нарушение трудовой дисциплины Коэффициент по приему Коэффициент по выбытию Коэффициент текучести			

Рассчитать влияние трудовых факторов на изменение объема товарооборота (табл. 2.13).

Таблица 2.13

**Анализ влияния трудовых факторов на изменение товарооборота**

Показатель	Прошлый год	Отчетный год	Отклонения
Объем товарооборота, тыс. р. Численность работников всего чел. В том числе Продавцов, чел.			
Среднегодовая выработка на 1 работника тыс. р. В том числе на 1 продавца тыс. р. Изменения товарооборота за счет Изменения : численности всех работников выработки работников изменения численности продавцов выработки продавцов			

Проанализировать показатели производительности труда (выработки). Рассчитать влияние на изменение товарооборота всех трудовых факторов: среднесписочной численности, рабочего времени, производительности труда (табл. 2.14). По результатам анализа определить резервы роста товарооборота

Таблица 2.14

**Анализ выработки на одного работника**

Показатель	Прошлый год	Отчетный год	Отклонения
Товарооборот, тыс.р. Среднесписочная численность работников, чел. Среднесписочная численность продавцов Отработано продавцами, чел.-дн.			

Отработано продавцами, чел.-ч.			
Продолжительность рабочего дня, час.			
Среднегодовая выработка 1 работника, тыс. р.			
Среднегодовая выработка 1 продавца, тыс. р.			
Среднедневная выработка 1 продавца, р.			
Среднечасовая выработка 1 продавца, р.			
Удельный вес продавцов в общем числе			

Провести анализ фонда заработной платы, рассчитать влияние на ее изменение численности работников и их выработки (табл. 2.15).

Таблица 2.15

### Анализ фонда заработной платы

Показатель	Прошлый год	Отчетный год		Отклонения от :	
		План	Факт	Плана	Прошлого года
Товарооборот, тыс. р.					
Фонд заработной платы, тыс. р.					
Уровень фонда зарплаты, % к товарообороту					
Среднегодовая численность работников					
Среднегодовая зарплата, тыс. р.					
Влияние на фонд зарплаты:					
численности					
среднегодовой зарплаты					

По результатам сделать вывод о возможных резервах увеличения объема товарооборота за счет лучшего использования трудовых ресурсов.

Рассчитать коэффициент опережения (отставания) темпов роста производительности труда и среднегодовой зарплаты и его влияние на расходы по продаже (табл. 2.16).

Таблица 2.16

Показатель	Прошлый год	Отчетный год	Темп роста, %	Абсолютные отклонения
Товарооборот, тыс. р.				
Численность работников всего				
Выработка на 1 работника, тыс. р.				
Среднегодовая зарплата 1 работника, т.р.				
Удельный вес фонда зарплаты в расходах на продажу				

**Раздел 4. Анализ реализации товаров**  
**Розничный товарооборот**

По данным предприятия изучить степень выполнения плана розничного товарооборота за отчетный год и динамику его развития по сравнению с прошлым (табл. 2.17). Изучить равномерность и ритмичность реализации товаров и причины отклонений.

Таблица 2.17

**Анализ розничного товарооборота по общему объему**

Кварталы	Прошлый год		Отчетный год				Выполнение плана	Отчетный год в % к прошлому	Отклонения			
	Сумма тыс. р.	Уд. вес %	План		Факт				от плана		от прошлого года	
			Тыс. р.	%	Тыс. р.	%			тыс. р.	%	тыс. р.	%
1-й												
2-й												
3-й												
4-й												
год												

Проанализировать реализацию по ассортиментной структуре, определить ее изменения в сумме по удельному весу, разработать мероприятия по улучшению структуры товарооборота (табл. 2.18).

Таблица 2.18

**Анализ структуры товарооборота по ассортименту**

Товарная группа	Прошлый год		Отчетный год				Отклонение от плана		Динамика, %	
	Сумма, т.р.	Структура, %	План		Факт					
			Сумма, т.р.	Структура, %	Сумма, т.р.	Структура, %	Сумма, т.р.	Структура, %		
1-я										
2-я										
и т.д.										
Итого		100		100		100				

Провести анализ реализации товаров по видам продаж (табл. 2.19). Сделать вывод наметить мероприятия по улучшению состава товарооборота.

## Анализ товарооборота по видам продаж

Виды продажи	Прошлый год		Отчетный год				% выполнения плана		Отклонение				
	сумма, т.р.	структура, %	план		факт				к прошлому году		к плану		
			сумма, т.р.	структура, %	сумма, т.р.	структура, %							
	сумма, т.р.	структура, %	сумма, т.р.	структура, %	сумма, т.р.	структура, %	сумма, т.р.	структура, %					
1. Продажа населению, всего В том числе 1.1 за наличный расчет 1.2 в кредит 2. Продажа мелким оптом		100		100		100							

Используя взаимосвязь показателей товарного баланса, определить влияние на изменение реализации факторов связанных с товарным покрытием (табл. 2.20). Сделать вывод об обеспеченности торгового предприятия товарными ресурсами.

Таблица 2.20

## Анализ влияния факторов, связанных с товарным покрытием

Ресурсы	План	Факт
1. Поступление товаров		
2. Запасы товаров на начало		
Итого ресурсов		
Распределение ресурсов :		
1. Реализация товаров		
2. Прочее выбытие		
3. Запасы товаров на конец		
Итого распределение		

Определить какой процент прироста товарооборота получен за счет прироста численности продавцов и какой – за счет прироста их выработки (табл. 2.21). Сделать вывод

**Анализ влияния трудовых факторов на изменение объема товарооборота**

Показатель	План	Факт	Изменение товарооборота		
			Всего	в том числе	
				за счет численности	за счет выработки
1. Товарооборот, тыс. р. 2. Численность, чел. всего В том числе продавцов 3. Выработка на 1 работника, тыс. р. 4. Выработка на 1 продавца, тыс. р.					

Рассмотреть изменение показателей количества рабочих мест, рабочего времени, среднечасовой выработки продавцов и их влияние на объем товарооборота (табл. 2.22).

**Факторный анализ товарооборота**

Показатель	Отчетный год		Отклонен ия	Темп роста, %
	План	Факт		
1 Товарооборот, тыс. р. 2. Количество рабочих мест 3. Количество рабочих дней в году 4. Продолжительность рабочего дня, ч. 5. Среднечасовая выработка на 1 рабочее место 6. Влияние на изменение товарооборота : количества рабочих мест количество рабочих дней продолжительности рабочего дня среднечасовой выработки				

Определить возможные резервы роста товарооборота торговой организации за счет изменения материальных ресурсов (поступления товаров, товарных запасов и скорости их обращения, табл. 2.23).

**Резервы роста товарооборота**

Вид резерва	Сумма, тыс. р.
За счет изменения поступления товаров	
За счет нормализации товарных запасов	
За счет ускорения товарооборачиваемости	
Комплектный резерв	

***Особенности анализа оптового товарооборота.***

Торговая деятельность оптовых организаций характеризуется в первую очередь уровнем выполнения плана и динамикой оптового товарооборота по общему объему оптовой реализации товаров

.По данным оптового предприятия изучить динамику оптового товарооборота, его равномерность и ритмичность (табл. 2.24)

**Анализ оптового оборота**

Покупатели	Прошлый период	Отчетный период	Изменения (+,-)	Темп роста, %
Продажа розничным торговым организациям, тыс. р.				
То же, в % к валовому оптовому обороту				
Продажа промышленным предприятиям для переработки, тыс. р.				
То же, в % к валовому оптовому обороту				
Оптовый оборот всего, тыс. р.				

Провести анализ оптового товарооборота по составу, рассчитать удельный вес складского и транзитного оборота (табл. 2.25).

Таблица 2.25

**Анализ оптового товарооборота по составу**

Показатель	Прошлый год	Отчетный год	Темп роста, %	Изменение (+,-)
1. Оптовый оборот, тыс. р. всего, В том числе				
1.1 складской, тыс. р.				
1.2 транзитный, тыс. р.				
2. Удельный вес в % :				
2.1 складского товарооборота				
2.2 транзитного товарооборота				

Проанализировать оптовый товарооборот по ассортиментному составу. Рассчитать структуру товарооборота, ее изменение и сделать вывод о влиянии структурных изменений ( структурных сдвигов ) в оптовом товарообороте на качество обслуживания покупателей. (табл. 2.26).

Таблица 2.26

**Анализ оптового товарооборота по ассортименту**

Товарная группа	Прошлый год			Отчетный год			Изменения		
	всего	в том числе		всего	в том числе		всего	в том числе	
		склад.	транз.		склад.	транз.		склад.	транз.
1-я, тыс. р.									
То же, %									
2-я, в тыс. руб.									
То же, %									
И т. д.									
<i>Всего оптовый товарооборот, тыс. р.</i>									

Провести анализ продажи товаров по направлениям (табл. 2.27). Определить изменения удельного веса и его значение для оптовой организации.

**Анализ оптового товарооборота по направлениям**

Направления	Прошлый год		Отчетный год		Изменения		Темп роста %
	Сумма тыс.р.	Уд. вес ,%	Сумма тыс.р.	Уд. вес, %	Тыс. р.	Уд. веса ,%	
1. Реализация предприятиям Свердловской области							
2. Реализация в другие области							
3. Реализация в страны ближнего зарубежья							
4. Итого		100		100		-	

Рассчитать изменение складской реализации в отчетном периоде по сравнению с прошлым (табл. 2.28) и влияние на это изменение:

- изменения остатков товаров на складе на начало периода
- поступления товаров на склад
- остатков товаров на складе на конец периода
- прочего выбытия товаров

**Анализ влияния факторов**

Показатель	Прошлый год	Отчетный год	Отклонение (+,-)	Влияние факторов (+,-)
Остатки товаров на складе на начало года				
Поступление на склад				
Остатки товаров на складе на конец года				
Выбытие				
Реализация товаров со склада				

Анализ всех видов ресурсов в оптовой организации проводится аналогично анализу в розничных торговых организациях. Особенностью анализа товарных запасов и товарооборачиваемости является то, что при анализе этих показателей из всего оптового оборота исключается транзитный оборот.

