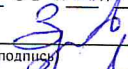



Частное образовательное учреждение высшего образования
«Институт социальных и гуманитарных знаний»
ЧОУ ВО «ИСГЗ»

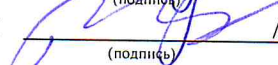
Утверждаю
Первый проректор Дмитриева Н.Т.

Рекомендовано УМС _____  _____ председатель Романчук Е.С.

Одобрено решением кафедры Прикладной информатики и математики
Протокол № 10 от «25» 05 2014 г.

Зав. кафедрой _____  / Зуев В.И. / к.физ.-мат.н., доцент
(подпись) (ФИО) (научное звание, должность)

Разработчик _____  / Зуев В.И. / к.физ.-мат.н., доцент
(подпись) (ФИО) (научное звание, должность)

Декан _____  / Журавлева Т.Б. / к.п.н., доцент
(подпись) (ФИО) (научное звание, должность)

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.2.1

Статистика финансов

Общий объем дисциплины по учебному плану 5 (zet) 180 (часов)

по направлению подготовки

38.03.01 Экономика

профиль: финансы и кредит

ФГОС ВО утвержден приказом МО и Н РФ от «12» ноября 2015г. №1327

Квалификация (степень) выпускника - бакалавр

Нормативный срок освоения программы – 4 года

Форма обучения - очная, заочная

1. Цели и задачи дисциплины

Цель курса является подготовка бакалавров и обучение эффективному практическому использованию статистической методологии получения, обработки и анализа массовой финансовой информации для принятия успешных решений в экономике. Статистическая методология позволяет получить обобщенное представление о финансовых отношениях во всем их многообразии и, следовательно, является важным инструментом управления экономикой, принятия решений в бизнесе. Поэтому знание статистики финансов во многом определяет готовность и умение бакалавров эффективно работать в современных условиях.

Задачи курса:

- ознакомить студентов с предметом статистики финансов;
- с системой показателей макрофинансовой статистики;
- с базами данных по финансовой статистике;
- с практическими задачами, которые она может решить;
- со статистическими методами, которые пригодны для решения той или иной практической задачи;
- приобретение навыков эффективной работы с исходными данными, выбора оптимальных статистических методов их предварительной обработки и анализа;
- научить студентов интерпретировать результаты применения того или иного метода;
- адекватному использованию полученных оценок для формулировки аналитических выводов и решений.

2. Место дисциплины в структуре ОП ВО:

Дисциплина «Статистика финансов» является отраслью экономической и социальной статистики и органично связана с финансами. Поэтому курс дает основу для дальнейшего изучения не только статистических, но и других экономических дисциплин, использующих статистические методы анализа.

3. Планируемые результаты освоения дисциплины:

В результате освоения содержания дисциплины «Статистика финансов» студент должен обладать следующими компетенциями:

общепрофессиональные компетенции:

способность осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач (ОПК-2);

профессиональные компетенции:

аналитическая, научно-исследовательская деятельность:

способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей (ПК-6).

4. Содержание дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 (зет) 144 (академ. часа), в т.ч. на контактную работу обучающихся с преподавателем (аудиторные занятия) выделено 54 академ. часов, а на самостоятельную работу студентов - 54 академ. час.

Содержание дисциплины для очной формы обучения

Наименование тем/разделов	ВСЕ ГО по теме (ак. ч.)	Аудиторные занятия (часов)				СРС (часов) (Текущий контроль по темам)			
		Всего	Лек.	Практ. Сем.	КСР	Всего	Конспекты	Тесты.	Решение задач
Тема 1. Предмет, метод, задачи и система показателей статистики Финансов	7	3	2	1		4	2	1	1
Тема 2. Современная организация финансовой статистики	7	3	2	1		4	2	1	1
Тема 3. Основы финансово-экономических расчетов (ФЭР)	10	6	2*	2	2	4	2	1	1
Тема 4. Обобщающие статистические показатели финансового положения страны	8	4	2*	2		4	2	1	1
Тема 5. Статистика государственных финансов	8	4	2*	2		4	2	1	1
Тема 6. Финансовая статистика предприятий (организаций)	10	6	2	2*	2	4	2	1	1
Тема 7. Статистика денежного обращения	8	4	2	2*		4	2	1	1
Тема 8. Статистика цен и инфляции	8	4	2	2*		4	2	1	1
Тема 9. Статистика банковской деятельности	8	4	1	1	2	4	2	1	1
Тема 10. Биржевая статистика	6	2	1	1		4	2	1	1
Тема 11. Статистика страхования	7	3	1	2		4	2	1	1
Тема 12. Статистика ценных бумаг	7	3	1	2		4	2	1	1
Тема 13. Статистика процентных ставок	6	3	1	2		3	1	1	1
Тема 14. Статистика валютных курсов	8	5	1	2	2	3	1	1	1
Итоговый контроль (экзамен/зачет/зачет с оценкой)	Экзамен 36 часов								
ВСЕГО	144	54	22	24	8	54	26	14	14

Для заочной формы обучения

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 (zet) 144 (академ. часа), в т.ч. на контактную работу обучающихся с преподавателем (аудиторные занятия) выделено 6 академ. часов, а на самостоятельную работу студентов - 119 академ. час.

Наименование тем/разделов	ВСЕ ГО по теме (ак. ч.)	Аудиторные занятия (часов)				СРС (часов) (Текущий контроль по темам)			
		Всего	Лек.	Практ. Сем.	КСР	Всего	Конспектирование	Тесты.	Решение задач
Тема 1. Предмет, метод, задачи и система показателей статистики Финансов	10	1	1			9	2	3	4
Тема 2. Современная организация финансовой статистики	10	1	1			9	2	3	4
Тема 3. Основы финансово-экономических расчетов (ФЭР)	10	1	1*			9	2	3	4
Тема 4. Обобщающие статистические показатели финансового положения страны	10	1	1*			9	2	3	4
Тема 5. Статистика государственных финансов	11	2	1*	1*		9	2	3	4
Тема 6. Финансовая статистика предприятий (организаций)	11	2	1*	1*		9	2	3	4
Тема 7. Статистика денежного обращения	10	1		1*		9	2	3	4
Тема 8. Статистика цен и инфляции	10	1		1*		9	2	3	4
Тема 9. Статистика банковской деятельности	10	1		1		9	2	3	4
Тема 10. Биржевая статистика	10	1		1		9	2	3	4
Тема 11. Статистика страхования	10	1		1		9	2	3	4
Тема 12. Статистика ценных бумаг	10	1		1		9	2	3	4
Тема 13. Статистика процентных ставок	9	1		1		8	2	2	4
Тема 14. Статистика валютных курсов	6	1		1		5	1	1	1
Итоговый контроль (экзамен/зачет/зачет с оценкой)	Экзамен 9 часов								
ВСЕГО	144	16	6	10		119	27	39	43

5. Содержание дисциплины

5.1 Содержание разделов дисциплины

№ п/п	Наименование раздела, темы	Содержание раздела
	Тема 1. Предмет, метод и задачи статистики финансов	<p>Финансовая статистика или статистика финансов — отрасль социально-экономической статистики. Финансы и финансовые институты как объект статистического изучения. Предмет финансовой статистики. Специфика финансовой статистики.</p> <p>Статистическая закономерность и закон больших чисел в статистике финансов. Вероятность и статистика. Особенности методологии финансовой статистики.</p> <p>Государственная Финансовая статистика и практическая бизнес-финансовая статистика и их задачи. Отличие задач финансовой статистики от задач финансового (бухгалтерского) учета. Связь финансовой статистики с другими дисциплинами.</p> <p>Основные разделы системы показателей финансовой статистики.</p> <p>Макро- и микроэкономические финансовые показатели. Связь показателей финансовой статистики с показателями финансового (бухгалтерского) учета.</p> <p>Задачи и направления дальнейшего совершенствования системы показателей финансовой статистики.</p>
	Тема 2. Современная организация финансовой статистики	<p>Организация государственных статистических работ по сбору и анализу информации о финансовых процессах в России. Особенности получения статистических данных о финансах. Финансовая и статистическая отчетность: основные виды и роль в информационном обеспечении финансовой статистики.</p> <p>Финансовая статистическая информация неправительственных организаций, занимающихся ее распространением.</p> <p>Место статистической финансовой информации в единой информационной системе России. Компьютеризация обработки первичной массовой финансовой информации. Статистические, бухгалтерские, банковские информационные системы (ИС). ИС рынка ценных бумаг. Статистика в Internet. Комплексы электронной обработки информации. Электронный каталог статистических показателей. Банк готовых документов. Основные пакеты прикладных программ для статистического анализа.</p> <p>Практическая бизнес-статистика.</p> <p>Распространение официальной финансовой статистики.</p> <p>Реформирование отечественной финансовой статистики в связи с интеграцией в мировое сообщество.</p> <p>Международная практика организации финансовой статистики. Международные статистические организации ,их подразделения.</p>

<p>Тема 3. Основы финансово-экономических расчетов</p>	<p>Место финансово-экономических расчетов в курсе «Финансовая статистика».</p> <p>Сущность и задачи финансово-экономических расчетов (ФЭР) и их значение в современных условиях.</p> <p>Время как фактор стоимости. Понятие и виды процентов и процентных ставок. Декурсивные и антисипативные проценты. Учетная ставка и ставка процента. Основные операции в ФЭР.</p> <p>Простые проценты: наращение, математическое дисконтирование и банковский учет по простым процентам. Процентные числа и дивизор. Финансовая эквивалентность и замена обязательств при простых процентах. Эквивалентность процентных ставок.</p> <p>Наращение и учет по сложным процентам. Номинальная и</p>
<p>Тема 4. Обобщающие статистические показатели финансового положения страны</p>	<p>Отражение финансовых потоков в системе национальных счетов (СНС). Понятие СНС. Основные концепции, показатели, группировки и классификация. Основные счета. Счета накопления и балансы активов и пассивов. ВВП. Международные сопоставления общего объема и элементов ВВП.</p> <p>Платежный баланс. Понятие ПБ, основные концепции, категории и принципы построения. Счет текущих операций. Счет операций с капиталом и финансовыми инструментами. Связь между ПБ, международный инвестиционный позицией и СНС. Платежный баланс РФ, основные направления анализа.</p> <p>Другие обобщающие показатели финансового положения страны: объем международных резервов, объем государственного долга.</p>
<p>Тема 5. Статистика государственных финансов</p>	<p>Понятие государственных финансов. Задачи статистического изучения консолидированного, федерального и территориальных бюджетов, а также внебюджетных фондов. Основные определения статистики государственных финансов.</p> <p>Статьи единой классификации доходов и расходов бюджетов всех уровней. Функциональный, экономический и ведомственный принципы группировки бюджетных расходов. Международная бюджетная классификация.</p> <p>Направления статистического анализа исполнения государственного бюджета и факторов, влияющих на выполнение отдельных статей госбюджета.</p> <p>Взаимосвязь доходов и расходов территориальных бюджетов и проблемы ее статистического изучения. Использование методов статистического анализа для составления бюджетов и прогнозирования их выполнения.</p> <p>Связь показателей госбюджета с показателями системы национальных счетов (СНС).</p> <p>Источники статистической информации.</p>

