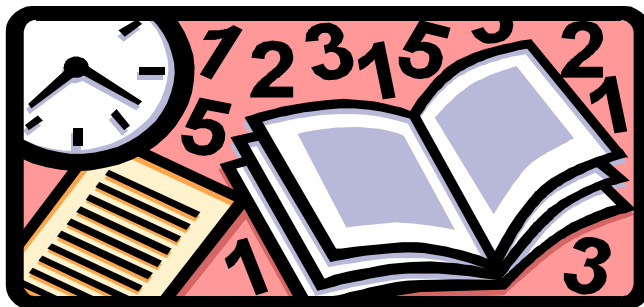


Федеральное агентство по образованию
Государственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
Ивановский государственный химико-технологический университет

Н. В. Балабанова

СТАТИСТИКА ФИНАНСОВ И КРЕДИТА

Учебно-методический комплекс
для студентов специальности 080105
«Финансы и кредит»



Иваново 2007

ББК 65.051.01+65.26
УДК 33:336

Балабанова, Н. В. Статистика финансов и кредита: учебно-методический комплекс для студентов специальности 080105 «Финансы и кредит»/ Н.В. Балабанова; Иван. гос. хим.-технол. ун-т. - Иваново, 2007. - 60 с.

Учебно-методический комплекс включает в себя выписку из государственного образовательного стандарта, рабочую учебную программу, планы семинарских занятий, методические указания по выполнению самостоятельной работы студентов, график и требования текущего контроля, контрольные вопросы (тесты), список литературы.

Комплекс предназначен для изучения студентами специальности «Финансы и кредит» дисциплины «Статистика финансов и кредита».

Печатается по решению редакционно-издательского совета ГОУВПО Ивановского государственного химико-технологического университета

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

**кафедра финансов ГОУ ВПО Ивановской государственной
текстильной академии;**
кандидат экономических наук **О.В. Макашина** (ГОУ ВПО
Ивановский государственный энергетический университет)

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|----|
| Введение..... | 4 |
| 1. Требования к обязательному минимуму содержания основной образовательной программы..... | 5 |
| 2. Рабочая учебная программа..... | 5 |
| 2.1. Цели и задачи дисциплины..... | 5 |
| 2.2. Наименование тем лекционных занятий, их содержание..... | 6 |
| 2.3. Распределение часов по темам дисциплины | 11 |
| 3. Планы семинарских занятий..... | 12 |
| 4. Методические указания по выполнению работ расчетно-аналитического характера..... | 48 |
| 5. График текущего и промежуточного контроля с указанием максимального числа баллов | 52 |
| 6. Контрольные вопросы (тесты) | 52 |
| 7. Библиография..... | 57 |

ВВЕДЕНИЕ

Статистика – наука, призванная отражать факты общественной действительности, сама должна развиваться и изменять свой методологический аппарат с целью адекватности отражения происходящих процессов в государстве и мире. С приходом рыночных отношений изменилась экономическая структура общества. Происходят изменения в процессах государственного управления. В этих условиях возрастают потребность в тщательном анализе экономической конъюнктуры и необходимость государственного регулирования определенных экономических пропорций, что требует значительного объема не просто финансовой информации, а статистической информации и разработки новых методов и подходов с учетом пространственно-временного фактора.

В настоящее время наряду с государственной централизованной статистикой появилась децентрализованная статистика. В этих условиях важно существование методологического единства определения, анализа и контроля размера прибыли предприятия как для защиты его интересов, так и для налоговых служб. Обеспечение интересов государства, местных органов власти, акционеров, организаций, всех составляющих, образующих финансовую инфраструктуру, основано на знаниях финансовой реальности, отраженной в макро- и микростатистических показателях сферы финансов.

В связи с этим возникает задача разработки и обобщения методологических основ *статистики финансов* – науки, характеризующей количественную сторону массовых явлений и процессов, происходящих в финансово-кредитной сфере, в неразрывной связи с их качественной стороной в целях выявления общих закономерностей и процессов в развитии социальной и экономической сферы общества, страны.

Роль статистических знаний в условиях современности растет. Задача заключается в познании и осознании реальности с помощью новых статистических финансовых показателей. Официальная государственная статистика призвана давать в новых условиях хозяйствования полную объективную, дифференцированную финансовую информацию.