**Раздел 5. Анализ расходов на продажу**

Проанализировать расходы на продажу в целом в целом по магазину, сделать вывод. Рассчитать влияние на расходы объема товарооборота и прочих факторов (табл. 2.29).



**Анализ расходов на продажу**

Показатель	План	Факт	Пересчитанные расходы на фактический товарооборот	Отклонения		
				,Всего	в том числе за счет	
					товарообо- рота	прочих факторов
Расход на продажу, тыс. р.						
Уровень расхода на продажу, %						
Товарооборот, тыс. р.						

Рассчитать влияние товарооборота на расходы на продажу по условно-переменным и условно-постоянным расходам (табл. 2.30), сделать вывод.

Таблица 2.30

**Факторный анализ издержек обращения**

Показатель	План		Пересчитанные на фактический ТО		Влияние товарооборота на	
	Сумма, тыс. р.	Уровень, %	Сумма, тыс. р.	Уровень, %	расходы, тыс. р.	уровня, издержек
Условно-переменные расходы, тыс. р.						
1.						
2.						
и т.д.						
Условно-постоянные расходы, тыс. р.						
1.						
2.						
и т.д.						
Итого расхода, тыс. р.						
Товарооборот, тыс. р.						

Проанализировать расходы по отдельным статьям (табл. 2.31), сделать вывод об экономном расходовании средств и резервов снижения затрат.

**Анализ расходов по статьям**

Статьи расходов на продажу	План			Факт			Отклонения		
	Сумма тыс. р.	Уровень издержек, %	Уд. вес, %	Сумма, тыс.р.	Уровень издержек, %	Уд. вес, %	Сумма, тыс.р.	Уровень издержек, %	Уд. вес, %
Статьи расходов по действующей номенклатуре :									
1.									
2.									
и т.д.									
<b>Итого</b>			100			100			-

Рассчитать влияние структуры товарооборота на изменение уровня расходов на продажу (табл. 2.32). По приведенным расчетам определить резервы снижения расходов на продажу по предприятию.

Таблица 2.32

**Факторный анализ уровня расходов на продажу**

Наименование товаров	Структура товарооборота			Уровень расходов плановый.	% -ные числа	Влияние изменения структуры
	план	факт	изменения			
1.						
2.						
и т.д.						
<b>Итого</b>	100	100				

Рассчитать критический товарооборот для организации за два отчетных периода, определить запас финансовой прочности организации (ЗФП), оценить динамику этих показателей. Анализ безубыточности продаж можно привести по алгоритму, предложенному в таблице 1.26 или по методике представленной в Табл.2.33 (применение указанных методик зависит от имеющейся в организации информации).

## Анализ безубыточности

Показатель	Условное обозначение	Прошлый год	Отчетный год	Абсолютное изменение
1.Товарооборот, тыс. р.	ТО			
2.Валовой доход, тыс. р.	ВД			
3.Общая сумма издержек обращения, тыс. р.	ИО			
В том числе :				
3.1 Переменные издержки	ИОпер			
3.2 Постоянные издержки	ИОпос..			
4.Удельный валовой доход на ед. товара (стр.2 / стр.1 ), тыс. р	УВД			
5. Удельные переменные издержки на ед. товара ( стр.3.1 / стр. 1 ) тыс.р.	УИОпер.			
6.Критический товарооборот, тыс.р.	ТОкрит.			
7.Запас финансовой прочности, %	ЗФП			

**Типовое задание  
по комплексному экономическому анализу  
кредитных организаций.**

Цель производственной практики – провести комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности банка.

Задачи аналитической практики в коммерческом банке состоят в изучении и усвоении:

- специфики деятельности конкретного банка по видам проводимых им операций;
- информационно-правового обеспечения финансово-экономического анализа деятельности банка;
- форм организации проведения внутреннего финансового анализа;
- методов и приемов анализа деятельности банка в целом и отдельных операций;
- методики анализа доходов, расходов и методов оценки эффективности отдельных операций и банка в целом.

Ознакомительно-подготовительный период включает рассмотрение организационной структуры банка, а также ознакомление с внутренними нормативными документами по анализу деятельности банка, пояснительными записками к годовому отчету банка, представляемыми собранию акционеров за последние 2-3 года; перечнем форм бухгалтерской и финансовой отчетности, представляемой в территориальные учреждения и ЦБ РФ, а также публикуемые в открытой печати.

На основе изучения указанной информации студент составляет краткую характеристику банка, указывает основные виды операций, проводимые банком; подготавливает перечень потребительских кредитов, предоставляемых банком физическим лицам, по одному из договоров приводит описание условий предоставления кредита.

Для проведения анализа в период прохождения практики, а также для написания курсовой работы по финансовому анализу студенту необходимо подобрать формы бухгалтерской отчетности (квартальные или годовые за последние два года):

- форма № 101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» (месячная) (по возможности за два периода);
- форма № 102 «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации» (за два отчетных периода);
- форма № 802 «Консолидированный балансовый отчет» или № 806 Бухгалтерский баланс (квартальная, годовая);
- форма № 803 «Консолидированный отчет о финансовых результатах» (квартальная) или №807 (квартальная, годовая);

- форма № 808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.
- форма № 129 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитной организацией депозитам и вкладам» за декабрь предыдущего и отчетного годов;
- форма № 125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» по состоянию на 01.01. отчетного года и 01.01. предыдущего года (за IV квартал);
- форма № П-4 (квартальная) статистической отчетности по труду и форма № 11 «Сведения о наличии и движении основных фондов (средств) и других нефинансовых активов»

На основании собранной информации выполняются разделы типового задания по КЭА.:

### ***Раздел 1. Анализ наличия и использования основных фондов***

Изучить состав, структуру и динамику иммобилизованных активов ( табл.3.1) по остаточной стоимости. Сформулировать выводы.

Таблица 3.1

#### ***Анализ структуры и динамики иммобилизованных активов***

Виды активов	Предыдущий период		На отчетную дату		Абсолютные изменения,( +,- )		Темп роста, %
	Сумма тыс..р.	Уд. вес, %	Сумма тыс..р.	уд. вес, %	Сумма тыс. .р.	уд. вес, %	
Всего иммобилизованных активов		100		100			
В том числе:							
нематериальные активы							
основные средства							
материальные запасы							
<i>Справочно:</i>							
Всего активов банка							
Доля иммобилизованных активов в их общей величине, %							
Доля основных средств (фондов) в общей величине активов банка,%							

Проанализировать наличие и движение основных фондов (иммобилизованных активов) банка за отчетный период (табл.3.2)

**Анализ наличия и движения основных фондов**

Показатель	По первоначальной стоимости, т. р.				Начислен ная амортизац ия	Наличие на конец года по остаточной стоимости
	наличие на начало года	поступил о за год	выбыло за год	наличие на конец года		
Всего основных фондов 1. Собственные) Из них: - здания - машины и оборудо- вание В том числе: силовые рабочие вычислительная техника - транспортные средства - производственный и хозяйственный инвентарь - прочие 2. Арендованные основные средства – всего						
Итого основных фондов банка						

По данным таблицы 3.2 оценить:

- а) изменение основных фондов, их динамику за отчетный период;
  - б) рассчитать коэффициенты движения: обновления, выбытия, интенсивности обновления;
  - в) коэффициенты износа (начисленной амортизации) и годности основных фондов.
- Расчет выполнить в целом по основным фондам и их активной части.

По данным организации охарактеризовать восстановительную, полную балансовую и остаточную стоимость основных средств на начало и конец анализируемого периода.

Провести анализ основных фондов коммерческого банка по принадлежности (табл. 3.3) в оценке по первоначальной стоимости. По результатам анализа сформулировать выводы об изменении структуры основных средств.

**Анализ структуры основных фондов**

Виды основных фондов	Предыдущий период		Отчетный период		Абсолютные изменения		Темп роста, %
	Сумма тыс..р.	Уд. вес, %	Сумма тыс..р.	Уд. вес, %	Сумма тыс..р.	Уд. вес, %	
1. Собственные основные фонды банка, всего В том числе : 1.1 Используемые банком – 1.2 Сдаваемые в аренду							
2. Арендованные, всего –							
Итого основных средств в распоряжении банка ( стр.1 + стр.2.)		100		100			

Изучить структуру и динамику собственных основных фондов банка в оценке по первоначальной стоимости (табл. 3.4) По данным анализа сформулировать выводы.

Таблица 3.4

**Анализ структуры и динамики собственных основных фондов**

Виды основных средств	Предыдущий период		На отчетную дату		Абсолютные изменения +, –		Темп роста, %
	Сумма тыс..р.	Уд. вес, %	Сумма тыс..р.	Уд. вес, %	Сумма тыс..р.		
Основные фонды, –всего В том числе: - здания - машины и оборудование из них: вычислительная - техника - транспортные средства - производственный и- хозяйствен.. инвентарь - прочие		100		100			

Проанализировать показатели эффективности использования основных фондов: рассчитать условную фондоотдачу, рентабельность основных фондов; определить прирост дохода за счет роста фондоотдачи (табл. 3.5 и 3.6). Расчет влияния факторов на изменение общего дохода банка провести одним из способов метода элиминирования.