	<p>Тема 6. Финансовая статистика предприятий (организаций)</p>	<p>Предмет финансовой статистики предприятий (организаций) — хозяйствующих субъектов — и ее задачи.</p> <p>Система показателей, отражающих финансовое положение предприятий (организаций): прибыль балансовая, прибыль от реализации продукции, рентабельность предприятия (организаций), рентабельность продукции, суммарная задолженность по обязательствам, дебиторская, кредиторская, просроченная задолженность.</p> <p>Показатели финансовой устойчивости предприятия Оборачиваемость оборотных средств. Статистические методы измерения влияния отдельных факторов на данные показатели.</p> <p>Формы государственной статистической и финансовой (бухгалтерский) отчетности о финансовом положении предприятия (организации): содержание, сроки, периодичность предоставления.</p>
	<p>Тема 7. Статистика денежного обращения</p>	<p>Понятие, виды денежного обращения и задачи его статистического изучения.</p> <p>Статистика денежной массы. Национальное определение денежной массы. Денежные агрегаты. Денежная база. Международные стандарты показателей денежной массы. Аналитические группировки в международной статистике денежной массы: счетов денежных властей, счетов кредитных организаций. Денежный мультипликатор. Анализ структуры и динамики денежной массы. Оценка скорости обращения денег: показатели количества оборотов, совершаемых за год денежной массой, и продолжительности одного оборота денежной массы. Анализ факторов, влияющих на скорость обращения денежной массы.</p> <p>Определение количества денег, необходимого для обращения. Факторы, влияющие на объем денег в обращении. Моделирование и прогнозирование объема денежной массы. Расчет объема денежной эмиссии.</p> <p>Прогноз кассовых оборотов. Баланс денежных доходов и расходов населения. Взаимосвязь показателей объема денежной массы в обращении с показателями прогноза кассовых оборотов и баланса денежных доходов и расходов населения. Показатели купюрного строения.</p> <p>Система показателей безналичного платежного оборота. Показатели эффективности расчетов в зависимости от их видов. Показатели скорости документооборота. Структура просроченной задолженности по расчетным документам.</p>

<p>Тема 8. Статистика цен и инфляции</p>	<p>Понятие цен и тарифов, их взаимосвязь с финансовыми отношениями. Задачи статистического изучения цен и тарифов. Организация статистического наблюдения за ценами и тарифами. Виды и типы наблюдаемых цен. Цены производителей и потребительские цены. Выборочный метод наблюдения за ценами. Понятие товара и услуги - представителя. Статистика уровня и структуры цен. Методология исчисления средних цен.</p> <p>Способы изучения динамики цен. Индексы цен: способы исчисления и проблемы использования.</p> <p>Сущность и виды инфляции. Задачи статистического изучения инфляционных процессов. Статистические методы оценки уровня инфляции. Статистический анализ взаимосвязи инфляции с другими экономическими явлениями. Связь с денежным агрегатом М2.</p> <p>Анализ динамики инфляции. Прогнозирование инфляции. Достоверность прогноза. Специфика учета временного лага. Учет уровня инфляции в финансово-экономических расчетах.</p> <p>Источники статистической информации о ценах и инфляции.</p>
<p>Тема 9. Статистика банковской деятельности</p>	<p>Понятие банковской системы и банковской деятельности и задачи статистики.</p> <p>Статистика основных показателей и инструментов денежно-кредитной политики центрального банка: ставка рефинансирования, нормативы отчислений кредитных организаций в обязательные резервы Банка России, показатели ломбардного кредитования, показатели по депозитным операциям, операциям с ценными бумагами Банка России, официальные курсы валют, котировки драгоценных металлов, денежная эмиссия. Баланс Банка России: структура и направления анализа.</p> <p>Статистика сети кредитных организаций. Основные группировки: по величине зарегистрированного уставного фонда, по величине активов, по формам собственности, по ассортименту оказываемых услуг. Показатели количества филиалов, числа банков с отозванной лицензией и т.д.</p> <p>Статистика привлеченных средств. Виды вкладных операций; структура привлеченных ресурсов.</p> <p>Задачи статистического изучения депозитов. Основные группировки депозитов (по видам, размеру). Динамика депозитов. Статистика депозитных ценных бумаг.</p>

<p>Тема 10. Биржевая статистика</p>	<p>Понятие, виды бирж. Место бирж среди финансовых институтов. Биржа как источник статистической информации о финансовых процессах. Статистика сети бирж. Основные группировки бирж. Биржевые цены и курсы как предмет статистического изучения. Котировка цен и курсов. Статистическая закономерность и закон больших чисел в формировании цены на бирже. Статистика операций на фондовой бирже. Цены открытия, исполнения, закрытия. Цены спроса и предложения: текущая, низшая, высшая. Основные статистические показатели: количество эмитентов ценных бумаг, объем совершенных сделок, количество проданных ценных бумаг, средняя сумма сделки, оборачиваемость ценных бумаг. Статистические методы исчисления уровня, среднего уровня, динамики финансовых показателей фондовой биржи. Анализ факторов, влияющих на уровень и изменение котировок ценных бумаг фондовой биржи. Фондовые индексы и средние. Статистика операций на валютной бирже. Понятие курса валют. Сущность валютной котировки. Официальные и биржевые курсы валют. Курсы «продавца» и «покупателя». Курсы «спот» и «форвард». Фьючерсы. Статистические показатели уровней и динамики валютных курсов на бирже. Средний курс. «Открытие» информации о биржевых торгах. Понятие рыночной конъюнктуры. Методология статистического анализа биржевой конъюнктуры спроса и конъюнктуры рынка. Прогнозирование спроса, предложения, цены сделки.</p>
<p>Тема 11. Статистика страхования</p>	<p>Понятие, основные определения страхования и задачи страховой статистики. Страховые риски и статистическая закономерность. Значение статистических методов в проведении страховых расчетов. Статистика сети страховых компаний. Применяемые основные группировки. Классификация страхования. Личное страхование. Понятие страхового поля и страхователя. Таблицы смертности и показатель средней продолжительности жизни населения как основа при расчетах по личному страхованию. Расчет тарифных ставок в личном страховании. Коммутационные числа, оценка распределения страховых случаев с помощью статистических критериев. Имущественное страхование. Обязательное и добровольное имущественное страхование. Обобщающие статистические показатели имущественного страхования. Расчет страхового фонда. Тарифные ставки брутто, нетто. Средние и относительные показатели имущественного страхования. Показатели убыточности страховой суммы. Статистические методы оценки эффективности страхования. Моделирование страховых операций. Источники статистической информации о страховании.</p>

<p>Тема 12. Статистика ценных бумаг</p>	<p>Понятие и виды ценных бумаг. Задачи их статистического изучения.</p> <p>Статистика эмитентов. Объем и структура эмиссии (по видам ценных бумаг), количество успешно размещенных эмиссий.</p> <p>Статистика инвесторов. Объем и структура активов (по видам ценных бумаг).</p> <p>Цены ценных бумаг: номинальная, эмиссионная, погашения, рыночная. Статистические методы анализа уровня, среднего уровня, вариации и динамики цен ценных бумаг. Рейтинговая система оценки ценных бумаг.</p> <p>Облигация как объект статистического изучения. Методы финансовой математики для определения доходности облигации и их оценки. Премия и дисконт по облигации. Текущая и полная доходности. Исследование воздействия ставок процента на курс облигаций.</p> <p>Акция как объект статистического изучения. Дивиденд, капитализация рынка акций. Оценка акций. Статистический анализ влияния движения дивидендов и ставки процента на цену акции.</p> <p>Статистика прочих ценных бумаг.</p> <p>Статистические методы определения риска инвестиций в ценные бумаги. Применяемые показатели вариации.</p> <p>Источники статистической информации о ценных бумагах и участниках рынков ценных бумаг.</p>
<p>Тема 13. Статистика процентных ставок</p>	<p>Сущность, виды процентных ставок и задачи их статистического изучения.</p> <p>Анализ среднего уровня и показателей вариации процентных ставок. Проблемы оценки уровня процента в условиях инфляции. Статистический анализ факторов, влияющих на уровень процентной ставки. Оценка влияния ставок процента на доходность ценных бумаг.</p> <p>Статистическая оценка движения процентных ставок: тренд, циклические колебания, сезонная составляющая. Проверка колебаний процентных ставок на случайность. Статистическое моделирование и прогнозирование уровня процентных ставок. Статистическая методология расчета средних рыночных процентных ставок.</p> <p>Изучение статистической информации о процентных ставках.</p>

Тема Статистика валютных курсов	14.	<p>Понятие и виды валютных курсов. Задачи их статистического изучения.</p> <p>Валютный курс, паритете покупательной способности и инфляции: реальный валютный курс, индекс опережения индексом валютного курса индекса цен, индексы реального и реального эффективного валютного курса. Средние показатели валютных курсов. ЕВРО, ЭКЮ и СДР, эффективный валютный курс. Статистические методы анализа вариации валютных курсов.</p> <p>Особенности статистического исследования динамики валютного курса. Измерение динамики, исчисление среднего уровня, экспоненциальная средняя, анализ случайности движения валютных курсов. Автокорреляция в динамических рядах валютных курсов. Анализ факторов, влияющих на формирование валютных курсов. Прогнозирование валютных курсов, исходя из ставки «форвард», адаптивное прогнозирование, на основе экспоненциальной средней, аналитические модели, в том числе через соотношение спроса и предложения. Надежность прогноза.</p> <p>Источники статистической информации о валютных курсах.</p>
--	-----	--

4.2. Активные и интерактивные формы обучения

№ п/п	№ раздела (темы)	Форма и её описание
1	Тема 3. Основы финансово-экономических расчетов (ФЭР)	Лекция- презентация
2	Тема 4. Обобщающие статистические показатели финансового положения страны	Лекция- презентация
3	Тема 5. Статистика государственных финансов	Лекция- презентация
4	Тема 6. Финансовая статистика предприятий (организаций)	Мозговой штурм. Решение заданий по раздаточному материалу, практика
5	Тема 7. Статистика денежного обращения	Деловая игра «Деньги», практика
6	Тема 8. Статистика цен и инфляции	Деловая игра «Инфляция», практика

4.3 Лабораторный практикум – учебным планом не предусмотрено

5. Практические занятия (семинары)

№ п/п	№ раздела (темы)	Тематика практических занятий (семинаров)	Труд оемк ость (час.)
1	Тема 1. Предмет, метод, задачи и система показателей статистики финансов	<p>Цель занятия — уяснить место статистики системе экономических наук, определить ее предмет и особенности методологии.</p> <p>1. Задачи финансовой статистики, как части социально-экономической статистики.</p> <p>2. Сбор и группировка массовой финансовой информации</p> <p>3. Реформирование государственной системы статистических показателей.</p> <p>4. Формирование системы статистических показателей в современных условиях.</p> <p>Вопросы для обсуждения</p>	1