1. ТРЕБОВАНИЯ К ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ МИНИМУМУ СОДЕРЖАНИЯ ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Методология финансово-экономических расчетов и их использование в статистическом анализе, статистика государственных финансов, системы статистических показателей финансовой деятельности предприятий и организаций, статистические показатели денежного обращения, инфляции и цен, банковской и биржевой деятельности, страхования, налогов и налогообложения, финансовых рынков

2. РАБОЧАЯ УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА

2.1. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Целью преподавания дисциплины «Статистика финансов и кредита» является заложение фундамента знаний, который дает основу подготовки специалистов для финансово-банковских экономических органов, страховых компаний, коммерческих структур. В соединении с финансами, финансовым менеджментом, бухгалтерским учетом, математикой и другими учебными дисциплинами данный курс формирует общие взгляды на суть и значение количественной стороны массовых явлений и процессов, происходящих в области финансов, в неразрывной связи с их качественной стороной.

Предмет изучения – количественная сторона массовых явлений и процессов, происходящих в области финансов, в неразрывной связи с их качественной стороной.

Основные задачи курса:

- уяснение ключевых понятий статистики финансов и кредита;
- ознакомление с теоретическими основами статистики финансов, которые дают возможность практического применения при обосновании и разработке программ развития отраслей экономики и социальной сферы;
- изучение статистических показателей финансов, налогов, цен, денежного обращения и т.д., которые позволяют отразить объективные закономерности, учитывающиеся в управлении экономикой.

По окончании изучения дисциплины «Статистика финансов и кредита» студенты смогут:

- понимать роль статистики финансов в статистической науке и практике;
- разбираться в сути статистических показателей;

- использовать на практике научно-обоснованные методы статистики;
- определять реальные уровни показателей доходной и расходной частей бюджета;
- прочитать статистический отчет.

2.2. НАИМЕНОВАНИЕ ТЕМ ЛЕКЦИОННЫХ ЗАНЯТИЙ, ИХ СОДЕРЖАНИЕ

Тема 1. Предмет, метод и задачи статистики финансов и кредита

Предмет, метод, задачи статистики финансов и кредита. Важнейшие показатели статистики финансов и кредита. Информационная база статистики финансов и кредита.

Современная организация статистики финансов и кредита. Организация государственных работ по сбору и анализу финансовой информации. Особенности организации статистики финансов и кредита и ее важнейшие задачи. Публикации финансовой статистической информации. Международная практика организации статистики финансов и кредита.

Тема 2. Методология финансово-экономических расчетов и их использование в статистическом анализе

Сущность и задачи финансово-экономических расчетов и их значение в современных условиях. Время как фактор стоимости. Понятие и виды процентов и процентных ставок. Декурсивные и антисипативные проценты. Учетная ставка и ставка процента. Простые проценты: наращение, математическое дисконтирование и банковский учет по простым процентам.

Наращение и учет по сложным процентам. Номинальная и эффективная ставки процентов. Коэффициент дисконтирования и фактор капитализации. Непрерывные проценты.

Финансовые ренты (аннуитеты) как вид потока платежей. Параметры и классификация аннуитетов. Срочные аннуитеты. Определение их наращенной и современной величины. Количественный анализ переменных аннуитетов и других потоков финансовых платежей.

Учет уровня инфляции в финансово-экономических расчетах.

Тема 3. Статистика государственных финансов

Источники статистической информации.

Система показателей статистики бюджетов. Абсолютные показатели статистики государственных финансов: бюджетные доходы и расходы, дефицит (профицит) бюджета, официальные трансферты, чистое кредитование. Государственный долг. Относительные показатели статистики государственных финансов. Метод цепных подстановок.

Статистический анализ и прогнозирование доходов бюджета. Использование статистических данных в целях планирования и финансирования бюджетных расходов.

Статистические индикаторы оптимального распределения бюджетного дефицита.

Бюджетная классификация РФ и ее применение в статистическом анализе.

Показатели исполнения федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов. Баланс финансовых ресурсов и затрат региона: структура и динамика.

Статистика государственных внебюджетных фондов (Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования). Определение объема, динамики, структуры доходов и расходов внебюджетных фондов, соотношений отдельных источников доходов (направлений расходов) и анализ эффективности функционирования фондов.

Тема 4. Статистика налогов и налоговой системы

Источники статистической информации о налогах и основные методы ее анализа.