**Анализ показателей эффективности использования  
основных фондов**

Показатель	Предыдущий период	На отчетную дату	Абсолютные изменения	Темп роста, %
1.Всего основных фондов по остаточной стоимости, тыс..р.				
2.Всего процентных и непроцентных доходов банка, тыс.т.р.				
3.Процентные доходы от ссуд, предоставляемых клиентам ( некредит .организациям ). тыс..р.				
4.Прибыль балансовая, тыс.р.				
5.Фондоотдача с одной тысячи руб. стоимости основных фондов, руб. (стр.2 / стр.1)				
6.Рентабельность основных фондов по прибыли от кредитных операций (стр.3 / стр.1)×100, %				
7.Рентабельность основных фондов по балансовой прибыли (стр.4 / стр.1)×100, %				

По результатам анализа сформулировать выводы, рассчитать влияние изменения фондоотдачи на прирост дохода по формуле:

$$\text{Доходы банка} = \text{Стоимость основных фондов} \times \text{Фондоотдача основных фондов.}$$

Таблица 3.6

**Анализ показателей фондоотдачи основных фондов.**

Показатель	Предыдущий период	На отчетную дату	Абсолютные изменения	Темп роста, %
1. Всего доходов банка, тыс. р..				
2.Стоимость основных фондов, всего, тыс..р. В том числе:				
2.1 Собственных, из них:				
2.1.1 Используемых банком				
2.1.2 Сданных в аренду				
2.2 Арендованных				
3. Плата за аренду, тыс.р.				
4. Доход от сдачи ОС в аренду, тыс. р				
5.Фондоотдача основных фондов, р.. (стр. 1 / стр2)				
6.Фондоотдача основных средств, сданных в аренду, р. (стр4 / 2.1.2)				
7.Эффективност использования арендованных основных фондов, р. ( стр.3 / стр. 2.2 )				
8.Коэффициент соотношения платы за аренду и доходов от аренды (стр3 / стр4)				

По данным предприятия оценить обеспеченность организации основными средствами в оценке по остаточной стоимости ( табл. 3.7 ) Проанализировать влияние на



производительность труда( среднегодовую выработку одного работника изменений показателей, характеризующих обеспеченность организации ОПФ и интенсивность их использования.

Таблица 3.7

**Анализ обеспеченности кредитной организации основными средствами**

Показатель	Условное обозначение	На 31 декабря		Абсолютное изменение	Темп роста, %
		Предыдущего года	Отчетного года		
1. Общий доход банка (процентных и непроцентных), тыс. р.	Добщ.				
2. Основные средства по остаточной стоимости, тыс. р.	Фос				
3 Среднесписочная численность работников банка, чел.	Рпп				
4. Фондовооруженность труда, руб. / чел. (стр.2 / стр.3 )	Фв				
5.Фондоотдача с одного руб. стоимости ОС.(стр.1 / стр 2 ) р.	ФОос				
5 Среднегодовая выработка ( нагрузка ) на одного работника (стр.1 / стр.3 ), руб.	ВРсг				
.Изменение производительности труда (среднегодовой выработки ) за счет :					
	а)изменения фондовооруженности труда;	ΔВРсг(Фв)	X		
б) изменения фондоотдачи.	ΔВРсг(ФОос)	X			

По данным проведенного анализа основных средств банка выявить возможные резервы повышения эффективности их использования.

**Раздел 2. Анализ наличия и использования трудовых ресурсов**

Проанализировать численность и структуру работников банка по категориям (табл. 3.8) Охарактеризовать проводимую банком кадровую политику.

Таблица 3.8

**Анализ численности и структуры работников.**

Категории работающих	Численность, чел.			Структура, % к итогу		
	Предыдущий период	На отчетную дату	.Абсолютное отклонение, (+,-)	Предыдущий период	На отчетную дату	Абсолютное отклонение

Весь персонал В том числе по категориям:				100	100	
--	--	--	--	-----	-----	--

*Примечание:* Классификацию категорий работников коммерческого банка уточнить по данным формы статистической отчетности №-П4 «Сведения по труду и заработной плате».

На основании данных учреждения провести анализ движения работников за два отчетных периода. Рассчитать коэффициенты: по приёму, выбытию, текучести кадров, оценить их динамику (табл.3.8).

Таблица 3.8

### Анализ движения рабочей силы.

Показатель	Предыдущий период	На отчетную дату	Отклонения, (+,-)
1.Среднесписочная численность работников, чел			
2.Принято в учреждение банка, чел.			
3.Уволено из учреждения, всего, чел. В том числе:			
3.1 По собственному желанию			
3.2 За нарушение трудовой дисциплины			
3.3 Сокращению кадров			
4.Коэффициенты по приёму ( стр.2 / стр.1 ) x100, %			
Коэффициенты по выбытию ( стр.3 / стр.1 ) x100, %			
Коэффициенты текучести ( стр.3.1 + стр.3.2 ) / стр.1 x 100, %			

Проанализировать эффективность использования сотрудников банка (табл. 3.9) Рассчитать влияние на изменение дохода и на величину чистой прибыли основных факторов. Для расчета использовать формулу :

$$\text{Совокупный доход} = \text{Численность работников} \times \text{Производительность труда}$$

Таблица 3.9

### Анализ показателей эффективности использования работников.

Показатель	Предыдущий период	На отчетную дату	Абсолютное отклонение, +,-	Темп роста, %
1.Доходы банка – всего, тыс.р.				
2.Прибыль после вычета налогов, тыс.р.				
3.Расходы на заработную				

плату, тыс.р.				
.Общее число работников, чел				
5.Доход на одного работника, тыс.р. (стр1/стр4)				
6.Чистая прибыль на одного работника, тыс.р. (стр2/стр4)				
7.Отношение чистого дохода к расходам на персонал (стр2/стр3)				

Чистый доход (прибыль после вычета налогов) на одного работника банка определяет средний доход, генерируемый каждым сотрудником банка.

Отношение чистого дохода к расходам на персонал определяет доходность инвестиций на оплату труда.

На основе данных табл. 3.9 определить влияние на величину общего дохода банка изменений среднесписочной численности работников банка и их производительности труда. Расчет влияния факторов способом цепных подстановок.

### **Раздел 3. Анализ доходов банка.**

Одним из основных результатных показателей деятельности банка является «Общая сумма доходов», полученная от всех видов банковских и небанковских операций. Доходы банка классифицируются по нескольким признакам. Они, прежде всего, подразделяются на процентные и непроцентные.

*Процентные доходы* - начисленные и полученные проценты по ссудам в рублях и иностранной валюте, а также от операций с ценными бумагами.

*Непроцентные доходы* – это доходы от инвестиционной деятельности, от валютных операций, штрафы, пени полученные.

На основе данных формы № 0409102 или формы № 049807 проанализировать динамику и структуру доходов банка (табл. 3.10) в группировке по форме получения. По результатам анализа сформулировать выводы.

Таблица 3.10

#### **Анализ доходов банка.**

Показатель	Предыдущий год		Отчетный год		Отклонение		Темп роста, %
	Сумма тыс.р.	Уд. вес, %	Сумма тыс.р.	Уд. вес, %	Сумма тыс.р.	Уд. вес, %	
1.Процентные доходы :							
1.1.Размещение средств в банках							
1.2.Ссуды, предоставленные другим клиентам							

1.3. Средства, переданные в лизинг							
1.4. Ценные бумаги с фиксированным доходом							
1.5. Другие источники							
<i>Итого проценты полученные</i>							
2. Непроцентные доходы.:							
2.1. Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями							
2.2. Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества.							
2.3. Доходы, полученные в форме дивидендов							
2.4. Комиссионные доходы В том числе: Комиссия, полученная по кассовым операциям Комиссия, полученная по расчетным операциям							
2.5. Другие текущие доходы							
<i>Итого непроцентные доходы</i>							
Итого общая сумма доходов		100		100			

При наличии данных по форме № 0409102 « Отчет о финансовых результатах» (месячная, квартальная) изучить динамику и структуру доходов банка от ссудных операций (табл. 3.11).

Таблица 3.11

### Анализ доходов по ссудным операциям

Показатель	Предыдущий год		На отчетную дату		Абсолютное отношение +; -	
	Сумма тыс..р.	Уд. вес, %	Сумма тыс..р.	Уд. вес, %	Сумма тыс..р.	Уд. вес, %
Доходы от ссудных операций В том числе: Проценты, полученные по предоставленным кредитам (срочным) Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок Полученные просроченные проценты		100		100		

Провести анализ коэффициентов доходности активов, приносящих доход – работающих активов (табл. 3.12).

**Коэффициентный анализ доходов банка**

Показатель	Предыдущий год		Отчетный год		Абсолютное отклонение		Темп роста, %
	Сумма тыс.р.	Уд. вес, %	Сумма тыс.р.	Уд. вес, %	Сумма тыс..р.	Уд. вес, %	
1.Активы всего, .							
В том числе :							
1.1Производительные активы (приносящие доход, (стр. 3+4+7+8+9+11 бухгалтерско-го баланса, форма № 806),							
1.2 Неработающие активы ( стр.1 – стр. 1.1 )							
2. Всего доходов, тыс.р.							
В том числе :							
2.1 Процентные доходы							
2.2 Непроцентные доходы							
3.Коэффициент доходности активов (стр. 2/стр. 1) x 100, %							
4.Коэффициент доходности работающих активов (стр.2 / стр. 1.1) x 100, %							
5.Коэффициент операционной доходности работающих (производительных) активов (стр. 2.1/ стр. 1.1) x 100, %							
6.Коэффициент доходности неработающих активов (стр. 2.2/стр.1.2) x 100, %							

**Раздел 3. Анализ расходов банка**

Изучить динамику и структуру расходов банка (табл. 3.13) в укрупненной группировке по форме получения на основе данных формы № 0409102 или № 0409807

По результатам анализа сформулировать выводы.