		<ol style="list-style-type: none"> 1. Предмет финансовой статистики. Место финансовой статистики в системе общественных наук. 2. Метод финансовой статистики. 3. Задачи финансовой статистики. 4. Система статистических показателей финансовой статистики и направления ее совершенствования. 5. Структура курса «Финансовая статистика». 	
	<p>Тема 2. Современная организация финансовой статистики</p>	<p>Цель занятия: изучение организации работ по сбору и анализу информации о финансовых процессах в России и за рубежом.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Функции и организационная структура государственных органов, ведущих работы по статистическому наблюдению за состоянием финансов страны, ее денежного обращения, кредита, внешних экономических связей 2. Соотношение бухгалтерской (финансовой) и статистической отчетности в информационных потоках, формирующих статистику финансов, основные формы финансовой и статистической отчетности. 3. Основные направления совершенствования государственной финансовой статистики в современных условиях являются: 4. Методология статистического анализа массовой финансовой информации. <p style="text-align: center;">Вопросы для обсуждения</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Система государственной финансовой статистики в РФ. 2. Место финансовой статистики в единой информационной системе учета и отчетности в РФ. 3. Статистическая информационная система финансовой статистики. 4. Применение статистических методов в практической бизнес-статистике финансов. 5. Основные направления совершенствования финансовой статистики. 6. Международная практика организации финансовой статистики. 	1
	<p>Тема 3. Основы финансово-экономических расчетов (ФЭР)</p>	<p>Цель занятий — усвоение понятий и овладение практическими навыками ФЭР.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Сущность и задачи ФЭР, процентов и процентных ставок, а также расчеты при начислении простых процентов и вычисление номинальной доходности финансовых операций. 2. Сравнение результатов сделок при использовании различных параметров. 3. Отличия обычных и авансовых процентов. 4. Расчеты при начислении сложных процентов, 5. Вычисление эффективной доходности и сравнение скорости роста при различных способах начисления процентов. 6. Вычисление наращенной и современной стоимостей аннуитетов. <p style="text-align: center;">Вопросы для обсуждения</p> <p>Основная задача ФЭР. Процент — основная категория ФЭР. Обычные и авансовые проценты. Основные операции ФЭР. Наращение и дисконтирование по правилу простого процента. Эквивалентность простых процентных ставок.</p>	2

		<p>Замена и консолидация платежей.</p> <p>Понятие сложных процентов и область их применения. Наращение и учет по сложным процентам. Эффективная доходность. Необходимость и способы вычисления. Фактор капитализации и коэффициент дисконтирования. Закономерности возрастание стоимости денег при начислении процентов различными способами. Понятие аннуитета, его основные параметры и виды. Вычисление наращенной стоимости аннуитета. Вычисление современной стоимости аннуитета. Оценка переменных потоков платежей.</p>	
	<p>Тема 4. Обобщающие статистические показатели финансового положения страны</p>	<p>Цель занятий — уяснить методологию отражения финансовых потоков в системе национальных счетов (СНС), в платежном балансе (ПБ), а также способы расчета и анализа ряда макропоказателей финансовой статистики: объема международных резервов, внешней и внутренней задолженности, международной инвестиционной позиции.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Основные счета (СНС), и механизм возникновения финансовых потоков, методологию их отражения в СНС. 2. Счета накопления и балансы активов и пассивов в СНС. 3. Методология построения и анализа платежного баланса, <p>Вопросы для обсуждения</p> <p>Понятие обобщающих статистических показателей финансового положения страны. Понятие СНС, основные концепции, показатели, счета; отражение финансовых потоков в СНС. Понятие ПБ, основные категории, показатели и счета. Счет текущих операций ПБ. Счет операций с капиталом и финансовыми инструментами. Показатели международных резервов. Понятие международной инвестиционной позиции.</p>	2
	<p>Тема 5. Статистика государственных финансов</p>	<p>Цель занятия — уяснить методологию исчисления и анализа показателей статистики государственных финансов.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Учет доходов и расходов сектора государственного управления. 2. Внебюджетные фонды. 3. Отчетные бюджеты всех уровней как важнейший статистический инструмент государственного управления. <p>Вопросы для обсуждения</p> <p>Предмет и задачи статистики государственного бюджета. Основные концепции и определения, на которых основывается статистика государственного бюджета. Международные бюджетные классификации. Основные статьи и классификации доходов и расходов государственного бюджета в РФ. Показатели структуры и динамики консолидированного бюджета. Методы статистического анализа факторов, влияющих на выполнение доходной части бюджета. Связь показателей государственного бюджета с показателями системы национальных счетов.</p>	2

		Информационная база статистики государственных финансов.	
	Тема 6. Финансовая статистика предприятий (организаций)	<p>Цель занятия — изучение методологии исчисления и анализа показателей финансовой статистики предприятий (организаций), а также соответствующих основных форм статистической и бухгалтерской отчетности.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Финансовая статистика хозяйствующих субъектов. 2. Образование финансовых ресурсов которые происходят в результате производства и реализации товаров и нефинансовых услуг. 3. Сочетание статистической и финансовой (бухгалтерской) отчетности в информационном обеспечении финансовой статистики предприятий. <p>Вопросы для обсуждения</p> <p>Понятие финансов предприятий (организаций) и задачи их статистического изучения.</p> <p>Система показателей финансовой статистики предприятий (организаций).</p> <p>Методология исчисления показателей финансовой устойчивости предприятия.</p> <p>Источники информации о финансах предприятий.</p>	2
	Тема 7. Статистика денежного обращения	<p>Цель занятия — изучение методологии расчета показателей денежного обращения и их статистического анализа.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Системы показателей статистики денежного обращения. 2. Анализ факторов, влияющих на объем денег в обращении и скорость обращения денег. 3. Баланс денежных доходов и расходов населения. 4. Сбалансированность денежного обращения. <p>Вопросы для обсуждения</p> <p>Роль денежного обращения в экономике, основные теории, определения и задачи статистического изучения.</p> <p>Система показателей статистики наличного денежного обращения.</p> <p>Методология исчисления и анализа показателей структуры и скорости оборота денежной массы.</p> <p>Прогнозирование и определение объема денег, необходимого для обращения.</p> <p>Система показателей статистики безналичных расчетов.</p> <p>Цель построения баланса денежных доходов и расходов населения, его разделы и основные статьи.</p> <p>Источники статистической информации.</p>	2
	Тема 8. Статистика цен и инфляции	<p>Цель занятия — получить представление о системе показателей статистики цен и инфляции.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Категории цены, тарифов, инфляции 2. Особенности организации наблюдения за ценами и тарифами предприятий и потребительскими ценами. 3. Системы показателей в статистике цен, способы исчисления и проблемы использования индексов цен. 4. Статистические методы оценки уровня инфляции 	2

		<p>Вопросы для обсуждения</p> <p>Предмет статистики цен и задачи статистического изучения. Система показателей статистики цен. Современная организация наблюдения за ценами и тарифами. Методы изучения уровня и структуры цен. Методы исчисления и анализа индексов цен. Понятие, виды инфляции и задачи статистического изучения. Оценка уровня инфляции и ее влияния на важнейшие экономические показатели. Анализ факторов, влияющих на уровень инфляции. Анализ динамики инфляции.</p>	
	<p>Тема 9. Статистика банковской деятельности</p>	<p>Цель занятий — изучение методологии статистической характеристики сети кредитных учреждений и банковской деятельности: привлечения депозитов и вкладов, кредитно-расчетного обслуживания, операций с ценными бумагами, валютой, прочих операций.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Статистика деятельности центрального банка 2) Статистика сети кредитных учреждений, 3) Статистика привлеченных средств 4) Показатели размещенных средств. <p>Вопросы для обсуждения</p> <p>Предмет статистики банковской деятельности. Система статистических показателей деятельности Центрального банка. Система статистических показателей сети кредитных учреждений. Структура привлеченных ресурсов банка, задачи статистики и основные показатели. Система статистических показателей статистики сберегательного дела. Индексный метод изучения динамики вкладов. Анализ эластичности вкладов и изучение влияния объема вкладов на макрофинансовые показатели. Статистика безналичных расчетов. Виды операций кредитных организаций по размещению средств, задачи статистики. Основные показатели статистики краткосрочных кредитов. Индексный метод статистического анализа оборачиваемости кредита. Анализ взаимосвязи размера полученного предприятием кредита с другими факторами. Показатели эффективности использования кредита. Структура и динамика инвестиционного портфеля банка. Баланс коммерческого банка и направления его статистического анализа. Источники статистической информации.</p>	1
	<p>Тема 10. Биржевая статистика</p>	<p>Цель занятия — изучение методологии статистического исследования биржевой сети и биржевой деятельности</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Механизм котировки и анализ факторов, влияющих на уровень и изменение котировальной цены. 2. Принципы применения статистической методологии анализа биржевой информации, ее оценивания и принятия решений. 	1

		<p>3. Суть технического анализа и соотношения его со статической методологией.</p> <p>4. Принципы распространения информации о биржевых сделках.</p> <p style="text-align: center;">Вопросы для обсуждения</p> <p>Предмет и задачи биржевой статистики.</p> <p>Система статистических показателей сети бирж.</p> <p>Система показателей статистики фондовых бирж.</p> <p>Анализ факторов, влияющих на уровень и изменение котировальной цены.</p> <p>Фондовые индексы и средние.</p> <p>Система статистических показателей валютной биржи.</p> <p>Статистические методы, используемые при анализе биржевой информации.</p> <p>Понятие рыночной конъюнктуры и статистические методы анализа и прогнозирования</p> <p>Источники статистической информации о биржевых операциях.</p>	
	<p>Тема 11. Статистика страхования</p>	<p>Цель занятия — изучение методов статистического исследования сети страховых компаний, страховой деятельности и статистических приемов в проведении страховых расчетов.</p> <p>1. Статистика личного страхования.</p> <p>2. Статистика имущественного страхования.</p> <p>3. Статистика социального страхования и обеспечения.</p> <p style="text-align: center;">Вопросы для обсуждения</p> <p>Предмет и задачи статистики страхования.</p> <p>Система показателей сети страховых компаний.</p> <p>Статистические методы в страховом деле.</p> <p>Основные классификации и группировки в статистике страхования.</p> <p>Система показателей личного страхования.</p> <p>Система показателей имущественного страхования.</p> <p>Система показателей социального страхования.</p> <p>Статистические методы оценки эффективности страхования.</p> <p>Моделирование страховых операций.</p> <p>Источники статистической информации о страховании.</p>	2
	<p>Тема 12. Статистика ценных бумаг</p>	<p>Цель занятия — изучение методологии исчисления и анализа показателей статистики ценных бумаг.</p> <p>1. Виды цен ценных бумаг,</p> <p>2. Классификация участников рынка ценных бумаг.</p> <p>3. Статистические методы оценки ценных бумаг и определение риска инвестиций в ценные бумаги.</p> <p style="text-align: center;">Вопросы для обсуждения</p> <p>Понятие ценных бумаг, виды и задачи их статистического изучения.</p> <p>Показатели статистики эмитентов.</p> <p>Показатели статистики инвесторов.</p> <p>Система статистических показателей ценных бумаг.</p> <p>Оценка ценных бумаг и расчет их доходности.</p> <p>Статистические методы при оценке рискованности инвестиций.</p>	2