Статистические показатели налогообложения: абсолютные (налоговые доходы; налоговые поступления; общая сумма налоговых поступлений доходной части бюджетов разных уровней; сумма авансовых налоговых платежей; суммы отдельных видов налогов в соответствии с бюджетными классификациями; суммы налоговых поступлений по отдельным секторам экономики и отраслям промышленности; объем общей налоговой задолженности перед консолидированным бюджетом; чистая налоговая задолженность перед консолидированным бюджетом; дополнительно начисленная сумма налогов и финансовых санкций по результатам проверок налоговых органов; сумма поступивших налогов и финансовых санкций, дополнительно начисленная по результатам проверок; суммы, возвращенные

плательщикам по излишне уплаченным налогам; суммы начисленных административных штрафов; суммы отсрочки и рассрочки по налоговым платежам; налогооблагаемая база по следующим налогам: НДС, акцизы, налог на прибыль организаций, платежи за пользование природными ресурсами, налог на доходы физических лиц; суммы возврата по поданным декларациям физических лиц; суммы доплаты налогов по поданным декларациям физических лиц) и относительные (доля налогов консолидированного бюджета в ВВП; доля налогов консолидированного бюджета субъектов Федерации в валовом региональном продукте; удельный вес налогов в доходах консолидированного бюджета; доля всех налогов в общей сумме доходов бюджетов разных уровней; удельный вес прямых и косвенных налогов в общей сумме налоговых поступлений; удельные веса налога на доходы физических лиц и налогов с юридических лиц в консолидированном бюджете; удельные веса налога на доходы физических лиц, налога на прибыль, НДС, акцизов, импортных и экспортных пошлин в налоговых поступлениях федерального и консолидированного бюджетов; удельные веса НДС и налога на прибыль в федеральном бюджете). Факторы, существенно влияющие на изменение объема налоговых доходов государственного бюджета.

Международный опыт организации статистики налогов на примере стран: США, Великобритании, Германии, Франции, Швеции.

Тема 5. Статистика финансов предприятий и организаций

Источники статистической информации.

Значение статистического изучения финансов предприятий и организаций. Финансовые ресурсы. Статистическое изучение источников формирования и направлений использования финансовых ресурсов.

Основные показатели, характеризующие финансовую деятельность предприятий и их стратегический анализ: выручка от реализации продукции, выполненных работ и оказываемых услуг; (объем продаж); прибыль, рентабельность.

Наличие и оборачиваемость оборотных активов, ликвидность и леверидж показателей использования оборотных активов; коэффициент оборачиваемости оборотных средств; коэффициент закрепления; средняя продолжительность одного оборота; размер высвобождения оборотных средств из оборота или привлечение их в оборот.

Показатели платежеспособности и финансовой устойчивости предприятий; коэффициент текущей ликвидности; коэффициент срочной ликвидности; коэффициент обеспеченности собственными средствами; показатель финансового левериджа.

Тема 6. Статистика банковской деятельности

Источники статистической информации.

Задачи банковской статистики.

Система показателей банковской статистики; исходные показатели; базовые индексы; индекс сравнительной привлекательности условий банковской деятельности; удельные показатели развития банковской системы.

Кредитные операции банков, как объект изучения банковской статистики. Показатели банковской статистики отдельных кредитных организаций: показатели структуры и динамики активов и пассивов; показатели характеристики деятельности кредитной организации (величина собственного капитала банка, активов; совокупная величина кредитов и займов; размер привлеченных денежных вкладов).

Методы статистического анализа показателей кредитных ресурсов и их использование: индексный метод. Корреляционно-регрессионный метод. Показатели статистики краткосрочного кредитования. Показатели статистики долгосрочного кредитования.

Тема 7. Статистика рынка ценных бумаг и фондовых бирж

Источники статистической информации.

Субъекты рынка ценных бумаг. Фондовая биржа. Биржевой аукцион.

Система показателей статистики фондовых бирж. Ценовые показатели статистики; показатели объема биржевых торгов, статистических таблиц, используемые в анализе результатов биржевых торгов; показатели качества фондового и биржевого рынков.

Статистические показатели фондов бирж как организаций, ведущих хозяйственную деятельность; информационные источники международных биржевых статистических данных (акции и облигации); биржевая статистика производных ценных бумаг. Фондовые средние и фондовые индексы. Российские фондовые индексы; индексы РТС.

Статистические методы, используемые при анализе показателей биржевой статистики: метод основного статистического анализа цен; метод взвешенной скользящей средней; метод экспоненциального сглаживания.

Тема 8. Статистика денежного обращения и кредита

Источники статистической информации.

Задачи статистики денежного обращения. макроэкономические показатели статистики денег и денежного обращения; уравнение обмена;

показатель реальной денежной массы; уровень монетаризации экономики, показатели денежной массы.

Статистические методы анализа и прогноза денежной массы и денежного обращения; статистический анализ денежного мультипликатора и скорости обращения денег: анализ структуры и динамики денежной массы и ее влияния на уровень инфляции; статистический анализ купюрного строения наличной денежной массы; прогноз кассовых оборотов; прогноз потребности в наличных деньгах на основе статистики доходов и расходов населения.