Таблица 3.13

**Анализ расходов банка**

Показатель	Предыдущий год		Отчетный год		Отклонение		Темп роста, %
	Сумма тыс.р.	Уд. вес, %	Сумма тыс..р.	Уд. вес, %	Сумма тыс. .р.	Уд. вес, %	
1. Проценты, уплаченные по							
1.1 Привлеченным средствам кредитных организаций							
1.2 Привлеченным средствам клиентов (некредитных							

организаций)							
1.3 Выпущенным долговым обязательствам							
1.4 Арендной плате							
<i>Итого процентные расходы (проценты уплаченные )</i>							
2. Непроцентные расходы							
2.1 Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями							
2.2 Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества							
2.3 Расходы от переоценки иностранной валюты.							
2.4 Расходы от переоценки операций с ценными бумагами.							
2.5 Комиссионные расходы							
2.6 Изменение резерва на возможные потери по ссудам .							
2.7 Другие текущие расходы							
<i>Итого непроцентные расходы</i>							
<i>Итого общая сумма расходов</i>							

Используя данные формы № 0409102 «Отчет о финансовых результатах» (за месяц или квартал ) проанализировать динамику и структуру других текущих расходов (табл. 3.14), символ расходов в отчетности 26000 и 27000 По результатам анализа сформулировать выводы.

Таблица 3.14

### Анализ других расходов

Показатель	Символ по форме № 0409102	Предыдущий год		Отчетный год		Отклонение	
		Сумма тыс..р.	Уд. вес, %	Сумма тыс..р.	Уд. вес, %	Сумма тыс..р.	Уд. вес, %
Другие текущие расходы ::							
1.Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, всего	26100						
В том числе :							
Расходы на содержание персонала	26101						
Из них, расходы на оплату труда	26102						
Амортизация , всего	26202						
В том числе :							
- основных средств;	26201						
- нематериальных активов	26203						
Расходы, связанные с содержанием	26300						

(эксплуатацией ) имущества и его выбытием.							
Организационные и управленческие расходы	26400						
2.Прочие расходы :	27000						
Штрафы, пени, неустойки	27100						
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	27200						
Другие расходы, относимые к прочим, всего	27300						
В том числе :							
-платежи в возмещение причиненных убытков;	27301						
- от списания недостач материальных ценностей	27302						
Итого по символам 26000 и 27000							

На основе данных бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах провести коэффициентный анализ расходов банка (табл. 3.15), сформулировать выводы. Провести факторный анализ процентных расходов банка, определить влияние на отклонение процентных расходов ( ПР) изменений суммы платных пассивов ( Ппл) и удельной величины расхода на один рубль платных привлеченных средств ( УР ).

Таблица 3.15

### Коэффициентный анализ расходов банка, тыс. руб.

Показатель	Предыдущий период		Отчетный период		Отклонение		Темп роста, %
	Сумма тыс.р.	Уд. вес, %	Сумма тыс.р.	Уд. вес, %	Сумма тыс.р.	Уд. вес, %	
1.Пассивы ( Активы ) всего							
1.1. Платные пассивы ( стр. 11 +12 + 13 +14 + 15 бух. баланса)							
2.Всего расходов.							
2.1. Процентные расходы (ПР)							
2.2.Непроцентные расходы							
3.Коэффициент расходов на 1 р. (стр. 2/стр. 1) активов							
4.Коэффициент расходов на 1 р. платных пассивов (стр. 2/стр. 1.1 x 100, % ( УР)							

Используя данные формы «Отчет о прибылях и убытках» и «Бухгалтерский баланс», проанализировать динамику коэффициентов доходности по отдельным видам банковских операций. Результаты анализа оформить в табл. 3.16, сформулировать выводы.

Таблица 3.16

**Анализ динамики доходов банка, соотнесенных с величиной активов,  
используемых для их получения**

Наименование статей	Предыдущий период	Отчетный период	Изменение
1. Коэффициент доходности по кредитным операциям (стр. 1.1/стр. 1.2) x 100 1.1 Проценты, полученные по предоставленным кредитам, тыс.р 1.2 Общая сумма, предоставленных банком кредитов, тыс.р.			
2. Коэффициент доходности по кредитам, не уплаченным в срок (стр. 2.1/стр. 2.2) .% 2.1 Проценты, полученные за кредиты, не уплаченные в срок, тыс. р. 2.2 Сумма кредитов, не уплаченных в срок, тыс. р.			
3. Коэффициент доходности по просроченным кредитам (стр. 3.1/стр. 3.2), x 100, % 3.1 Полученные просроченные проценты, тыс. р. 3.2 Величина просроченных кредитов, тыс. р.			

Провести структурно – динамический анализ доходов и расходов банка по данным «Отчета о прибылях и убытках». Результаты анализа оформить в табл. 3.17, сформулировать выводы.

Таблица 3.17

**Структурно – динамический анализ доходов и расходов банка  
по форме получения**

Наименование статей	Фактические данные, тыс. .р.		Удельный вес, %		Абсолютные отклонения	Темп роста, %
	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год		
1. Доходы – всего, В том числе: 1.1 Процентные 1.2 Непроцентные 1.3 Прочие			100	100		
2. Расходы – всего: В том числе: 2.1 Процентные 2.2 Непроцентные 2.3 Прочие			100	100		
Коэффициенты эффективности затрат (стр1/стр2) x 100, %						

Накопленная информация ( табл. 3.18 ) по бухгалтерской отчетности банка необходима в последующем для выполнения курсовой работы по формированию и анализу бухгалтерской финансовой отчетности.



**Основные документы ЦБ РФ, необходимые для проведения анализа.**

Наименование документа	Содержание
Положение ЦБ РФ № 215-П от 10 февраля 2003г «О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций»	Установлена методика расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций как суммы основного и дополнительного капитала
Указание ЦБ РФ № 1376-У от 16 января 2004г «О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации : указание Банка России от 12 ноября 2009г. № 2332-У	Установлены перечень форм бухгалтерской отчетности кредитных организаций, порядок их заполнения, периодичность и сроки представления
Инструкция Банка России № 139-И от 03 декабря 2012г «Об обязательных нормативах банков»	Установлены обязательные экономические нормативы деятельности банков и порядок их расчета, порядок классификации активов банка в зависимости от степени риска вложений.
Положение ЦБ РФ от 26 марта 2004г № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»( в ред. от 2013 г. )	Установлены порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери, а также особенности осуществления Банком России надзора за соблюдением установленного порядка.

## **Типовое задание по комплексному экономическому анализу страховых организаций**

*Цель* производственной практики – провести комплексный экономический анализ страховой организации с учетом специфики страховой деятельности.

*Задачи* практики:

- 1.) дать обобщающую характеристику страховой организации. Рассмотреть организационную структуру организации и выделить роль и задачи бухгалтерской службы
- 2 ) рассмотреть виды деятельности и виды страховых услуг. Проанализировать состав и структуру страхового портфеля.
- 3 ) проанализировать состав, динамику и структуру доходов страховой организации.
- 4 ) проанализировать состав, структуру и динамику расходов страховой организации.
- 5 ) рассмотреть факторы, влияющие на изменение доходов и расходов и сделать выводы о возможном увеличении доходов и снижении расходов.

### ***Раздел.1* Особенности страховой деятельности**

- Специфика продукта страховой деятельности.
- Значительный отрыв по времени между моментом получения страхового взноса (страховой премии) и моментом страховых выплат.

Страховые резервы, что это такое, для чего они предназначены.

Последствия расхождения во времени поступления страховых премий и момента страховых выплат.

Необходимость гарантии страхового обеспечения и высокая степень риска при заключении договоров.

Вид деятельности подлежит специальному лицензированию.

В связи с высоким риском страховые организации прибегают к использованию перестраховщиков. Что такое перестрахование, задачи и особенности.

Одной из важных целей страховой организации является создание оптимального страхового портфеля. Понятие, состав и значение оптимального портфеля.

**Раздел.2 Дать краткое описание видов деятельности  
и видов страховых услуг страховой организации,  
принятой за базу практики.**

**Раздел.3 Анализ доходов страховой организации**

Анализ доходов:

- анализ страхового портфеля;
- анализ состава, структуры и динамики доходов страховой организации;
- факторный анализ доходов страховой организации и резервов их увеличения.

Анализ расходов страховой организации:

- анализ состава, структуры и динамики расходов страховой организации.

Особенность этого этапа состоит в классификации и составе расходов, составе затрат страховщика, в необходимости подразделения их на прямое страхование, перестрахование с передачей и принятием риска, а также выделение группы расходов на ведение дела. При этом следует отметить, что остаются актуальными традиционные признаки формирования расходов, в частности по элементам затрат и по статьям калькуляции и т.д.;

- факторный анализ расходов страховой организации в разрезе видов страхования, видов затрат и договоров.3Особенностью является обязательное выделение постоянных и переменных расходов, а следовательно выделение маржинального дохода, а также выделение расходов брутто и нетто и другие особенности группировки расходов;

- факторный анализ расходов страховой организации.

**3.1 Понятие, содержание,**

**формирование и анализ страхового портфеля**

Под страховым портфелем понимается фактическое количество застрахованных объектов или действующих договоров (полисов страхования, характеризующихся определенной страховой суммой в разрезе территории, страховых агентов, определенных предприятий). Страховой портфель представляет собой основу, на которой базируется вся дальнейшая деятельность страховщика и, главным образом, финансовая устойчивость организации.

Формирование страхового портфеля зависит от: разрешенных видов деятельности и оптимальности политики страховой организации по его формированию.

Основными показателями, характеризующими страховой портфель является:

1. Величина страхового портфеля.

1.1. Число застрахованных объектов.

1.2. Общая страховая сумма или объем страховой ответственности принятой на себя страховщиком.