		Информационное обеспечение статистики ценных бумаг.	
	Тема 13. Статистика процентных ставок	Цель занятия — изучить предмет статистики процентных ставок, систему показателей, методы исчисления и анализа. 1. Оценка уровня процента инфляции. 2. Методология исчисления средних рыночных процентных ставок. Вопросы для обсуждения Сущность, виды процентных ставок и задачи статистического изучения. Средний уровень и показатели вариации процентных ставок. Статистический анализ факторов, влияющих на уровень процентных ставок. Статистическая оценка движения процентных ставок. Расчет средних рыночных процентных ставок. Источники статистической информации.	2
	Тема 14. Статистика валютных курсов	При изучении темы следует уяснить существование нескольких видов валютных курсов и причины расхождения между ними. 1. Область применения паритета покупательной способности валют, 2. Прикладное значение прогнозирования валютных курсов, 3. Виды прогнозирования и надежность прогноза. Вопросы для обсуждения Понятие валютных курсов, виды и задачи статистического изучения. Валютный курс и инфляция. Средние показатели валютных курсов. Измерение динамики валютного курса. Анализ факторов, влияющих на формирование валютного курса. Прогнозирование валютных курсов. Источники информации о валютных курсах.	2

7. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине:

1. Стрельникова, Н.М. Статистика финансов : учебное пособие / Н.М. Стрельникова, Н.В. Скобелева ; Поволжский государственный технологический университет. - Йошкар-Ола : ПГТУ, 2017. - 80 с. : ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-8158-1862-0 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=476513>
2. 1. Гусаров, В.М. Статистика : учебное пособие / В.М. Гусаров, Е.И. Кузнецова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. :Юнити-Дана, 2012. - 480 с. - ISBN 978-5-238-01226-1 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=117190>
3. Батракова, Л.Г. Социально-экономическая статистика : учебник / Л.Г. Батракова. - М. : Логос, 2013. - 479 с. - ISBN 978-5-98704-657-9 ; То же [Электронный ресурс]. - URL:<http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=233791>
4. Васильева, Э.К. Статистика : учебник / Э.К. Васильева, В.С. Лялин. - М. :Юнити-Дана, 2012. - 399 с. - ISBN 978-5-238-01192-9 ; То же [Электронный ресурс]. - URL:<http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=117193>

Задания и темы, выносимые на самостоятельную работу	Время на подготовку, час	Форма СРС	Форма контроля	Литература (номера источников)
---	--------------------------	-----------	----------------	--------------------------------

Тема 1. Предмет, метод, задачи и система показателей статистики финансов	2	Решение тестов, чтение литературы	Опрос, реферат	1
Тема 2. Современная организация финансовой статистики	2	Решение тестов, чтение литературы	Контрольная работа, опрос, реферат, тестирование	1-4
Тема 3. Основы финансово-экономических расчетов (ФЭР)	2	Решение задач	Контрольная работа, опрос, реферат, тестирование	1,2
Тема 4. Обобщающие статистические показатели финансового положения страны	2	Решение задач	Контрольная работа, опрос, реферат, тестирование	1,2
Тема 5. Статистика государственных финансов	2	Решение тестов, чтение литературы	Контрольная работа, опрос, реферат, тестирование	3
Тема 6. Финансовая статистика предприятий (организаций)	2	Решение тестов, чтение литературы	Контрольная работа, опрос, реферат, тестирование	1,2
Тема 7. Статистика денежного обращения	2	Решение тестов, чтение литературы	Контрольная работа, опрос, реферат, тестирование	1,2
Тема 8. Статистика цен и инфляции	2	Решение тестов, чтение литературы	Контрольная работа, опрос, реферат, тестирование	1,2
Тема 9. Статистика банковской деятельности	2	Решение тестов, чтение литературы	Контрольная работа, опрос, реферат, тестирование	1,2
Тема 10. Биржевая статистика	2	Решение тестов, чтение литературы	Контрольная работа, опрос, реферат, тестирование	3
Тема 11. Статистика страхования	2	Решение тестов, чтение литературы	Контрольная работа, опрос, реферат, тестирование	1
Тема 12. Статистика	2	Решение тестов, чтение	Контрольная	4

ценных бумаг		литературы	работа, опрос, реферат, тестирование	
Тема 13. Статистика процентных ставок	2	Решение тестов, чтение литературы	Контрольная работа, опрос, реферат, тестирование	4
Тема 14. Статистика валютных курсов	2	Решение тестов, чтение литературы	Контрольная работа, опрос, реферат, тестирование	4

8.Оценочные средства для проведения текущей и промежуточной аттестации

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) дисциплины*	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства
1.	Тема 1. Предмет, метод, задачи и система показателей статистики финансов	ОПК-2, ПК-6	Опрос, проверка домашнего задания, тестирование
2.	Тема 2. Современная организация финансовой статистики	ОПК-2, ПК-6	Опрос, проверка домашнего задания, тестирование, решение задач
3.	Тема 3. Основы финансово-экономических расчетов (ФЭР)	ОПК-2, ПК-6	Опрос, проверка домашнего задания, тестирование, решение задач
4.	Тема 4. Обобщающие статистические показатели финансового положения страны	ОПК-2, ПК-6	Опрос, проверка домашнего задания, тестирование, решение задач
5.	Тема 5. Статистика государственных финансов	ОПК-2, ПК-6	Опрос, проверка домашнего задания, тестирование, решение задач
6.	Тема 6. Финансовая статистика предприятий (организаций)	ОПК-2, ПК-6	Опрос, проверка домашнего задания, тестирование, решение задач
7.	Тема 7. Статистика денежного обращения	ОПК-2, ПК-6	Опрос, проверка домашнего задания, тестирование, решение задач, деловая игра
8.	Тема 8. Статистика цен и инфляции	ОПК-2, ПК-6	Опрос, проверка домашнего задания, тестирование, решение задач
9.	Тема 9. Статистика банковской деятельности	ОПК-2, ПК-6	Опрос, проверка домашнего задания, тестирование, решение задач,

			деловая игра
10	Тема 10. Биржевая статистика	ОПК-2, ПК-6	Опрос, проверка домашнего задания, тестирование, решение задач
11	Тема 11. Статистика страхования	ОПК-2, ПК-6	Опрос, проверка домашнего задания, тестирование, решение задач
12	Тема 12. Статистика ценных бумаг	ОПК-2, ПК-6	Опрос, проверка домашнего задания, тестирование, решение задач
13	Тема 13. Статистика процентных ставок	ОПК-2, ПК-6	Опрос, проверка домашнего задания, тестирование, решение задач
14	Тема 14. Статистика валютных курсов	ОПК-2, ПК-6	Опрос, проверка домашнего задания, тестирование, решение задач
	Промежуточный контроль (экзамен)	Все вышеперечисленные компетенции	Вопросы к экзамену

9. Учебно-методическое обеспечение дисциплины: Основная литература:

1. Стрельникова, Н.М. Статистика финансов : учебное пособие / Н.М. Стрельникова, Н.В. Скобелева ; Поволжский государственный технологический университет. - Йошкар-Ола : ПГТУ, 2017. - 80 с. : ил. - Библиогр. в кн. - ISBN 978-5-8158-1862-0 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=476513>
2. Гусаров, В.М. Статистика : учебное пособие / В.М. Гусаров, Е.И. Кузнецова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. :Юнити-Дана, 2012. - 480 с. - ISBN 978-5-238-01226-1 ; То же [Электронный ресурс]. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=117190>
3. Батракова, Л.Г. Социально-экономическая статистика : учебник / Л.Г. Батракова. - М. : Логос, 2013. - 479 с. - ISBN 978-5-98704-657-9 ; То же [Электронный ресурс]. - URL:<http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=233791>

Дополнительная литература:

1. Васильева, Э.К. Статистика : учебник / Э.К. Васильева, В.С. Лялин. - М. :Юнити-Дана, 2012. - 399 с. - ISBN 978-5-238-01192-9 ; То же [Электронный ресурс]. - URL:<http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=117193>
2. Саблина, Е.А. Статистика финансов: учеб.пособие/Е.А. Саблина. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 288 с.(Г)
3. Шуляк, П.Н. Финансы: учебник/П.Н. Шуляк, Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. – М.: Дашков и К, 2015. – 384 с.(Г)

10. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

1. Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ»
2. Программное обеспечение общего назначения для работы с документами и презентациями (Microsoft Windows, Microsoft Office)

11. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети Интернет, необходимых для освоения дисциплины (модуля)

Garant.ru – информационно-правовой портал

12. Описание материально-технического обеспечения, необходимого для осуществления образовательного процесса по дисциплине:

- Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, оснащена мультимедийным и звукоусиливающим оборудованием
- Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, оснащена переносным мультимедийным комплектом (ноутбук, проектор, экран)
- Аудитория для самостоятельной работы студентов
- Читальный зал

13. Методические рекомендации для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Методические рекомендации по освоению дисциплины размещены на официальном сайте ИСГЗ isgz.ru и доступны по ссылке через раздел Сведения об образовательном учреждении (подпункт Образование, Документы, регламентирующие образовательный процесс):

<http://isgz.ru/sveden/education/#doc>

**ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ
ТЕКУЩЕГО И ПРОМЕЖУТОЧНОГО КОНТРОЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ
К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ**

Статистика финансов

Код компетенции		Этап формирования компетенции		
ОПК	ПК	начальный	промежуточный	завершающий
2	6		+	

1. Структура оценки показателей и критериев уровней сформированности компетенций по дисциплине. Шкала оценивания

Компетенции	Вид контроля	Форма компетентностно-ориентированного задания	Показатели и критерии оценивания	Максимальное количество баллов
ОПК-2, ПК-6	Текущий контроль (60 баллов)	Конспектирование ответов на вопросы	Выполнение всех заданий по смыслу и охвату вопроса	20 баллов
ОПК-2, ПК-6.		Тесты	Правильность решения тестовых заданий	20 баллов
ОПК-2, ПК-6.		Решение задач	Правильность и полнота решения заданий	20 баллов
ОПК-2, ПК-6.	Промежуточный Контроль (40 баллов)	Экзамен	Вопросы на экзамен	40 баллов
ИТОГО по результатам освоения дисциплины (за один семестр)				100 баллов

2. Критерии оценки уровней сформированности компетенции

Уровни сформированности компетенций		
пороговый	продвинутый	высокий
Баллы		
60-79	80-90	91-100

3. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ (60 баллов)

3.1 Конспектирование ответов на вопросы

Тематика вопросов:

1 вариант

1. Понятие статистического показателя и системы показателей статистики финансов.
2. Эволюция системы показателей статистики финансов в период формирования рыночных отношений в России.
3. Необходимость и возможность получения сводной статистической информации по финансовым показателям в разрезе институциональных секторов экономики, сфер и отраслей, экономики страны в целом, регионов и экономических районов, административных субъектов.
4. Основные требования к системе показателей статистики финансов на микроуровне.