Система показателей безналичного платежного оборота. Показатели эффективности расчетов в зависимости от их видов. Показатели скорости документооборота. Структура просроченной задолженности по расчетным документам.

Понятие кредита. Виды кредита. Основные принципы кредитования: возвратность, срочность, платность, обеспеченность. Задачи статистики кредита. Показатели статистики кредита, их классификация и динамика структуры кредитных вложений. Статистический анализ оборачиваемости кредита.

Статистика процентных ставок. Простые и сложные проценты. Дисконтирование. Эффективная и номинальная процентные ставки. Анализ среднего уровня и показателей вариации процентных ставок. Проблема оценки уровня процента в условиях инфляции.

Статистический анализ факторов, влияющих на уровень процентной ставки. Оценка влияния ставок процента на доходность ценных бумаг. Статистическая оценка движения процентных ставок.

Тема 9. Статистика инфляции и цен

Источники статистической информации.

Значение статистического изучения инфляции и цен.

Организация статистического наблюдения за ценами и тарифами.

Виды и типы наблюдаемых цен. Цены производителей и потребительские цены. Выборочный метод наблюдения. Понятие товара и услуги представителя. Выборочная сеть.

Статистика уровня и структуры цен. Методология исчисления средних цен. Способы изучения динамики цен. Индексы цен: способы исчисления и проблемы использования.

Задачи статистического изучения инфляционных процессов. Статистические методы оценки уровня инфляции. Статистический анализ взаимосвязи инфляции с другими экономическими явлениями. Связь с денежным агрегатом M2.

Анализ динамики инфляции. Прогнозирование инфляции.
 Достоверность прогноза. Специфика учета временного лага.
 Учет уровня инфляции в финансово-экономических расчетах.

Тема 10. Статистика страхования

Источники статистической информации.

Задачи статистического изучения страхования. Актуарные расчеты. Показатели статистики страхования: нетто-ставка, брутто-ставка, нагрузка. Расчет тарифных ставок. Значение статистических методов в проведении страховых расчетов.

Статистика социального страхования. Абсолютные и относительные показатели заболеваемости.

Статистика личного страхования. Показатели статистики личного страхования.

Статистика имущественного страхования. Объемные показатели статистики имущественного страхования.

Статистика страхования рисков. Статистическое распределение страховых рисков. Статистика страхования ответственности.

Рейтинги страховых компаний, статистические методы анализа.

2.3. РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЧАСОВ ПО ТЕМАМ ДИСЦИПЛИНЫ

| Название тем дисциплины | Всего | Аудиторн. занятия | Лекции | Семинары | Самост. работа |
|--|-------|-------------------|--------|----------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Тема 1. Предмет, метод и задачи статистики финансов и кредита | 3 | 2 | 1 | 1 | 1 |
| Тема 2. Методология финансово-экономических расчетов и их использование в статистическом анализе | 8 | 4 | 2 | 2 | 4 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Тема 3. Статистика государственных финансов | 8 | 4 | 2 | 2 | 4 |
| Тема 4. Статистика налогов и налоговой системы | 8 | 4 | 2 | 2 | 4 |
| Тема 5. Статистика финансов предприятий и организаций | 8 | 4 | 2 | 2 | 4 |
| Тема 6. Статистика банковской деятельности | 8 | 4 | 2 | 2 | 4 |
| Тема 7. Статистика рынка ценных бумаг и фондовых бирж | 8 | 4 | 2 | 2 | 4 |
| Тема 8. Статистика денежного обращения и кредита | 8 | 4 | 2 | 2 | 4 |
| Тема 9. Статистика инфляции и цен | 8 | 4 | 2 | 2 | 4 |
| Тема 10. Статистика страхования | 8 | 4 | 2 | 2 | 4 |
| ИТОГО | 75 | 38 | 19 | 19 | 37 |

3. ПЛАНЫ СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ

Тема 1. Предмет, метод и задачи статистики финансов и кредита (1 час)

1. Предмет, метод и задачи статистики финансов и кредита.
2. Показатели статистики финансов и кредита.

3. Современная организация статистики финансов и кредита.

В первом вопросе рассмотреть предмет, объект статистики финансов и кредита. Рассмотреть методы, используемые статистикой финансов и кредита: абсолютных и относительных величин динамики, структуры, выполнения задания (плана, бюджета), интенсивности, координации, сравнения; средних, как обобщающих показателей, выражающих типичные размеры (уровни) варьирующих признаков массовых явлений в конкретных условиях места и времени; рядов динамики; индексный; статистических таблиц. Раскрыть задачи, которые стоят перед статистикой финансов и кредита. Рассмотреть информационную базу статистики финансов и кредита.