2. Ассортимент и структура страхового портфеля:

2.1. Ассортимент страховых услуг (это состав по видам и формам страхования).

2.2. Структура страхового портфеля определяется по удельному весу видов страхования в страховом портфеле и характеризуются соотношением отдельных видов и форм страхования (обязательного и добровольного); структурой действующего и вновь заключенного портфеля. Иерархия ассортиментных групп страхового портфеля по страховой сумме; соотношение между индивидуальными и групповыми видами страхования и т.д.

3. Динамичность страхового портфеля характеризуется соотношением вновь заключенных и заканчивающихся договоров, и этот показатель характеризует интенсивность работы страховой организации.

3.1. Соотношение притока по новым договорам и оттока по заканчивающимся договорам.

$$\begin{aligned} & \text{Приток по новым договорам} \geq \\ & \geq \text{отток по заканчивающимся договорам.} \end{aligned}$$

При этом соотношение распространяется не только на количество договоров, но, главным образом, на сумму страховых взносов, срок страхования, вероятность ущерба.

Необходимость контроля за этими показателями влечет необходимость контроля баланса движения договоров.

3.2. Баланс движения договоров характеризуется схемой:

$$\begin{array}{rcccl} \text{Количество} & & & & \text{Количество} \\ \text{договоров на} & - & \text{Истекшие} & + & \text{договоров на} \\ \text{начало периода} & & \text{договора} & & \text{договора} \\ & & \text{договора} & & \text{договора} \\ & & & & \text{конец периода} \end{array} = \text{договоров на} \quad , \quad (1)$$

Этот баланс зависит от срока действия договоров, а, следовательно, от изменения оборотов страховой организации.

3.3. Анализируя динамичность страхового портфеля, следует иметь в виду, что могут быть отказы страхователя от договора (СТОРНО). Наличие, удельный вес и динамика отказов, их причины характеризуют качество работы страховой организации.

4. Показатель однородности страхового портфеля:

по размеру страховой суммы объектов;

по совокупности рисков.

Анализ однородности по величине страховой суммы легко рассчитать и измерить, а вероятность риска и ущерба требует дополнительных расчетов, хорошего знания практики страховой деятельности и методики расчета ущерба.

5. В практике оперативного контроля используются показатели движения страхового портфеля:

5.1. Коэффициент заключения новых договоров ( $K_{\text{обн.}}$ )

$$K_{\text{обн.}} = \frac{\text{Число новых договоров}}{\text{Число фактических посещений страхователей страховыми агентами}}, \quad (2)$$

5.2. Коэффициент перезаключения договоров ( $K_{\text{пост.}}$ )

$$K_{\text{пост.}} = \frac{\text{Число пролонгируемых договоров}}{\text{Число фактических посещений агентами}}, \quad (3)$$

Коэффициенты  $K_{\text{обн.}}$  и  $K_{\text{пост.}}$  характеризуют работу агентской сети по формированию страхового портфеля.

### 5.3 Коэффициент расторжения новых договоров ( $K_{\text{раст.н.}}$ )

$$K_{\text{раст.н.}} = \frac{\text{Число расторгнутых договоров}}{\text{Число новых договоров}}, \quad (4)$$

Этот показатель влияет на величину комиссионных вознаграждений агентов и формирует их активность в отношении страховых портфелей. Количество вновь заключенных и пролонгированных договоров, сокращение числа досрочно прекращаемых договоров характеризуют уровень эффективности работы страховых агентов и привлекательность страхового продукта.

### 5.4. Соотношение расторгнутых и пролонгированных договоров ( $K_{\text{раст. пр.}}$ )

$$K_{\text{раст. пр.}} = \frac{\text{Сумма страховых премий по расторгнутым договорам}}{\text{Сумма страховых премий по пролонгированным договорам}}, \quad (5)$$

### 5.5. Показатель темпов прироста страховых премий ( $T_{\text{пр.}}$ )

$$T_{\text{пр.}} = \frac{\text{Прирост страховых премий данного года}}{\text{Прирост страховых премий за прошлый год}} \times 100, \quad (6)$$

Анализ темпов прироста страховых премий по заключенным договорам можно проводить по схеме, приведенной в табл. 4.1:

Таблица 4.1

### Анализ темпов роста страховой суммы страхового портфеля

Вид страхования	Страховые взносы на начало отчетного периода	Коэффициент расторжения договоров в страховом портфеле, в % за отчетный период	Страховые взносы по новым заключенным договорам	Коэффициент заключенных вновь договоров за период	Страховые взносы на конец отчетного периода	Прирост страховых взносов в %
-----------------	--	--	---	---	---	-------------------------------

Оперативный контроль за развитием страхового портфеля позволяет следить за достижением цели, поставленной в отчетном году. Своевременное выявление нежелательного изменения по конкретному виду страхования позволяет принять соответствующие меры в формировании страхового портфеля в последующем и в исполнении страховых договоров в отчетном периоде.

6. Основным источником дохода страховых организаций является объем страховых платежей, поэтому анализируют:

6.1. Количество действующих договоров анализируется в динамике и характеризует не только объем работы, но и спрос на данную услугу. Количество договоров, заключенных одним агентом, характеризует производительность труда.

6.2. Сумма собранных страховщиком платежей напрямую зависит от: количества заключенных договоров и среднего размера платежа. В свою очередь, количество заключенных договоров формируется в зависимости от среднего платежа, среднего тарифа и страховой суммы. Таким образом, не количество договоров, а сумма поступивших платежей – это окончательный критерий привлекательности данного вида страхования.

6.3. Показатель среднего платежа и средней страховой суммы, приходящейся на 1 договор. При этом средняя страховая сумма характеризует страховое обеспечение, а средний платеж на 1 договор – доходы страховой организации, поэтому по каждому виду страхования целесообразно рассчитать дополнительный показатель доходов, приходящихся на 1 рубль страхового покрытия ( $K_3$ ).

$$K_3 = \frac{\text{Средний платеж ( премия )}}{\text{Средняя страховая сумма}}, \quad (7)$$

Этот показатель характеризует средний тариф или среднюю цену за принятие на себя страховщиком ответственности.

$$\text{Обратный показатель} = \frac{\text{Средняя страховая сумма}}{\text{Средний платеж ( премия )}}, \quad (8)$$

характеризует размер страхового покрытия (ответственности), приходящейся на 1 рубль премии.

7. Соотношение краткосрочных и долгосрочных договоров в страховом портфеле. Краткосрочное страхование требует высокой ликвидности вложений, поэтому:

$$T_{\text{объемов краткосрочных договоров}} < T_{\text{ликвидности}}, \quad (9)$$

8. Структура страхового портфеля по уровню риска, связанного с отдельными видами страхования, характеризуется показателями актуарных расчетов в страховой статистике.

По иерархическому признаку актуарные расчеты могут быть федеральными (общими для всей территории Российской Федерации); региональными; индивидуальными, выполняемыми для конкретной страховой компании.

В актуарных расчетах используются показатели страховой статистики. Страховая статистика направлена на изучение и систематизацию наиболее типичных и массовых явлений в страховании, а также на изучение их динамики.

Основными абсолютными показателями страховой статистики являются:

число объектов страхования –  $n$ ;

число страховых событий –  $t$ ;

число пострадавших объектов в результате наступления страхового случая –  $m$

сумма полученных страховщиком страховых взносов –  $P$ ;

сумма выплаченного страхового возмещения – В;  
страховая сумма всех объектов страхования – Sn;  
страховая сумма, приходящаяся на поврежденный объект страховой совокупности – Sm.

Кроме перечисленных показателей в актуарных расчетах используются и расчетные показатели страховой статистики.

8.1. Частота страховых случаев (Чс), которая показывает, сколько страховых случаев приходится на один объект страхования, и рассчитывается по формуле:

$$\text{Чс} = \frac{t}{n}, \quad (10)$$

Если  $\text{Чс} < 1$ , это означает, что одно страховое событие повлекло за собой несколько страховых случаев.

8.2. Коэффициент кумуляции риска (Кк) показывает среднее число застрахованных объектов, пострадавших от страхового события, и рассчитывается как отношение числа пострадавших объектов к числу страховых событий:

$$\text{Кк} = \frac{m}{t}, \quad (11)$$

Минимальное значение данного показателя равно единице, если  $\text{Кк} > 1$ , это указывает на большее численное различие между числом страховых событий и числом страховых случаев. Страховые компании стараются избегать сделок с высоким уровнем коэффициента кумуляции.

8.3. Коэффициент убыточности (Ку) представляет собой отношение суммы выплаченного страхового возмещения к страховой сумме всех пострадавших объектов:

$$\text{Ку} = \frac{B}{S_m}, \quad (12)$$

Значение коэффициента убыточности может быть меньше или равно единице.

8.4. Средняя страховая сумма на один объект (договор) страхования (Scn) рассчитывается как отношение общей страховой суммы всех застрахованных объектов к числу всех объектов страхования:

$$\text{Scn} = \frac{S_n}{n}, \quad (13)$$

В актуарных расчетах применяются различные методы расчета средних величин. Это объясняется тем, что объекты имущественного страхования обладают различными страховыми суммами.

8.5. Средняя страховая сумма на один пострадавший объект (Scm) представляет собой отношение страховой суммы всех пострадавших объектов страховой совокупности к числу этих объектов:

$$\text{Scm} = \frac{S_m}{m}, \quad (14)$$

Расчет последних двух показателей имеет большое практическое значение, так как с их помощью рассчитывают такой показатель страховой статистики, как тяжесть риска

(Tr). Тяжесть риска представляет собой отношение средней страховой суммы на один пострадавший объект к средней страховой сумме на один объект страхования:

$$Tr = \left( \frac{Sm}{m} \right) / \left( \frac{Sn}{n} \right) = \frac{Scm}{Scn}, \quad (15)$$

Используя данный показатель, страховые компании производят оценку и переоценку частоты проявления страхового события.