5. Стандартизация, классификация и архитектура показателей финансовой статистики.
- 2 вариант**
6. Аналогичность и единство бизнес-плановых и отчетных показателей финансовой статистики.
 7. Счетный и логический контроль данных показателей финансовой статистики.
 8. Взаимосвязь показателей статистики финансов с показателями бухгалтерского учета и отраслевых статистик.
 9. Назначение и принципы интерпретации показателей
 10. Небанковские финансовые организации

Пояснительная записка по методике оценивания конспекта:

Показатели и критерии оценивания	Шкала оценивания
Конспект выполнен по всем заданным вопросам	20
Итого	20 баллов

3.2 Тесты

ТЕСТ 1

1. Кредит – это:

- а) особая форма капитала
- б) движение ссудного капитала, т.е. денежного капитала
- в) денежное накопление
- г) товарный капитал

2. В структуре расходов российского федерального бюджета преобладают расходы на:

- а) здравоохранение
- б) оборону
- в) науку
- г) культуру

3. Подберите верный термин к определению: «денежные отношения, возникающие в процессе образования, распределения и использования денежных фондов»

- а) финансовый контроль
- б) денежный оборот
- в) финансы предприятия
- г) бюджетная система

4. Основными задачами статистики финансов является:

- а) изучение состояния и развития финансово-денежных хозяйствующих субъектов
- б) анализ объёма и структуры источников формирования финансовых ресурсов
- в) выявление направлений использования денежных средств
- г) все перечисленное верно

5. Что не относится к доходной части бюджета:

- а) налог на прибыль
- б) акцизы
- в) национальная оборона
- г) НДС

6. Из данных категорий фондом денежных средств является:
- прибыль
 - пенсия
 - стипендия
 - государственный бюджет
7. Государственные финансы – это сфера финансовой системы:
- семьи
 - страны
 - предприятия
8. Информационная база статистики государственных финансов сформирована на основе:
- предоставленных министерством финансов РФ отчетов по исполнению консолидированного, федерального, территориальных бюджетов
 - данных налоговой статистики
 - отчетов внебюджетных фондов
 - все перечисленное верно
9. Изучение денежного оборота задача:
- финансовой статистики
 - налоговой статистики
 - банковской статистики
 - государственной статистики финансов
10. Консолидированный бюджет – это:
- свод бюджетов всех уровней бюджетной системы на соответствующей территории
 - федеральный бюджет
 - все местные бюджеты
 - свод бюджетов всех государственных бюджетных организаций
11. Консолидированный бюджет:
- не подлежит утверждению высшими законодательными органами
 - не используется для расчетов
 - не может быть сбалансированным
12. Подберите верный термин к определению: «физические или юридические лица, осуществляющие свою деятельность от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями»:
- страховые посредники
 - страховые агенты
 - страховые брокеры
13. Подберите верный термин к определению: «юридические или физические лица, зарегистрированные в установленном порядке в качестве _____ предпринимателей, осуществляющие _____ посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика»
- страховые агенты
 - страховые посредники
 - страховые брокеры
14. Плата за страхование – это:
- страховой тариф
 - страховой взнос
 - все перечисленное верно
15. Страхователь – это:
- юридическое лицо любой организационно-правовой формы, созданное для осуществления страховой деятельности
 - дееспособное физическое или юридическое лицо, уплатившее страховой взнос
 - все перечисленное не верно
16. К показателям статистики банковского кредита входят:
- процент за кредит и ставка рефинансирования
 - просроченные задолженности промышленных предприятий и хозяйственных организаций по ссудам банков
 - все перечисленное верно
17. Бюджет считается профицитным, когда:
- увеличиваются налоговые поступления
 - государственные доходы превышают расходы
 - государственные расходы превышают доходы
18. Кредиторская задолженность – это задолженность:
- по расчетам с дебиторами за товары, работы, услуги
 - по расчетам с кредиторами за товары, работы, услуги
 - не погашенная в сроки
 - все перечисленное верно
19. Система национальных счетов делится на:
- коммерческие и некоммерческие
 - государственные и негосударственные
 - финансовые и не финансовые
 - все перечисленное не верно

20. Финансовые счета в первую очередь являются предметом изучения:

- а) статистики банков
- б) статистики рынка ценных бумаг
- в) статистики финансов

ТЕСТ 2

Выберите правильный ответ:

1. Предметом изучения статистики финансов являются:

- А) финансовые счета;
- Б) не финансовые счета;
- В) произведенные активы, природные богатства и человеческий капитал.

2. Сделка, которая позволяет извлечь выгоду из разных фьючерских контрактов, это:

- А) спрэдинг;
- Б) хеджирование;
- В) спрэд.

3. Функции ценных бумаг:

- А) перераспределение денежных ресурсов на цели инвестиций;
- Б) замещение действительных денег кредитными операциями;
- В) перераспределение рисков и др.;
- Г) а, б, в;
- Д) а, в;
- Е) б, в.

4. Основными абсолютными показателями статистики государственного бюджета являются:

- А) доходы, официальные трансферты;
- Б) расходы, чистое кредитование;
- В) профицит, дефицит;
- Г) а, б;
- Д) б, в;
- Е) а, б, в.

5. Обязательные, безвозмездные, невозвратные платежи, которые взыскиваются государственными учреждениями для удовлетворения государственных потребностей, это:

- А) налоги;
- Б) официальные трансферты;
- В) доходы.

6. Субъекты банковской статистики:

- А) кредитные учреждения;
- Б) реальные и потенциальные клиенты, физические и юридические лица;

- В) физические и юридические лица;
- Г) а, б.

7. Форма страхования кассовых сделок ценовых рисков,

это:

- А) хеджирование;
- Б) спрэдинг;
- В) спрэд.

8. Разность между ценой предложения и спроса, это:

- А) хеджирование;
- Б) спрэдинг;
- В) спрэд.

9. В основе определения качества ценных бумаг лежат

следующие методы:

- А) рейтинг ценных бумаг;
- Б) оценка ликвидности ценных бумаг;
- В) расчет стандартных в международной практике показателей качества ценных бумаг;
- Г) в, б;
- Д) а, в.

10. Цена, которая указана на ценной бумаге (для бумаг, имеющих бланки) или объявленная цена (для бумаг существующих в виде записей) это...

- А) цена отсечения;
- Б) номинальная цена;
- В) цена первичного рынка.

11. Формы кредита:

- А) банковский, коммерческий;
- Б) заимствования государством;
- В) потребительский;
- Г) межбанковский, межхозяйственный, международный;
- Д) все выше перечисленные;
- Е) а, в.

Тест 3

1. Какая сделка называется форвардной:

- А) срочная сделка, которая не предусматривает фактической поставки, а представляет собой контракты на покупку или продажу товара.
- Б) срочная сделка с отсроченной уплатой, но с фиксированной ценой.
- В) сделка, которая позволяет извлечь выгоду из разных фьючерских контрактов.

2. Верно ли утверждение, что показатели статистики государственных финансов в первую очередь это показатели государственного бюджета:
А) да
Б) нет
3. Покупка валюты физических и юридических лиц, ввоз банками в Р.Ф. валюты, емкость рынка и сальдо операций, это:
А) показатели статистики банков и небанковских учреждений.
Б) показатели статистики денежного обращения.
В) показатели статистики валютного регулирования.
4. Предметом финансовой статистики является:
А) количественная сторона массовых явлений и процессов в сфере денежного обращения.
Б) количественная сторона массовых социально-экономических явлений в неразрывной связи с их качественной стороной, конкретными условиями места и времени
В) количественная характеристика финансов и финансово-хозяйственной деятельности субъектов экономики, процесса воспроизводства и кругооборота финансовых ресурсов
5. Верно ли утверждение, что доход- это вся совокупность невозвратных платежей вне зависимости от их возвратности.
А) да
Б) нет
6. Какие формы государственного кредита существуют:
А) государственные займы и казначейские ссуды.
Б) потребительский и международный кредиты.
В) долгосрочный и краткосрочный кредиты.
7. Верно ли утверждение, что финансовая система состоит из общегосударственных финансов и финансов хозяйствующих субъектов:
А) да
Б) нет
8. Верно ли утверждение, что показателями финансовых результатов являются объем и структура активов, чистая стоимость активов, инвестиционное качество активов:
А) да
Б) нет.
9. Доход в бюджете - это:
А) возмездные поступления и некоторые безвозмездные поступления в бюджет.
Б) обязательные, безвозмездные, невозвратные платежи.
В) обязательные безвозвратные платежи, которые поступают в бюджет.
10. Верно ли утверждение, что страховой случай- это предсказуемое, планируемое событие, которое влечет за собой возможность нанесения материального или морального ущерба:
А) да
Б) нет
11. Страховым рынком называется:
А) своеобразная сфера денежных отношений, где объектом купли-продажи выступает страховая защита, формируются предложение и спрос на нее.
Б) деятельность, связанная с возмещением материальных потерь в процессе общественного производства.
В) необходимый элемент организации производственных отношений в любом обществе.
12. Прибыль от реализации продукции (работ, услуг) рассчитывается как:
А) разность между балансовой прибылью и штрафами, пенями, перечисленными в бюджет и внебюджетные фонды.
Б) финансовый результат от реализации продукции, основных средств и другого имущества.
В) разность между выручкой от ее продажи и затратами на производство и реализацию, включаемыми в себестоимость продукции.
13. Что является товаром на фондовой бирже:
А) казначейские обязательства (ценные бумаги), выпускаемые соответствующими государственными институтами стран.
Б) акции компаний.
В) валюта различных стран.
14. Верно ли утверждение, что источниками статистической информации в статистике ценных бумаг являются статистические наблюдения и отчетность фондовых бирж:

- А) да
Б) нет
15. Цена вторичного рынка на ценную бумагу – это:
А) цена исполнения первой сделки при открытии торговой сессии на бирже.
Б) цена ценной бумаги, которая устанавливается рынком.
В) цена, указанная на ценной бумаге или объявленная цена.
16. Верно ли утверждение, что к показателям статистики фондовых и срочных бирж относятся иностранные активы, резервные деньги и счета капитала:
А) да
Б) нет
17. Объем выручки от продажи ценных бумаг – это:
А) показатель, характеризующий общий объем ценных бумаг, приобретенный инвесторами на аукционах по фактическим ценам аукциона.
Б) показатель, характеризующий общий объем ценных бумаг, приобретенный инвесторами на аукционах и рассчитываемый по номиналу.
В) показатель, характеризующий количество ценных бумаг, проданных в результате биржевых сделок.
18. Письменное долговое обязательство, строго установленной формы, дающее его владельцу право получения при наступлении срока уплаты оговоренной денежной суммы выдавшим его лицом – это:
А) акции.
Б) облигации.
В) вексель.
19. Кредит, предоставляющийся банками друг другу, когда у одних возникают свободные ресурсы, а у других их недостает – это:
А) межхозяйственный кредит.
Б) межбанковский кредит.
В) банковский кредит.
20. Верно ли утверждение, что финансы хозяйствующих субъектов не могут отражать денежные отношения отдельных субъектов с другими объектами:
А) да
Б) нет
1. Доходы – это:
а) обязательные, безвозмездные, не возвратные взыскиваемые государственными учреждениями с целью удовлетворения государственных потребностей
б) обязательные, безвозвратные платежи поступившие в бюджет
в) возмездные поступления (доходы от собственности, сборы, поступления от продажи товаров и услуг и др.)
2. Дефицит – это:
а) превышение расходов над доходами
б) превышение доходов над расходами
3. Невозвратные платежи не зависимо от того, являются ли они возмездными или безвозмездными и для каких целей осуществляются, это:
а) долги
б) расходы
в) доходы
4. Что не входит в общественные и социальные услуги:
а) образование
б) здравоохранение
в) жилищное хозяйство
г) гос. безопасность
5. Какие расходы включают возмездные платежи, за исключением платежей за капитальные активы или товары и услуги, которые предназначены для создания капитальных активов:
а) текущие расходы
б) капитальные расходы
в) общие расходы
6. Что подлежит отражению в государственном бюджете:
а) только доходы
б) только расходы
в) доходы и расходы
7. К каким расходам относятся налоговые и неналоговые поступления:
а) к постоянным
б) к текущим
в) к капитальным
8. Какое финансовое положение страны считается нормальным:
а) если отношение величины бюджетного дефицита и ВВП не превышает 10%

- б) если отношение величины бюджетного дефицита и ВВП не превышает 5%
- в) если отношение величины бюджетного дефицита и ВВП не превышает 15%
- г) если отношение величины бюджетного дефицита и ВВП не превышает 3%.

ТЕСТ 5

Выберите правильный ответ:

1. Предметом изучения статистики финансов являются:
 - А) финансовые счета;
 - Б) не финансовые счета;
 - В) произведенные активы, природные богатства и человеческий капитал.
2. Сделка, которая позволяет извлечь выгоду из разных фьючерских контрактов, это:
 - А) спрэдинг;
 - Б) хеджирование;
 - В) спрэд.
8. Функции ценных бумаг:
 - А) перераспределение денежных ресурсов на цели инвестиций;
 - Б) замещение действительных денег кредитными операциями;
 - В) перераспределение рисков и др.;
 - Г) а, б, в;
 - Д) а, в;
 - Е) б, в.
9. Основными абсолютными показателями статистики государственного бюджета являются:
 - А) доходы, официальные трансферты;
 - Б) расходы, чистое кредитование;
 - В) профицит, дефицит;
 - Г) а, б;
 - Д) б, в;
 - Е) а, б, в.
10. -Обязательные, безвозмездные, невозвратные платежи, которые взыскиваются государственными учреждениями для удовлетворения государственных потребностей, это:
 - А) налоги;
 - Б) официальные трансферты;
 - В) доходы.
11. Субъекты банковской статистики:
 - А) кредитные учреждения;
 - Б) реальные и потенциальные клиенты, физические и юридические лица;
 - В) физические и юридические лица;
 - Г) а, б.

.12. Форма страхования кассовых сделок ценовых рисков, это:

- А) хеджирование;
 - Б) спрэдинг;
 - В) спрэд.
13. Разность между ценой предложения и спроса, это:
- А) хеджирование;
 - Б) спрэдинг;
 - В) спрэд.
14. В основе определения качества ценных бумаг лежат следующие методы:
- А) рейтинг ценных бумаг;
 - Б) оценка ликвидности ценных бумаг;
 - В) расчет стандартных в международной практике показателей качества ценных бумаг;
 - Г) в, б;
 - Д) а, в.
15. Цена, которая указана на ценной бумаге (для бумаг, имеющих бланки) или объявленная цена (для бумаг существующих в виде записей) это...
- А) цена отсечения;
 - Б) номинальная цена;
 - В) цена первичного рынка.
16. Формы кредита:
- А) банковский, коммерческий;
 - Б) заимствования государством;
 - В) потребительский;
 - Г) межбанковский, межхозяйственный, международный;
 - Д) все выше перечисленные;
 - Е) а, в.

Тест 7

1. Статистика – это
 - а.) отрасль знания, наука, изучающая количественную и качественную стороны массовых социально-экономических явлений и процессов;
 - б.) отрасль практической деятельности;
 - в.) совокупность публикуемых цифровых данных, результатов наблюдения, фиксирующих состояние наблюдаемого объекта в цифровом либо качественном выражении, и т.п.;
 - г.) все варианты а, б, в
2. Финансы как наука –
 - а.) изучает деньги и социально-экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием материальных ресурсов;

- б.) изучает состояние финансов в рыночной экономике;
- в.) изучает стабильность денежных средств, денежного оборота;
- г.) не один ответ не верен

3. К финансовым операциям относятся:

- а.) банковские услуги;
- б.) инвестиционно-банковские услуги;
- в.) страховые услуги;
- г.) лизинговые услуги;
- д.) факторинговые услуги;
- е.) все варианты ответов верны;
- ж.) все варианты ответов не верны

4. Предметом статистики финансов является...

- а.) закономерность и массовые процессы, происходящие в области финансов, денежного обращения и кредита;
- б.) применение ряда техник и процедур, которые частные лица и организации используют для управления своими финансами;
- в.) совокупность экономических отношений, выражаемых в денежной форме и опосредующих производство товаров и услуг, их распределение, перераспределение, потребление и накопление; с этим также неразрывно связан качественный экономический анализ;
- г.) верны варианты а, б;
- д.) верны варианты а, в

5. Кто был родоначальником статистики

- а.) Уильям Петти
- б.) Кремер Н.Ш.
- в.) Боярский А.Я.
- г.) Пушкин А.С.

6. Экономическая сущность оборотных фондов заключается в том, что ...

- а.) они полностью переносят свою стоимость на вновь созданную продукцию;
- б.) оборотные фонды участвуют в процессе производства в течение одного производственного цикла и, следовательно, требуют постоянного возмещения на прежнем уровне при простом воспроизводстве или в увеличенных размерах при расширенном воспроизводстве;
- в.) нет верного варианта ответа;
- г.) верны варианты ответов а, б

7. Оборотные средства находятся в состоянии непрерывного движения, осуществляя кругооборот за определенное время,

последовательно проходя при этом три основные стадии: приобретает необходимые для производственной деятельности предметы труда; производственные запасы расходуются в производстве, но по завершении, которого превращаются в продукцию; произведенная в хозяйстве продукция реализуется и оборотные средства принимают денежную форму?

- а.) верно;
- б.) не верно

8. Абсолютный прирост находится по формуле

- а.) $y_1 / y_0 * 100$;
- б.) $y_1 - y_0$;
- в.) Абс. прирост / $y_0 * 100$

9. Темп роста находится по формуле

- а.) $y_1 / y_0 * 100$;
- б.) $y_1 - y_0$;
- в.) Абс. прирост / $y_0 * 100$

10. Темп прироста находится по формуле

- а.) $y_1 / y_0 * 100$;
- б.) $y_1 - y_0$;
- в.) Абс. прирост / $y_0 * 100$

11. $\frac{X_1/2 + X_2 + X_3 + \dots + X_n/2}{n-1}$,

- что можно рассчитать по этой формуле
- а.) среднюю арифметическую;
 - б.) среднюю хронологическую

12. В статистике оборотных фондов находят применение корреляционно-регрессионный анализ. С помощью данного метода решаются две задачи статистико-экономического анализа:

- а.) определения наличия связи между явлениями с помощью математического уравнения;
- б.) определение степени тесноты связи с помощью коэффициентов корреляции и детерминации;
- в.) обслуживание торговли финансовыми активами, управление финансовыми рисками и способствующий инвестициям;
- г.) верны варианты а, б;
- д.) верны варианты б, в.;
- е.) верны варианты а, в.

13. Финансовый рынок – это

- а.) рынок (зачастую биржа), обслуживающий торговлю финансовыми активами, управление финансовыми рисками и способствующий инвестициям;

б.) рынок, где происходит покупка и продажа денег посредством процедур заимствования и кредитования

14. Рынок ценных бумаг – это

а.) рынок обслуживает выпуск и куплю-продажу ценных бумаг;

б.) рынок, где идёт торговля акциями, паями и квотами;

в.) рынок обслуживает куплю и продажу облигаций, дебетур и других финансовых обязательств;

г.) рынок, где идёт торговля иностранной валютой, а также чеками, векселями, денежными переводами и другими платёжными документами в иностранной валюте

15. Денежный рынок – это

а.) рынок, где идёт торговля акциями, паями и квотами;

б.) рынок обслуживает выпуск и куплю-продажу ценных бумаг;

в.) рынок, где идёт торговля иностранной валютой, а также чеками, векселями, денежными переводами и другими платёжными документами в иностранной валюте;

г.) рынок обслуживает куплю и продажу облигаций, дебетур и других финансовых обязательств;

д.) рынок, где происходит покупка и продажа денег посредством процедур заимствования и кредитования

16. Фондовый рынок – это

а.) рынок, где идёт торговля акциями, паями и квотами;

б.) рынок обслуживает выпуск и куплю-продажу ценных бумаг;

в.) рынок, где идёт торговля иностранной валютой, а также чеками, векселями, денежными переводами и другими платёжными документами в иностранной валюте;

г.) рынок обслуживает куплю и продажу облигаций, дебетур и других финансовых обязательств

17. Рынок облигаций – это

а.) рынок, где идёт торговля иностранной валютой, а также чеками, векселями, денежными переводами и другими платёжными документами в иностранной валюте;

б.) рынок обслуживает куплю и продажу облигаций, дебетур и других финансовых обязательств;

в.) рынок, где происходит покупка и продажа денег посредством процедур заимствования и кредитования;

г.) рынок обслуживает выпуск и куплю-продажу ценных бумаг

18. Валютный рынок – это

а.) рынок, где идёт торговля иностранной валютой, а также чеками, векселями, денежными переводами и другими платёжными документами в иностранной валюте;

б.) рынок обслуживает куплю и продажу облигаций, дебетур и других финансовых обязательств;

в.) рынок, где происходит покупка и продажа денег посредством процедур заимствования и кредитования

19. Основными задачами современной статистики финансов является

а.) являются сбор, обработка и анализ показателей, характеризующих финансовые отношения в народном хозяйстве, наблюдение за ходом выполнения финансовых планов;

б.) изучение промышленности народного хозяйства

20. Найдите лишний вариант ответа, который не относится к современному подразделению статистики финансов

а.) статистику государственного бюджета;

б.) банковскую статистику;

в.) статистику сберегательного дела;