Во втором вопросе рассмотреть важнейшие показатели статистики финансов и кредита: показатели статистики государственных финансов; показатели статистики налогов и налоговой системы; показатели статистики банковской и биржевой деятельности; показатели статистики денежного обращения и кредита; показатели статистики страхования и страхового рынка; показатели статистики инфляции и цен и т.д.

В третьем вопросе уделить внимание принципам современной организации статистики финансов и кредита. Необходимо разобраться в функциях и организационной структуре государственных органов, ведущих работы по статистическому наблюдению за состоянием финансов страны, ее денежного обращения, кредита, внешних экономических связей и т.д. Следует уяснить соотношение бухгалтерской (финансовой) и статистической отчетности в информационных потоках, формирующих статистику финансов, знать основные формы финансовой и статистической отчетности. Следует обратить особое внимание на методологию статистического анализа массовой финансовой информации, владение которой (методологией) дает преимущество в профессиональной деятельности по соответствующим специальностям. Данный вопрос предполагает рассмотрение международной практики организации финансовой статистики.

Контрольные вопросы

1. Каковы уровни государственной статистики финансов?
2. Что является принципиальным в плане организации сбора финансовой информации?
3. Чему должна соответствовать периодичность сбора данных о финансовых процессах?
4. Какова оценка соответствия российской статистики финансов международным стандартам?

5. Что достигается в результате использования международных статистических стандартов?

6. В чем состоят особенности российского рынка финансовой информации?

Список литературы

1. Бурцева, С.А. Статистика финансов: учебник / С.А. Бурцева. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 288 с.

2. Гусаров, В.М., Статистика: учеб. пособие для вузов / В.М. Гусаров. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 463 с.

3. Статистика финансов: учебник / Под ред. проф. В.Н. Салина. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 816 с.

4. Статистика финансов: учеб. для студентов вузов, обучающихся по специальности «Статистика» / Под. ред. М.Г. Назарова. – М.: Изд-во Омега-Л, 2005. – 460 с.

Тема 2. Методология финансово-экономических расчетов и их использование в статистическом анализе (2 часа)

1. Сущность и задачи финансово-экономических расчетов.
2. Расчеты при начислении простых процентов.
3. Расчеты при начислении сложных процентов.
4. Вычисление наращенной и современной стоимостей аннуитетов.

В первом вопросе рассмотреть сущность и задачи финансово-экономических расчетов и их значение в современных условиях. Рассмотреть понятие и виды процентов и процентных ставок. Декурсивные и антисипативные проценты. Учетная ставка и ставка процента. Необходимо уяснить, что процент выступает в качестве основной категории и может быть представлен как процентной ставкой, так и уровнем рентабельности, нормой доходности инвестиций. Принципиально важным для дальнейшего усвоения материала является понимание отличия обычных от авансовых процентов. Учет уровня инфляции в финансово-экономических расчетах.

Во втором вопросе рассмотреть простые проценты: наращение, математическое дисконтирование и банковский учет по простым процентам. Привести примеры расчетов.

В третьем вопросе рассмотреть наращение и учет по сложным процентам. Рассмотреть номинальную и эффективную ставки процентов; коэффициент дисконтирования и фактор капитализации. При изучении данного раздела очень важно уяснить отличие номинальной доходности от эффективной, и какие процентные ставки их характеризуют.

В четвертом вопросе рассмотреть финансовые ренты (аннуитеты) как вид потока платежей; параметры и классификацию аннуитетов. Определить их наращенную и современную величины. Провести количественный анализ переменных аннуитетов и других потоков финансовых платежей.

Контрольные вопросы

1. Что собой представляют финансовые вычисления?
2. Какова область применения номинальной и эффективной ставок.
3. Что понимают под современной величиной полученной ссуды?
4. В чем сущность консолидации платежей?
5. Охарактеризуйте методику составления плана последовательного погашения задолженности.

Список литературы

1. Гусаров, В.М., Статистика: учеб. пособие для вузов / В.М. Гусаров. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 463 с.
2. Ковалев, В.В. Введение в финансовую математику / В.В. Ковалев, В.А. Уланов. – СПб.: ТЭИ, 1997.
3. Статистика финансов: учебник / Под ред. проф. В.Н. Салина. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 816 с.
4. Четыркин, В.Е. Финансово-экономические расчеты / В.Е. Четыркин, Н.Е. Васильева. – М.: Финансы и статистика, 1990.