8.6. Убыточность страховой суммы (У) представляет собой отношение выплаченного страхового возмещения к страховой сумме всех объектов страхования и рассчитывается по формуле:

$$y = \frac{B}{Sn}, \quad (16)$$

Значение данного показателя всегда меньше единицы, значение больше единицы недопустимо, так как это означало бы недострахование.

8.7. Норма убыточности или коэффициент выплат (N) рассчитывается как отношение суммы выплаченного страхового возмещения к сумме собранных страховых взносов, умноженное на 100 %:

$$N = \frac{B}{P} \times 100, \quad (17)$$

В страховой статистике исчисляют нетто-норму убыточности и брутто-норму убыточности.

8.8. Частота ущерба (H) показывает частоту наступления страхового случая:

$$H = \frac{m}{n}, \quad (18)$$

9. Кроме показателей, характеризующих страховой портфель рассматриваемой организации, необходимо выделить понятия и показатели портфеля перестрахования. Основные его характеристики:

9.1. Перечень перестраховщиков (желательно иметь одного).

9.2. Степень концентрации риска по перестраховщикам.

9.3. Финансовое состояние и рейтинг перестраховщиков (наличие международного рейтинга).

### ***3.2. Анализ состава, структуры и динамики доходов страховой организации***

Состав и структура доходов страховой организации определяется совокупностью видов деятельности, видов страхования и страховых операций. Наряду с прямым страхованием по договорам между страхователем и страховщиком страховые компании передают и принимают риски в перестрахование, сострахование, а также занимаются инвестиционной деятельностью.

Под доходами от операций страхования понимаются, в первую очередь, страховые взносы, которые страховщик получает от страхователей, партнеров по договорам



страхования.

Прежде всего, доходы страховой организации анализируются:

а) по направлениям страховой деятельности;

б) по видам деятельности (в соответствии с 25 главой НК);

в) по видам страхования (в соответствии с порядком формирования финансовых результатов .

г) по договорам страхования.

Горизонтальный и вертикальный анализ состава и структуры доходов страховой организации по указанным признакам представлены в табл.4.3., 4.4., 4.5.)

Анализ состава доходов по горизонтали позволяет оценить, в части какой из составляющих дохода произошли наибольшие отклонения (желательные, нежелательные) и каков темп роста этого элемента, соотношение темпа роста (пропорционально) формированию доходов. Анализ состава доходов по вертикали позволяет судить о том, какая составная часть имеет наибольший удельный вес в общей сумме дохода.

Результаты анализа позволяют оценить качество дохода, исходя из того, что основная его часть должна формироваться по основному виду деятельности страховой организации (табл. 4.6.).

Таблица 4.2

**Анализ состава и структуры доходов  
страховой организации по направлениям страховой деятельности.**

Элементы дохода	Усл. обозн.	Отчетный год		Предыдущий год		Отклонение		Темп роста, %	
		Сумма, тыс. р.	Структура, %	Сумма, тыс. р.	Структура, %	В сумме	В структуре	Суммы	Структуры
1. Поступление страховых премий по прямому страхованию	Дсп								
2. Доходы от передачи рисков в перестрахование	Дсп <sub>1</sub>								
3. Доходы от рисков, принятых в перестрахование	Дсп <sub>2</sub>								
Доходы от нестраховой деятельности	Днс								
Итого доходов									

Таблица 4.3

**Анализ состава и структуры доходов по видам страхования**

Элементы дохода	Усл. обозн.	Отчетный год		Предыдущий год		Отклонение		Темп роста, %	
		Сумма	Структура	Сумма	Структура	В сумме	В структуре	Суммы	Структуры
1. Доходы по страхованию жизни	Дж								
2. Доходы по страхованию иному, чем страхование жизни	Д иное								
3. Прочие доходы	Дпр								
Итого доходов									

Таблица 4.4

**Анализ состава дохода по видам деятельности страховой организации**

Элементы дохода	Усл. обозн.	Отчетный год		Предыдущий год		Отклонение		Темп роста, %	
		Сумма	Структура	Сумма	Структура	В сумме	В структуре	Суммы	Структуры
1. Доходы от осуществления страховой деятельности: всего..... В том числе:.. ..	Дс								
2. Доходы от инвестиционной деятельности: всего..... В том числе:...	Ди								
3. Прочие доходы: всего..... В том числе:.. ..	Дп								
Всего доходы									

**Желательные пропорции формирования доходов страховой организации**

По направлениям страховой деятельности	По видам страхования	По видам страховой деятельности
$Tr_{Дсп} \geq Tr (Дсп1 + Дсп2 + Днс)$  Уд. вес Дсп (в сумме доходов) $\geq$ Уд. веса (Дсп1+Дсп2+Днс)	Зависит от специализации страховой организации. Доходы по видам страхования по основной специализации $\geq$ Доходы по прочим видам страхования	1) $Tr_{Дс} \geq Tr (Ди + Дп)$ 2) $Tr_{Ди} \geq Tr_{Дп}$ 3) $Tr_{Дс+Ди} \geq \text{Выплаты} + \text{Расходы}$ 4) $\text{Страховые премии} + \text{Доходы от инвестиций} \geq \text{Выплаты} + \text{Расходы}$ 5) $\text{Страховые премии} \geq \text{Выплаты} + (\text{Доходы от инвестиций} - \text{Расходы от инвестиций})$ 6) $Дс \geq \text{Выплаты} + \text{Расходы} - Ди$ 7) Уд. вес Дс $\geq$ Уд. вес Ди + Уд. вес Дп 8) Уд. вс Ди $\geq$ Уд. вес Дп

Анализ соответствия фактических соотношений желательным показаны в табл. 4.6.

Таблица 4.6

**Анализ пропорций формирования доходов страховой организации**

По направлениям страхования			По видам страхования			По видам деятельности страховой организации		
Желательные пропорции	Фактически сложившиеся	Отклонения	Желательные пропорции	Фактически сложившиеся	Отклонения	Желательные пропорции	Фактически сложившиеся	Отклонения

Положительная динамика доходов характеризуется также коэффициентами:

$$K_1 = \frac{\text{Доходы - нетто}}{\text{Расходы - нетто}} \quad (19)$$

$$K_2 = \frac{\text{Доходы - нетто}}{\text{Количество работников организации}}, \quad (20)$$

$$K_3 = \frac{\text{Доходы - нетто}}{\text{Количество страховых агентов и других основных работников}}, \quad (21)$$

Коэффициент  $K_1$  – характеризует уровень доходности произведенных затрат; коэффициенты  $K_2$  и  $K_3$  – характеризуют производительность труда.

Так как основную часть дохода страховой организации составляет доход от осуществления страховой деятельности, поэтому следует подробно рассмотреть порядок его формирования и результаты факторного анализа.

Анализ объема и динамики услуг страховой организации ведется по направлениям: по видам страхования; по операциям страховой деятельности; по отдельным договорам.

Анализ доходов по видам страхования и договорам проводится на основе следующей информации (табл.4.7.). По приведенным данным анализируют:

- 1) количество заключенных договоров;
- 2) изменение суммы по каждому направлению страхования и по каждому виду договоров;
- 3) изменения в структуре брутто-премий по видам страхования и договорам:
  - по видам страхования в общей сумме брутто премии;
  - по удельному весу различных договоров по каждому направлению страхования.

На основании анализа можно сделать выводы:

- какой вид страхования дает наибольшие объемы;
- по какому виду страхования произошли нежелательные отклонения;
- какие изменения в структуре по направлениям страхования необходимо принять страховой организации, чтобы обеспечить необходимые объемы поступления дохода.

Анализируя средний платеж на один договор, можно сделать вывод о степени выгоды договоров в формировании брутто-премий.

Таблица 4.7

**Анализ количества и брутто-объемов договоров  
в разрезе видов страхования**

Направление страхования и виды договоров	Количество заключенных договоров			Средний платеж на один договор			Сумма страховых брутто-премий (поступления)						Темп роста (%)		
	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение	Предыдущий год	Отчетный год	Отклонение	Предыдущий год		Отчетный год		Отклонение		Договоров	Среднего платежа	Суммы брутто-премий
							Сумма	Структура	Сумма	Структура	Сумма	Структура			

Сопоставляя темпы роста брутто-объемов страховых сборов и среднего платежа на один договор, исходят из того, что желательно, чтобы темпы роста объемов страховых сборов по основным для данной организации видам страхования и средний платеж на один договор превышали темпы роста объема страховых премий и средних платежей по прочим видам страховых услуг.

Наличие этих соотношений говорит о правильно выбранной стратегии формирования страхового портфеля по видам страхования и дает возможность ее подкорректировать. С этой же точки зрения выстраивают и анализируют иерархию страховых услуг по следующим признакам: по количеству заключенных договоров по каждому виду страхования и страховых операций; брутто премии; среднему платежу на один договор (пример табл.4.8.).

**Иерархия направлений страхования  
По объему наступивших премий ( по степени убывания)**

Прошлый год	Отчетный год
1.Имущественное страхование 2.Личное страхование 3.Страхование ответственности	1. Имущественное страхование 2. Страхование ответственности 3. Личное страхование

Факторный анализ объема страховых премий проводится на основе исходной информации, соответствующей основным алгоритмам формирования брутто-суммы страховых платежей.

Условные обозначения:

Р – поступившие страховые платежи, премии;

Q – количество заключенных договоров;

П<sub>ср</sub> – средний платеж, приходящийся на один договор;

С – средняя страховая сумма;

T – средняя тарифная брутто-ставка (%).

$$P = Q \times P_{\text{ср}}, \quad (22)$$

где  $P_{\text{ср}} = C \times T$ ,

$$\text{тогда } P = \frac{Q \times C \times T}{100}$$

Исходя из приведенного алгоритма, методом цепных подстановок анализируют влияние перечисленных факторов первого порядка на брутто-объем страховых сборов (табл. 4.9.).