г.) государственного социального страхования;

д.) статистику финансов предприятия и отраслей народного хозяйства

е.) статистика численности населения Казани

21. Статистика сберегательного дела изучает

а.) состояние сети сберегательных касс, динамику и структуру сбережений населения, выявляет тенденции их изменения по территории страны и во времени;

б.) объём и источники образования страховых фондов, и данные о выплатах страховых возмещений и страховых сумм в группировке по ряду признаков (по территории, видам страхования, типам хозяйств и др.);

в.) рассматривает структуру и динамику доходов и расходов бюджетов

(государственных, республиканских и местных), даёт характеристику финансовых процессов в развитии экономики и культуры страны

22. Статистика государственного бюджета изучает

- а.) объём и источники образования страховых фондов, и данные о выплатах страховых возмещений и страховых сумм в группировке по ряду признаков (по территории, видам страхования, типам хозяйств и др.);
- б.) рассматривает структуру и динамику доходов и расходов бюджетов (государственных, республиканских и местных), даёт характеристику финансовых процессов в развитии экономики и культуры страны;
- в.) состояние сети сберегательных касс, динамику и структуру сбережений населения, выявляет тенденции их изменения по территории страны и во времени;

23. Статистика государственного страхования изучает

- а.) объём и источники образования страховых фондов, и данные о выплатах страховых возмещений и страховых сумм в группировке по ряду признаков (по территории, видам страхования, типам хозяйств и др.);
- б.) состояние сети сберегательных касс, динамику и структуру сбережений населения, выявляет тенденции их изменения по территории страны и во времени;
- в.) рассматривает структуру и динамику доходов и расходов бюджетов (государственных, республиканских и местных), даёт характеристику финансовых процессов в развитии экономики и культуры страны

ТЕСТ 8

1) Классовый биржевой товар:

а) это массовый продукт, унифицированный по качеству и объёму обладающий строго определёнными, легко конкретизированными стабильными свойствами.

б) это классовый институт рыночной экономики.

2) Выберите не правильный показатель стат. страхования:

- а) страховой взнос
- б) страховой тариф
- в) страховой иск
- г) страховые резервы
- д) ликвидность
- е) экономичность

3) Как называется те люди, которые играют на повышение цен:

- а) быки
- б) медведи

4) Выберите правильное определение форвардных сделок:

а) это средняя сделка с условием на осн. договора в соответствии с которым один из участников приобретает право покупки или продажи товара.

б) это срочная сделка с отсроченной уплатой, но за фиксированную цену.

5) Выберите 3 правильных типа спрединга:

- а) внутрирыночные сделки
- б) межтоварные сделки
- в) внутренние сделки
- г) межрыночный спрединг

6) Дополните определение. Спрединг-это сделка, которая позволяет извлечь выгоду из...:

- а) покупки или продажи товара
- б) разных фьючерзных контрактов
- в) отсрочки уплаты

7) Для ряда экономических расчетов широко используются:

- а) средние арифметические взвешенные
- б) средние групповые цены
- в) средние гармонические взвешенные

8) Деловая активность биржевого рынка делится на:

- а) число сделок с реальным товаром и число срочных сделок
 - б) доля сделок с реальным товаром и сделок на срок
 - в) среднее число сделок на одну биржу
 - г) уровень цен
- 9) Какой сделки относится это определение. Средняя сделка, которая не предусматривает фактической доставкой, а представляет собой торговлю контрактом на покупку или продажи товара:
- а) форвордная сделка
 - б) аукционная
 - в) фьючерсная сделка
- 10) Система национальных счетов делится на:
- а) налоговые доходы и налог на прибыль
 - б) финансовые и не финансовые счета
- 11) Два типа индексов цен:
- а) агрегатный и средний гармонический
 - б) средняя арифметическая взвешенная и средняя гармоническая взвешенная
- 12) Задачей биржевой статистики реализуется через:
- а) спрединг
 - б) систему показателей
 - в) аукцион
- 13) Пополните предложение. Показатели СНС находят свое отражение в ... :
- а) в системеб показателей и в финансовых отношениях всех уровнях хозяйственных субъектов
 - б) в показателях статистике государственных финансов
- 14) Бюджет состоит из 2-х частей:
- а) налоговые и не налоговые
 - б) доходной и расходной
- 15) Виды товарооборота:
- а) товарное предложение
 - б) валовый товарооборот
 - в) оптовый товарооборот
 - г) розничный
 - д) чистый товарооборот

Пояснительная записка по методике оценивания:

Показатели и критерии оценивания	Шкала оценивания
Правильное решение всех тестовых заданий	20 баллов
Итого	20 баллов

3.3 Решение задач

Задача 1. 2 000 руб. были положены 1 февраля 2009 года на месячный депозит под 10% годовых. Какова будет наращенная сумма через три месяца? Рассмотрите случаи использования английской, французской и немецкой методик.

Задача 2. Коммерческой организации требуется кредит в сумме 5 млн. руб. сроком на 3 года. Есть два предложения:

- по ставке 20% простые проценты;
- по ставке 20% сложные проценты.

Какие условия выгодны для заемщика и на сколько?

Как следует изменить ставки, чтобы ситуация стала обратной (выгоднее предложение другого банка).

Задача 3. Клиент коммерческого банка собирается ежегодно вносить на свой депозитный счет по 200 тыс. руб. в течение 4 лет при условии, что банк платит клиенту по сложной процентной ставке 14% годовых.

Определить наращенную сумму его ренты для следующих вариантов начисления процентов:

- 1) проценты начисляются ежегодно, взносы осуществляются в конце года (постнумерандо);
- 2) проценты начисляются ежегодно, взносы осуществляются в конце квартала;
- 3) проценты начисляются по кварталам, взносы осуществляются в конце квартала;
- 4) проценты начисляются по полугодиям, взносы осуществляются в конце квартала;
- 5) проценты начисляются по полугодиям, взносы осуществляются в начале года (пренумерандо).

Задача 4. Имеются следующие данные по исполнению федерального бюджета РФ по доходам:

Показатели	План, млрд. руб.	Фактически исполнено, млрд. руб.
Доходы, всего	2125,7	2204,7
В том числе:		
I. Налоговые доходы, всего	2007,5	2035,5
1.1. Налог на прибыль организаций	207,4	172,6
1.2. НДС	773,5	752,7
1.3. Акцизы	224,8	214,9
1.4. Платежи за пользование природными ресурсами	183,7	214,2
1.5. Налоги на внешнюю торговлю и ВЭО	324,1	323,4
1.6. ЕСН	281,2	339,5
II. Неналоговые доходы, всего	104,3	153,1
2.1. От внешнеэкономической деятельности	47,9	65,7
2.2. От использования имущества, находящегося в муниципальной и государственной собственности	50,5	79,6
III. Доходы целевых бюджетных фондов	13,9	15,1

По данным таблицы:

- 1) Сгруппировать налоги по следующим группам: налоги на продукты, другие налоги на производство, налоги на доходы и собственность
- 2) По каждой статье определить фактическое исполнение бюджета
- 3) Определить профицит бюджета в абсолютном и относительном выражении
- 4) Графически изобразить структуру доходов. Сделать выводы.

Задача 5. Имеются следующие данные о результатах финансовой деятельности организации отрасли «Промышленность РФ»:

Показатель	Базисный год	Отчетный год
1. Сальдированный финансовый результат (прибыль – убыток), млрд. руб.	443,7	597,6
2. Рентабельность активов, %	5,6	6,5

По данным таблицы определить:

- 1) На сколько процентов изменились прибыль, рентабельность активов и их среднегодовая стоимость
- 2) Как повлияли факторы на изменение прибыли (в абсолютном и относительном выражении). Сделать выводы.

Задача 6. Имеются следующие данные о депозитах и вкладах, привлеченных кредитными организациями РФ (на начало года, млрд. руб.):

Показатели	Сумма	Депозиты и вклады:		
		Предприятий и организаций	Физических лиц	Банков
1. Все депозиты и вклады, 1999г.	304,0	60,4	201,3	42,3
В том числе:				
- в рублях	148,5	5,5	141,0	1,9
- в иностранной валюте	155,6	54,9	60,3	40,4
2. Все депозиты и вклады, 2000г.	1924,1	312,5	1539,9	71,6

В том числе:				
- в рублях	1234,9	156,6	1075,1	3,2
- в иностранной валюте	689,2	155,9	464,8	68,4

По данным таблицы:

- 1) Сравнить структуру депозитов и вкладов кредитных организаций за каждый год
- 2) Оценить степень тесноты связи между признаками за каждый год (по коэффициентам сопряженности Пирсона и Чупрова). Сделать выводы.

Вариант второй.

Задача 1. Определите величину основного платежа по займу за третий год погашения, если ссуда была выдана на 5 лет в размере 800 000 руб. под 20% сложных годовых. Займ погашается равными платежами в конце каждого расчетного периода.

Задача 2. Банком выдан кредит в размере 3 млн.руб. сроком на 1 год под 16% годовых. Определить эффективную процентную ставку для двух вариантов периодичности начисления процентов:

- 1) проценты начисляются раз в полгода;
- 2) проценты начисляются раз в квартал.

Какой из вариантов платежей процентов выгоднее банку?

Задача 3. Два векселя со сроками погашения 23.10.2009г. на сумму 8 млн. руб. и 28.12.2009г. на сумму 10 млн. руб. заменяются одним со сроком 10.12.2009г.

Применяется простая учетная ставка d_p

В соответствии с порядковыми номерами дней в году по первому веселю 23.10. является 296 днем в году, 28.12. – 362 днем, а 10.12. – 344.

Использовать формулу «уравнение эквивалентности».

Задача 4. Имеются следующие данные по затратам на производство продукции в организациях отрасли «Строительство»:

Показатель	Базисный год	Отчетный год
1. Затраты по видам, млрд. руб.:		
- материальные затраты	168,5	250,5
- затраты на оплату труда	62,6	118,6
- амортизационные отчисления	6,3	11,3
- отчисления на социальные нужды (ЕСН)	24,2	37,1
- прочие затраты	31,3	50,3
2. Рентабельность продукции, %	9,7	6,1

По данным таблицы:

- 1) Рассчитать показатели структуры затрат по видам продукции за каждый год и динамики структуры затрат
- 2) Определить влияние изменения рентабельности продукции и величины затрат на производство продукции на изменение прибыли от реализации продукции (в абсолютном и относительном выражении)
- 3) Графически отобразить структуру затрат. Сделать выводы

Задача 5. Имеются следующие данные о вкладах физических лиц на рублевых счетах в филиалах Сбербанка РФ на начало года:

Регион	Объем вкладов населения, млн. руб.		Численность населения, тыс. чел.		Объем вкладов на душу населения, руб.	
	2000 г.	2001 г.	2001 г.	2002 г.	2000 г.	2002 г.
Москва	31941	46443	8546	8539	3741	8140
Московская область	10255	14226	6436	6410	1586	3097

По данным таблицы:

- 1) Рассчитать средний для двух регионов объем вкладов на душу населения (по годам)
- 2) Определить изменение в процентах среднего объема вкладов на душу населения от по годам и в среднем за три года
- 3) Определить изменение среднего объема вкладов на душу населения в целом и в том числе под влиянием: изменения объема вклада в отдельных регионах в 2001 году и в 2003 году по сравнению с 2000 годом (в абсолютном выражении). Сделать выводы.