Задания для самостоятельной работы

Задача 1. Предприятие получило кредит на один год в размере 10 млн руб. с условием возврата 16 млн руб. *Рассчитайте* процентную и учетную ставки.

Задача 2. Вы имеете 20 тыс. руб. и хотели бы удвоить эту сумму через 5 лет. Каково минимально приемлемое значение процентной ставки?

Задача 3. Банк предлагает 15 % годовых. Чему должен быть равен первоначальный вклад, чтобы через 3 года иметь на счете 50 тыс. руб.?

Задача 4. *Рассчитайте* наращенную сумму с исходной суммы в 20 тыс. руб. при размещении ее в банке на условиях начисления: а) простых и б) сложных процентов, если годовая ставка 15 %, а периоды наращения 90 дней, 180 дней, 1 год, 5 лет, 10 лет.

Задача 5. *Рассчитайте* эффективную годовую процентную ставку, если номинальная ставка равна 12 % и проценты начисляются: а)

ежегодно; б) каждые шесть месяцев; в) ежеквартально; г) ежемесячно; д) ежедневно; е) непрерывно.

Задача 6. Какие условия приобретения депозитного сертификата в размере 700 д.е. на 2 года выгоднее: под 12 % годовых на основе сложного процента или под 18% годовых на основе простого процента?

Задача 7. Сколько средств надо положить под 15 % годовых на основе а) сложного процента; б) простого процента, начисляемого ежегодно, чтобы получить через 3 года 500 д.е.

Задача 8. Через сколько лет вклад, равный 1000 д.е. при процентной ставке 20 % годовых (простые проценты) превратится в 11000 д.е.

Задача 9. Текущая сумма денег 100 д.е. *Определите* будущую стоимость денег через 4 периода, если ставка наращивания (простая ставка процентов) составляет 10 % за период.

Задача 10. Процентный вексель банка гарантирует исчисление процентов исходя из 40 % годовых при сроке обращения 30 дней. *Определите* эквивалентную дисконтную ставку.

Средства размером 2 тыс. руб. помещены во вклад, по которому проценты начисляются ежеквартально из расчета 16 % годовых и присоединяются к основной сумме. *Определите* наращенную стоимость вклада, если срок хранения вклада 9 месяцев.

Задача 11. Кредит на сумму 10 тыс. руб. погашен через 6 месяцев. Какова наращенная (конечная) сумма, если клиент выплачивает банку 30 % годовых?

Задача 12. Заемщик взял банковский кредит в размере 10 тыс. руб. и вернул через 9 месяцев 12 тыс. руб. *Определите* процентную ставку, под которую был взят кредит.

Задача 13. В какую сумму обратится долг, равный 10 тыс. руб., через 5 лет при росте по сложной ставке 10 % годовых?

Задача 14. Через 180 дней после подписания контракта должник уплатит 5 тыс. руб. Кредит выдан под 48 % годовых. Какова первоначальная сумма долга при условии, что временная база равна 365 дней.

Задача 15. Какова сумма дисконта финансового инструмента на сумму 5 тыс. руб., если срок его погашения равен 3 года, а покупатель применял сложную годовую учетную ставку, равную 8 %?

Тема 3. Статистика государственных финансов (2 часа)

1. Система показателей статистики бюджетов.
2. Классификация и показатели доходов государственного бюджета.

3. Классификация и показатели расходов государственного бюджета.
4. Статистика государственных внебюджетных фондов.

В первом вопросе рассмотреть источники статистической информации, необходимые для анализа государственных бюджетов и внебюджетных фондов. Рассмотреть систему показателей статистики бюджетов. Абсолютные показатели статистики государственных финансов: бюджетные доходы и расходы, дефицит (профицит) бюджета, официальные трансферты, чистое кредитование. Государственный долг. Относительные показатели статистики государственных финансов. Рассмотреть сущность бюджетной классификации РФ и ее применение в статистическом анализе. Рассмотреть показатели исполнения федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и местных бюджетов.

Во втором вопросе рассмотреть классификацию и показатели доходов государственного бюджета: налоговые и неналоговые. Рассмотреть статистический анализ и прогнозирование доходов бюджета.

В третьем вопросе рассмотреть классификацию и показатели расходов государственного бюджета. Рассмотреть использование статистических данных в целях планирования и финансирования бюджетных расходов. Рассмотреть статистические индикаторы оптимального распределения бюджетного дефицита.

Четвертый вопрос посвящен рассмотрению статистики государственных внебюджетных фондов (Пенсионный фонд РФ, Фонд социального страхования РФ, Федеральный фонд обязательного медицинского страхования). Рассмотреть определение объема, динамики, структуры доходов и расходов внебюджетных фондов, соотношений отдельных источников доходов (направлений расходов) и анализ эффективности функционирования фондов.