Таблица 4.9

**Факторный анализ брутто-объемов страховых премий**

Виды страхования	Кол-во заключенных договоров (Q)				Средний платеж, приходящийся на один договор (P <sub>ср</sub> )				Средняя тарифная ставка (T)				Средняя страховая сумма (C)				Поступившие страховые платежи (P)				Факторный анализ, в том числе за счет изменения	
	Отчетный год	предыдущий год	Отклонение	Отчетный год	предыдущий год	Отклонение	Отчетный год	предыдущий год	Отклонение	Отчетный год	предыдущий год	Отклонение	Отчетный год	предыдущий год	Отклонение	Отчетный год	предыдущий год	Отклонение	Q	в том числе		

Для более глубокого анализа раскрывают факторы, влияющие на эти составляющие (второй порядок факторов). В частности, одним из главных факторов

является величина тарифной брутто-ставки или цена страховой услуги. Ее величина устанавливается самой страховой организацией.

К факторам второго порядка можно отнести результативность работы страховых агентов. Их влияние на объем поступивших страховых платежей рассчитывается по схеме:

$$P = K \times N, \quad (23)$$

где  $K$  – количество страховых агентов;

$N$  – сумма страховых премий, приходящаяся на одного агента по заключенным договорам.

#### Раздел.4 Анализ состава, структуры и динамики

##### расходов страховой организации

Расходами страховщиков признаются обоснованные и документально подтвержденные затраты, понесенные ими при условии, что они произведены для осуществления деятельности, направленной на получение дохода.

Страховая организация ведет журнал убытков, в котором фиксируются: № полиса; вид страхования; страхователь; данные о страховом случае; причины страхового случая; сумма страхования; величина заявления убытка; произведенная страховая выплата; отказ от выплаты и его причины.

Данные журнала учета убытков и первичная информация о расходах по счетам бухгалтерского учета страховой организации являются основанием для анализа расходов страховой организации.

Горизонтальный и вертикальный анализ расходов организации проводится по схеме, представленной в табл. 4.10, где заложен признак классификации расходов по направлениям страховой деятельности.

Таблица 4.10

##### Анализ состава, структуры и динамики расходов

Расходы по направлениям страховой деятельности	Условные обозначения	Прошлый период		Отчетный период		Изменение		Темп роста, %	
		Сумма, тыс. р.	Структура, %	Суммы, тыс. р.	Структура, %	Суммы, тыс. р.	Структуры, %	Суммы, тыс. р.	Структуры, %

			групповая	внутригрупповая		групповая	внутригрупповая		групповая	внутригрупповая		групповая	внутригрупповая
1. Расходы от осуществления страховой деятельности: всего..... В том числе:..... 1.1 расходы по прямому страхованию 1.2 по сострахованию 1.3 от передачи рисков в перестрахование 1.4 от приема рисков в перестрахование	Рс  Р <sub>1.1</sub> Р <sub>1.2</sub> Р <sub>1.3</sub> Р <sub>1.4</sub>			100			100			100			—
2. Расходы от не страховых операций: всего..... В том числе:..... 2.1 расходы от инвестиционных операций 2.2 расходы от прочих операций	Рнс  Р <sub>2.1</sub> Р <sub>2.2</sub>			100			100			100			
Всего расходы			100										

Анализ состава, структуры и динамики расходов должен показать:

– какие произошли изменения в сумме; за счет каких направлений деятельности получены нежелательные отклонения;

– какова динамика расходов и соотношение темпов роста отдельных составляющих расходов;

- какие изменения произошли в структуре расходов; как изменился удельный вес расходов по страховой и не страховой деятельности; какие изменения произошли в каждой из этих групп.

Желательные пропорции темпов роста:

а) групповые:  $Tr P_c \geq Tr P_{nc}$

$Tr P_c \leq Tr D_c$ , где  $D_c$  – это доходы соответствующие данному направлению страховой деятельности .

б) внутригрупповые:

$Tr P_{1.1} \geq Tr (P_{1.2} + P_{1.3} + P_{1.4})$

$Tr P_{1.1} \leq Tr D_{1.1}$

$Tr (P_{1.2} + P_{1.3} + P_{1.4}) \leq Tr (D_{1.2} + D_{1.3} + D_{1.4})$

$Tr P_{2.1} \geq Tr P_{2.2}$

$$\text{Tr } P_{2.1} \leq \text{Tr } D_{2.1}$$

$$\text{Tr } P_{2.2} \leq \text{Tr } D_{2.2}$$

Эти соотношения закладывают формирование финансового результата по направлениям деятельности и свидетельствуют об относительном снижении расходов.

В связи с тем, что страхование является основным видом деятельности, то при анализе структуры расходов желательно соотношение:

$$\text{Уд. Вес } P_c \geq \text{Уд. Вес } P_{nc} \quad (24)$$

Для подробного анализа расходов необходимо аналогичные расчеты провести по другим классификационным признакам и сопоставить желательные пропорции и фактически сложившиеся.

Анализируя структуру внутри каждой группы расходов необходимо установить, какой вид расходов вызвал нежелательные отклонения, а, следовательно, подлежит более глубокому изучению и контролю, позволяет указать, за счет каких расходов в той или иной группе можно достичь желаемого соотношения основных и прочих расходов.

При анализе расходов по другим имеющимся признакам также встает задача изучения соотношения групп расходов.

Анализируя структуру расходов по характеру и условиям формирования, выделяют основную их часть, связанную с реализацией продукта страховой деятельности а также долю и динамику внереализационных расходов и расходов, сопутствующих страховой деятельности. Желательно, чтобы темп роста основных расходов превышал темп роста прочих расходов. и удельный вес основных расходов был больше удельного веса прочих расходов.

Особому контролю подлежит анализ внереализационных расходов (это штрафы, пени, санкции, судебные расходы, арбитражные сборы). В этой группе расходов превышение санкций полученных над уплаченными, хотя и положительный итог, но плохо характеризует работу страховой организации, т.к. свидетельствует о различного рода нарушениях и отклонениях, вызвавших эти последствия.

Специфика страховой деятельности такова, что рост абсолютной величины и доли той или иной статьи затрат в объеме страховых сборов еще не свидетельствует о том, что данная статья затрат является «утяжеляющей» и по ней имеются резервы увеличения рентабельности:

Отдельные статьи текущих затрат страховой организации являются взаимосвязанными. Например, уменьшение комиссии перестраховщиков, как правило, приводит к росту страховых выплат, так как компания оставляет больше страховых рисков под свою ответственность.

Важным при анализе эффективности отдельных направлений страхования является динамика **совокупной величины текущих затрат за достаточно длительный временной отрезок.**



В общей совокупности расходов особое значение имеют прямые расходы, связанные со страховой деятельностью. Их анализ ведется в разрезе договоров страхования, что позволяет выделить «генераторы затрат» или затраты, непосредственно характеризующие страховую деятельность. Эффективность прямых расходов по страхованию характеризуется соотношением:

$$K_{\text{ПС}} = \frac{\text{Прямые расходы по ведению страховых операций}}{\text{Нетто - объем страховых премий}}, \quad (25)$$

( без перестрахования)

Анализ этого показателя ведется в разрезе видов страхования (табл. 4.11.) и договоров (табл. 4.12.).

Таблица 4.11

**Анализ прямых расходов по страхованию жизни**

Показатели	Фактические данные		Отклонение	Темпы роста, %
	Отчетный год	Предыдущий год		
Прямые расходы, всего В том числе по договорам				
Нетто объем страховых премий, всего В том числе по договорам				
Эффективность расхода по ведению операций или показатель прямых затрат на 1 руб. дохода, всего В том числе по договорам				

Таблица 4.12

**Анализ прямых расходов по страхованию жизни в разрезе договоров**

Виды страховых полисов	Нетто объема страховых премий		Прямые расходы по ведению операций		Эффективность прямых расходов		Изменение эффективности прямых расходов на страхование		Темп роста прямых расходов
	Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год	Себестоимость отклонения	Темп роста	

С целью анализа влияния расходов на формирование финансового результата изучают расходы согласно классификации, принятой в отчете о финансовых результатах:

1. По видам страхования:
  - 1.1 связанные со страхованием жизни;
  - 1.2 страхование иное, чем страхование жизни;
  - 1.3 прочие расходы.
2. По видам страховых операций для каждого вида страхования:
  - 2.1 прямое страхование;
  - 2.2 перестрахование;
  - 2.3 создание резервов;
3. Расходы на ведение дела.

Анализ расходов по этой классификации позволяет проследить формирование общего финансового результата и влияние изменения разных групп расходов на прибыль, проанализировать баланс доходов и расходов и сопоставить темпы их роста.

С целью поиска резервов снижения расходов и выявления затратоемких видов страхования необходимо проанализировать расходы по видам страхования и страховым операциям .

Анализ расходов по различным классификационным группам позволяет построить иерархию расходов и выявить направления, требующие усиленного внимания (табл. 4.13., 4.14.)

Все прямые расходы, относимые непосредственно на страховой продукт, анализируют по конкретным договорам.