Задача 6. Имеются данные об основных показателях денежного обращения РФ, млрд. руб.:

Показатель	1999 г.	2000 г.	2001г.	2002 г.	2003 г.	2004 г.
Денежная масса М ₂ на начало года	453,7	714,6	1154,4	1612,6	2134,5	3212,7
В том числе:						
- безналичные средства	266,0	448,4	735,5	1028,8	1371,2	2065,5
- ВВП в текущих ценах	4823,2	7305,6	8943,6	10834,2	13285,2	-

По данным таблицы определить:

- 1) Уровень монетизации экономики
- 2) Скорость обращения денежной массы
- 3) Продолжительность одного оборота в днях
- 4) Влияние скорости обращения и объема денежной массы на изменение ВВП (в абсолютном и относительном выражении). Сделать выводы.

Вариант третий.

Задача 1. Какова эффективная ставка процентов, если номинальная ставка равна 35% годовых при ежемесячном начислении процентов.

Задача 2. Ссуда в размере 250 000 руб. выдана 23 января до 3 октября включительно под 13% годовых. Вычислите сумму, которую должен заплатить должник в конце срока, применив французскую методику вычисления. Рассмотрите случаи простой и сложной процентных ставок.

Задача 3. Векселедержатель учел в банке вексель на сумму 2,5 млн.руб. за 100 дней до погашения по ставке 14% годовых.

- Определить: 1) какую сумму получил владелец векселя (PV);
2) размер дисконта банка.

Задача 4. Имеются данные о поступлении и расходовании средств Пенсионного Фонда РФ:

Показатели	Базисный год	Отчетный год
1. Остаток средств на начало года	98332	115605
2. Поступление, всего	532120	699871
В том числе:		
2.1. Страховые взносы, налоговые платежи	494906	642328
2.2. Из федерального бюджета	34039	49491
2.3. Из Центра занятости населения РФ	-	-
2.4. Кредиты, ссуды	-	-
2.5. Прочие поступления	3175	8052
3. Расходование, всего	514837	789621
В том числе:		
3.1. Финансирование выплат населению пенсий, пособий	491123	661730
3.2. Возврат кредитов, ссуд	-	-
3.3. Прочие расходы	23714	127891

По данным таблицы:

- 1) Определить остаток средств на начало следующего за отчетным периодом года

- 2) Рассчитать показатели структуры поступления и расходования средств за каждый год
- 3) Рассчитать показатели динамики по статьям поступления и расходования
- 4) Графически изобразить структуру поступления и расходования средств (на отдельных графиках). Сделать выводы.

Задача 5. Имеются следующие данные о финансовых результатах деятельности отдельных отраслей экономики РФ:

Отрасль экономики РФ	Базисный год		Отчетный год	
	Прибыль, млрд. руб.	Рентабельность активов, %	Прибыль, млрд. руб.	Рентабельность активов, %
Торговля и общественное питание	194,7	5,4	312,0	8,3
Оптовая торговля продукцией производственно-технического назначения	11,7	2,3	18,7	3,9

По данным таблицы определить:

- 1) Среднюю для двух отраслей рентабельность активов за каждый год
- 2) Изменение в процентах средней рентабельности активов

Задача 6. По данным по 200 крупнейшим российским банкам по состоянию на 01.01.200*г. построено следующее распределение по размеру их собственного капитала:

20-процентные группы банков	Собственный капитал, млн. руб.
Первая группа (с наименьшим капиталом)	29 544,3
Вторая	38 668,0
Третья	51 716,0
Четвертая	92 672,2
Пятая (с наибольшим капиталом)	540 828,7

По данным таблицы:

- 1) Определить показатели структуры банков по размеру собственного капитала
- 2) На основании показателей структуры построить кривую Лоренца
- 3) Оценить степень концентрации банков по величине капитала, рассчитать коэффициенты Джини и Лоренца. Сделать выводы.

Вариант четвертый.

Задача 1. Инвестор намерен положить деньги в банк под 20% годовых с целью накопления через два года 500 000 руб. Определите сумму вклада в случае простых и сложных процентов.

Задача 2. Коммерческой организации требуется кредит в сумме 1 млн. руб. сроком на полгода. По ставке 19% годовых в одном банке предлагают простые проценты, в другом банке – сложные.

В каком банке выгоднее взять кредит? Что произойдет, если срок кредитования увеличить до 1 года?

Задача 3. Два банка, используя переменные ставки, предлагают следующие условия начисления процентов:

1 банк: простая процентная ставка.

Ставки процента:

- первые 30 дней – 15%;
- следующие 20 дней – 17%;
- следующие 18 дней – 20%;
- последние 12 дней – 22%.

2 банк: сложная процентная ставка.

Ставки процента:

- первые 30 дней – 15%;
- следующие 20 дней – 17%;

- следующие 18 дней – 20%;
- последние 12 дней – 22%.

Задача 4. По предприятию имеются следующие данные:

Показатель	Базисный год	Отчетный год
1. Выручка от реализации, млн. руб.	35,6	38,2
2. Полная себестоимость реализованной продукции, млн. руб.	22,5	23,3
3. Активы по среднегодовой стоимости, млн. руб.	20,0	24,5
4. Собственный капитал по среднегодовой стоимости, млн. руб.	15,0	18,4

По данным таблицы:

- 1) Рассчитать показатели динамики прибыли, рентабельности активов, оборачиваемости активов и средней продолжительности одного оборота в днях
- 2) Изменение прибыли в абсолютном и относительном выражении
- 3) Определить изменение прибыли под влиянием изменения рентабельности продаж
- 4) Определить изменение рентабельности собственного капитала под влиянием изменения оборачиваемости активов и финансового левереджа. Сделать выводы.

Задача 5. Имеются следующие данные по коммерческому банку, млн. руб.:

Показатель	Базисный год	Отчетный год
1. Среднегодовая величина собственного капитала	55 667,0	63 026,1
2. Работающие (рисковые) активы (средняя за период)	193 035,3	327 174,5
3. Прибыль	2 659,2	3 687,7

По данным таблицы:

- 1) Определить и оценить в динамике следующие показатели: рентабельность активов, рентабельность собственного капитала, финансовый левередж
- 2) Определить, на какую сумму и на сколько процентов изменится прибыль под влиянием изменения рентабельности активов, финансового левереджа и собственного капитала
- 3) Определить, какова доля влияния рентабельности активов и финансового левереджа в суммарном изменении прибыли. Сделать выводы.

Задача 6. Имеются следующие данные о потребительских ценах на отдельные виды продукты питания:

Основные виды продуктов питания	Средние потребительские цены, руб. за кг.		Продажа отдельных видов продовольственных товаров населению, тыс.т.	
	Базисный	Отчетный	Базисный	Отчетный
1. Говядина	73,90	93,41		
2. Животное масло (цена в % к цене на говядину)	119,0	100,6	446	464
3. Растительное масло (цена в % к цене на говядину)	51,6	41,9	728	805

По данным таблицы определить:

- 1) Изменение в процентах средних потребительских цен по каждому виду продуктов питания
- 2) Изменение в процентах потребительских цен в целом на оба вида масел
- 3) Долю влияния потребительских цен в общем изменении стоимости в целом по двум товарам. Сделать выводы.

Пояснительная записка по методике оценивания решения задач:

Показатели и критерии оценивания	Шкала Оценивания, баллы

Задачи решены частично, в меньшей мере	0-8
Задачи решены с неточностями	9-15
Задачи решены в полном объеме и правильно	16-20
Итого	20

4. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ПРОМЕЖУТОЧНОГО КОНТРОЛЯ (40 баллов)

4.1. Экзамен

Перечень вопросов к зачету:

1. 1. Предмет, методы и задачи статистики финансов.
2. Особенности секторной классификации внутренней экономики.
3. Характеристика финансовых активов.
4. Задачи построения, основные статьи и показатели финансовых счетов СНС.
5. Характеристика финансового счета сектора «Государственные учреждения».
6. Характеристика финансового счета сектора «Домашние хозяйства».
7. Характеристика схемы финансового счета сектора «Нефинансовые предприятия».
8. Характеристика финансовых операций, отражаемых в СНС.
9. Система показателей статистики финансов.
10. Задачи и основные показатели статистики государственного бюджета, тенденции его формирования и развития на современном этапе.
11. Бюджетные классификации в международных стандартах.
12. Особенности построения современной российской бюджетной классификации.
13. Выявление закономерностей изменения показателей федерального бюджета на текущий и плановый годы.
14. Статистическое изучение объема и динамики внебюджетных фондов.
15. Основные статистические показатели, характеризующие размер, структуру и динамику денежной массы в России и тенденции их развития на современном этапе.
16. Показатели оборачиваемости денежных средств.
17. Применение индексного метода в изучении инфляции.
18. Применение индекса потребительских цен для измерения инфляции.
19. Применение и порядок расчета дефлятора ВВП.
20. Основные направления и информационные источники банковской статистики.
21. Система показателей банковского развития.
22. Статистическое изучение объема, структуры и динамики кредитных ресурсов и кредитных вложений.
23. Индексный метод в изучении эффективности кредитных операций.
24. Статистическая оценка доходов и расходов банка.
25. Обзор банковского сектора.
26. Основные показатели деятельности кредитных организаций.
27. Статистическая оценка эффективности банковской деятельности с помощью финансовых коэффициентов.
28. Основные группировки в статистике кредита.
29. Статистическое изучение просроченных ссуд.
30. Статистическое изучение процента за кредит.
31. Статистика страхования как раздел статистики финансов, его виды, формы и задачи.
32. Роль статистики в обосновании уровня тарифных ставок и страховых платежей.
33. Методология расчета индекса убыточности страховой суммы.
34. Методология расчета общих (абсолютных и относительных) статистических показателей развития страхования.
35. Методология расчета средних показателей страховой статистики.
36. Статистика государственного социального страхования и обеспечения.
37. Использование графического метода в техническом анализе.

38. Использование метода скользящих средних для выявления тенденции индикаторов фондового рынка.

Пояснительная записка по методике оценивания экзамена:

Показатели и критерии оценивания	Шкала оценивания
Показывает хорошие знания изученного учебного материала, самостоятельно, логично и последовательно излагает и интерпретирует материалы учебного курса	10
Полностью раскрывает смысл предлагаемого вопроса	10
Владеет основными терминами и понятиями изученного курса	10
Показывает умение переложить теоретические знания на предполагаемый практический опыт	10
Итого	40

Шкала перевода баллов в традиционную систему оценок			
2 - неудовлетворительно	3 - удовлетворительно	4 - хорошо	5 отлично
0-59	60-79	80-90	91-100