Контрольные вопросы

1. Дайте характеристику основным концепциям и определениям, на которых основывается статистика государственного бюджета.
2. В чем различия между государственным сектором и сектором государственного управления?
3. Назовите основные показатели государственного бюджета и особенности их расчета.
4. Как формируются доходы бюджета? Куда направляются расходы бюджета?
5. Как эволюционировала система бюджетных классификаций в РФ?

6. Из каких отчетов состоит отчетность по статистике государственных финансов?

Список литературы

1. Российская Федерация. Законы. О бюджетной классификации: Федеральный закон от 07.06.1996 (с изм. от 22.12.2005) №115-ФЗ // СЗ РФ. - 07.08.2000. - №32. – ст.3338.
2. Брайчева, Т. В. Государственные финансы России / Т.В. Брайчева. – СПб.: Питер, 2002.
3. Бурцева, С.А. Статистика финансов: учебник / С.А. Бурцева. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 288 с.
4. Бюджетная система Российской Федерации: учебник для вузов по эк. Специальностям / Романовский [и др.] - СПбГУЭФ – М.: Юрайт – М, 2003.
5. Годин, А. М. Бюджет и бюджетная система Российской Федерации / А.М. Годин – М.: Дашков и К, 2002.
6. Гусаров, В.М., Статистика: учеб. пособие для вузов / В.М. Гусаров. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 463 с.
7. Ермилов, В.Г. Теоретические и практические аспекты государственных финансов / В.Г. Ермилов // Финансы. – 2004. - №10.
8. Леонтьев, В. Е. Финансы, деньги, кредит и банки: учебное пособие для вузов / В.Е. Леонтьев. – СПб.: Знание, 2003.
9. Мысляева, И.Н. Государственные и муниципальные финансы: учебник / И.Н. Мысляева – М.:ИНФРА-М, 2003. – 268 с.
10. Рябушкин, Б.Т. Основы статистики финансов: учебное пособие / Б.Т. Рябушкин. – М.: Финстатинформ, 1997. – 80 с.
11. Рябушкин, Б.Т. Развитие статистики государственных финансов как основной части макроэкономической статистики / Б.Т. Рябушкин // Вопросы статистики. – 2001. - № 4. – С. 3-10.
12. Статистика: учебно-практическое пособие / М.Г. Назаров, В.С. Варагин, Т.Б. Великанова и др.; под ред. д-ра экон. наук, проф., акад. Медж. акад. информ. И РАЕН М.Г. Назарова. – М.: КНОРУС, 2006. – 480 с.
13. Статистика финансов: учебник / Под ред. проф. В.Н. Салина. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 816 с.
14. Статистика финансов: учеб. для студентов вузов, обучающихся по специальности «Статистика» / Под. ред. М.Г. Назарова. – М.: Изд-во Омега-Л, 2005. – 460 с.

Задания для самостоятельной работы

Задача 1. Доходы федерального бюджета РФ характеризуются следующими данными (млрд руб.): 2000 г. - 325,9; 2001 г. - 615,5; 2002 г. - 2227,6; 2003 г. (январь-апрель) - 451,9; расходы - соответственно 472,7; 667,0; 954,1; 365,2. *Определите* сальдо доходов и расходов федерального бюджета.

Задача 2. По данным задачи 1 *определите* темп роста и абсолютный прирост доходов федерального бюджета за 2000-2002 гг. Назовите причину, по которой невозможно определить показатели за 2003 г. Сделайте выводы.

Задача 3. По данным задачи 1 *определите* среднегодовой абсолютный прирост и среднегодовой темп роста расходов федерального бюджета за 2000-2002 гг.

Задача 4. Используя данные о номинальных расходах, приведенных в задаче 1, *определите* реальные расходы федерального бюджета, если известно, что индекс потребительских цен составлял в 1998 г. 184,4 %. в1999-136,5 %.

Задача 5. В 2003 г. доходы консолидированного бюджета составили 2079,0 млрд руб., из них налоговые - 1707,7 млрд руб., остальные неналоговые. *Определите* величину неналоговых доходов и структуру доходов бюджета в 2004 г.

Задача 6. Величина источников финансирования дефицита федерального бюджета в 2003 и 2004 гг. составляла соответственно (млрд руб.): внутреннего финансирования - 61,2; 16,9; источники внешнего финансирования - 85,1; 34,5.

Выявите, как изменилось финансирование дефицита федерального бюджета за счет внешнего и внутреннего источников финансирования.