Таблица 4.13

**Анализ расходов страховых организаций  
по видам страхования и страховым операциям**

Расходы страховой организации по видам страхования и страховым операциям	Прошлый год		Отчетный год		Изменение		Темп изменения	
	Сумма тыс.р.	Структура, %	Сумма тыс. р.	Структура, %	Сумма	Структура, %	Суммы	Структуры
1. Выплаты по видам страхования всего, в т.ч.:								
1.1. личное								
1.2. имущественное								
1.3 страхование ответственности								

2. Выплаты по операциям страхования всего, в т.ч. 2.1. Выплаты по договорам прямого страхования 2.2. Выплаты по договорам, принятым в перестрахование всего, в т.ч. по видам 2.3. Выплаты по договорам сострахования								
3. Возврат страховых премий всего, в т.ч.								
4. Всего страховые выплаты. 5. Доля перестраховщика в страховых выплатах. 6. Всего страховых выплат – нетто перестрахования (п. 4-5). 7. Отчисления в страховые резервы. 8. Отчисления в резерв предупредительных мероприятий. 9. Возмещение убытков cedentом. 10. Уплаченные комиссионные и брокерские вознаграждения. 11. Расходы на ведение дела. 12. Прочие расходы. 13. Всего расходы организации								

Таблица 4.14

### Иерархия по степени уменьшения суммы расходов (по группам)

Классификационный признак	Виды расходов	Иерархия расходов по сумме	
		отчетный год	прошлый год

Таблица 4.15

### Иерархия по удельному весу расходов

Классификационный признак	Виды расходов	Иерархия по удельному весу	
		отчетный год	прошлый год

Уровень выплат по каждому виду страхования необходимо сопоставить с нормой выплат, предусмотренной тарифами. Если он больше нормы, это ведет к убыточности страховой деятельности. Источником покрытия убытков являются премии по договорам страхования и доходы от последующего инвестирования.

Особое внимание уделяется анализу убыточности.

$$\text{Коэффициент убыточности} = \frac{\text{Сумма выплат страхового возмещения}}{\text{Страховая сумма, приходящаяся на один поврежденный объект страховой совокупности}}, \quad (27)$$

Убыточность страховой суммы представлена ранее формулой (24), для факторного анализа ее можно представить в таком виде:

$$\text{Убыточность страховой суммы} = \frac{\text{Сумма выплаченного страхового возмещения}}{\text{Страховая сумма всех объектов страхования}} = \frac{\text{СВ} \times \text{ЧВ}}{\text{СС} \times \text{КД}}, \quad (28)$$

где: СВ – средняя выплата по одному договору;  
 ЧВ – количество произведенных выплат;  
 СС – средняя страховая сумма по одному договору;  
 КД – количество действующих договоров.

Методом факторного анализа с использованием цепных подстановок определяется влияние каждой составляющей этой формулы на уровень убыточности.

Сопоставление ведется с базовым периодом; лучше уровень убыточности анализировать за 5 лет.

Коэффициенты целесообразно использовать для анализа итогов деятельности страховщика. При этом положительным считается соотношение:

$K_{\text{убыточности}} \leq$  доли нетто-ставки в страховом тарифе по конкретному виду страхования.

В страховой статистике норма убыточности рассчитывается брутто и нетто по алгоритму и(17).

Показатель убыточности-нетто по договорам страхования рассчитывается следующим образом:

$$\text{Убыточность - нетто} = \frac{\text{Выплаты по договорам страхования} - \text{Нетто перестрахование}}{\text{Заработанная премия} - \text{Нетто перестрахование}}, \quad (29)$$

Этот показатель широко распространен в западной практике и определяет уровень убыточности страхования для самой организации без участия перестраховщиков

Для характеристики работы агентов можно использовать:

$$\text{Коэффициент убыточности работы агента} = \frac{\text{Сумма убытков по виду страхования в портфеле агента}}{\text{Сумма собранных премий по данному виду страхования в портфеле агента}}, \quad (30)$$

Косвенным показателем убыточности является уровень расходов:

$$\text{Уровень расходов} = \frac{\text{Расходы - нетто страховой организации}}{\text{Заработанная премия - Нетто перестрахование}} = \quad (31)$$

Чем ниже уровень расходов, тем выше запас финансовой прочности. Оптимальной считается его величина от 5 до 30 %.

Затраты страховщика на рубль страховых премий рассчитываются по формуле :

$$\text{Коэффициент затрат} = \frac{\text{Брутторасходы страховой организации}}{\text{Поступившие бруттопремии за этот же период}}, \quad (32)$$

Необходим анализ убыточности в разрезе по видам страхования по формуле :

$$\text{Средняя величина убытка} = \frac{\text{Суммарная величина убытка}}{\text{Число страховых событий за период}}, \quad (33)$$

Анализ средней величины убытков проводится по видам страхования (табл. 4.16).

Таблица 4.16

#### Анализ средней величины убытков по видам страхования

Виды страховых договоров (полисов)	Числа действующих договоров			Расчетная страховая стоимость			Средняя расчетная страховая стоимость			Средняя величина убытков			Соотношение средней величины убытков и средней расчетной страховой стоимости		
	1			2			3=2/1			4			5=4/3		
	прошлый год	отчетный год	отклонение	прошлый год	отчетный год	отклонение	прошлый год	отчетный год	отклонение	прошлый год	отчетный год	отклонение	прошлый год	отчетный год	отклонение

Анализируя данные гр. 4 и 5 табл. 4.18, изучаем условную убыточность на единицу страховой стоимости в разрезе по видам страхования. Этот показатель играет определенную роль в оценке страхового риска по видам страхования. Желательно, чтобы соотношение:

$$\frac{\text{Средняя величина убытков}}{\text{Средняя расчетная страховая стоимость}}, \quad (34)$$

было стабильным особенно в краткосрочные периоды, так как за короткий промежуток времени оно зависит от:

- числа заключенных договоров за период,
- числа договоров, по которым срок действия истек.

Следовательно, оценка этого соотношения за короткий промежуток времени зависит от роли управленческой политике данной страховой организации.

Для более подробной характеристики *убыточности и оптимальности устанавливаемых тарифов* анализируют соотношения следующих коэффициентов [форма105, стр. 285]:

$$\frac{\text{объем страх. сборов}}{\text{страхов. ответственность}} \times \frac{\text{страхов. выплаты}}{\text{объем страхов. сборов}} = \frac{\text{страхов. выплаты}}{\text{страхов. ответственность}}, \quad (35)$$

Соблюдение этого соотношения позволяет проанализировать влияние всех отдельных составляющих числителя и знаменателя на последний показатель который характеризует убыточность страховой организации. Факторный анализ можно построить в виде табл. 4.17.:

Таблица 4.17

#### Факторный анализ оптимальности тарифов

Виды страховых полисов	Коэффициент 1		Коэффициент 2		Коэффициент 3		Отклонение всего, в том числе по факторам	
	Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год	Отчетный год	Предыдущий год	1	2

Коэффициент (1) характеризует управленческую политику организации в области ценообразования и установления тарифов страховых сборов.

Коэффициент (2) является следствием хозяйственной деятельности за прошедший период, т.к. характеризует удельные выплаты (расходы) приходящиеся на 1 тыс. руб. страховых сборов. Это показатель затратоемкости.

Коэффициент (3 формулы 57) характеризует убыточность страховой деятельности.

Большое внимание уделяется анализу уровня расходов на ведение дела (накладные расходы, аквизиционные).

Показатели:

- а) удельный вес в общей сумме расходов;

б) затраты на ведение дела, приходящиеся:

на один договор;

на один рубль или 1 тыс. руб. страховых взносов (премий).

Полученный показатель отражает, какую часть в объеме поступлений и составляет эти расходы. Желательная величина составляет 12% и ее превышение отражает неэффективную работу страховой организации.

Для управленческих целей важно анализировать коэффициент административно-управленческих расходов ( $K_{АХР}$ ) страховой организаций; это управленческие расходы, приходящиеся на единицу полученной премии.

$$K_{АХР} = \frac{\text{Затраты, приходящиеся на содержание управленческого персонала, основной персонал} + (\text{административно – хозяйственные расходы})}{\text{Заработанная брутто– премия}}, \quad (36)$$

Обратная величина коэффициента.

$$\begin{array}{l} \text{Коэффициент} \\ \text{эффективности} \\ \text{затрат на управление} \end{array} = \frac{1}{K_{АХР}}, \quad (37)$$

Этот коэффициент характеризует эффективность работы персонала страховой организаций.

В западной практике используется комбинированный показатель убыточности ( $K_y$ ):

$$K_y = \frac{\text{Страховые выплаты} + \text{Расходы на ведение дела}}{\text{Полученные премии}}, \quad (38)$$

Данный коэффициент позволяет обобщить 2 фактора:

убыточность;

расходы на страхование за истекший период.

Этот показатель определяет общий уровень убыточности, оптимальное его значение до 70 %.

## **Раздел 5. Выводы об изменении риска страховой деятельности**

На основании факторного анализа доходов и расходов делаются выводы об основных влияющих факторах и возможных резервах увеличения доходов, снижения расходов и улучшения на этой базе финансовых результатов. По результатам анализа сделать выводы об изменении риска страховой деятельности.

(Образец титульного листа)

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**  
**ФГБОУ ВПО «УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**  
**КАФЕДРА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АУДИТА**

**ОТЧЕТ**  
**о производственной практике**  
**по комплексному экономическому анализу**

По данным \_\_\_\_\_

Название организации

Институт финансов и  
права

Направление подготовки  
38.03.01.62 «Экономика»

Профиль «Бухгалтерский  
Учет, анализ и аудит»

Допущен к защите \_\_\_\_\_  
дата

подпись зав. кафедрой

Дата защиты \_\_\_\_\_

Оценка \_\_\_\_\_

подписи не менее  
двух членов комиссии

Исполнитель: \_\_\_\_\_  
Ф.И.О.

курс, группа

дата

подпись

Научный руководитель от университета

Ф.И.О.

должность, уч. степень

дата

подпись

Руководитель от базы практики

Ф.И.О.

должность

дата

подпись

М.П

Екатеринбург

2015