Задача 7. По приведенным в таблице данным *охарактеризуйте* исполнение доходной части федерального бюджета РФ (в млрд руб. и процентах) по источникам налоговых доходов за 2004г. Сделайте выводы.

Все налоговые доходы в фактическом исполнении федерального бюджета составили 2035,6 млрд руб.

| Показатель | Удельный вес источников налоговых доходов, % к итогу по утвержденному бюджету | Фактическое исполнение удельного веса источников налоговых доходов, % к утвержденному бюджету |
|---|---|---|
| Налоговые доходы, из них: | 100,0 | 101,4 |
| - налог на прибыль организаций | 8,5 | 83 |
| - налог на добавленную стоимость | 37,0 | 97,3 |
| - акцизы | 10,6 | 95,6 |
| - платежи за пользование природными ресурсами | 9,0 | 116,6 |
| - налоги на внешнюю торговлю и внешнеэкономические операции | 15,9 | 99,8 |

Тема 4. Статистика налогов и налоговой системы (2 часа)

1. Категории и классификации, на которых основывается статистика налогов.
2. Система показателей статистики налогов.
3. Особенности налоговых систем за рубежом.

В первом вопросе рассмотреть источники статистической информации о налогах и основные методы ее анализа. Рассмотреть основные категории, на которых основывается статистика налогов: принципы налогообложения, классификацию по блокам (сектор органов государственного управления, сектор нефинансовых предприятий, частные хозяйства, финансовые учреждения).

Во втором вопросе рассмотреть статистические показатели налогообложения: абсолютные (налоговые доходы; налоговые поступления; общая сумма налоговых поступлений доходной части бюджетов разных уровней; сумма авансовых налоговых платежей; суммы отдельных видов налогов в соответствии с бюджетными классификациями; суммы налоговых поступлений по отдельным секторам экономики и отраслям промышленности; объем общей налоговой задолженности перед консолидированным бюджетом; чистая налоговая задолженность перед консолидированным бюджетом; дополнительно начисленная сумма налогов и финансовых санкций по результатам проверок налоговых органов; сумма поступивших налогов и финансовых санкций, дополнительно начисленная по результатам проверок; суммы, возвращенные плательщикам по излишне уплаченным налогам; суммы начисленных

административных штрафов; суммы отсрочки и рассрочки по налоговым платежам; налогооблагаемая база по следующим налогам: НДС, акцизы, налог на прибыль организаций, платежи за пользование природными ресурсами, налог на доходы физических лиц; суммы возврата по поданным декларациям физических лиц; суммы доплаты налогов по поданным декларациям физических лиц) и относительные (доля налогов консолидированного бюджета в ВВП; доля налогов консолидированного бюджета субъектов Российской Федерации в валовом региональном продукте; удельный вес налогов в доходах консолидированного бюджета; доля всех налогов в общей сумме доходов бюджетов разных уровней; удельный вес прямых и косвенных налогов в общей сумме налоговых поступлений; удельные веса налога на доходы физических лиц и налогов с юридических лиц в консолидированном бюджете; удельные веса налога на доходы физических лиц, налога на прибыль, НДС, акцизов, импортных и экспортных пошлин в налоговых поступлениях федерального и консолидированного бюджетов; удельные веса НДС и налога на прибыль в федеральном бюджете). Рассмотреть факторы, существенно влияющие на изменение объема налоговых доходов государственного бюджета: изменение налоговых ставок и величины налоговой базы.

В третьем вопросе рассмотреть международный опыт организации статистики налогов на примере стран: США, Великобритании, Германии, Франции, Швеции. Провести сравнительный анализ.

Контрольные вопросы

1. В чем сущность налоговой системы как объекта статистического изучения?
2. Как развивалась налоговая система в РФ?
3. На каких категориях и классификациях основывается статистика налогов?
4. Назовите основные направления статистического анализа поступлений налогов и сборов.
5. Каковы особенности налоговых систем за рубежом?
6. Назовите главные черты системы статистики налогов зарубежных стран.

Список литературы

1. Бурцева, С.А. Статистика финансов: учебник / С.А. Бурцева. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 288 с.
2. Гусаров, В.М., Статистика: учеб. пособие для вузов / В.М. Гусаров. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 463 с.

3. Паскачев, А.Б. Налоговый потенциал экономики России / А.Б. Паскачев. – М.: МЕЛАП, 2001.

4. Статистика: учебно-практическое пособие / М.Г. Назаров, В.С. Варагин, Т.Б. Великанова и др.; под ред. д-ра экон. наук, проф., акад. Медж. акад. информ. И РАЕН М.Г. Назарова. – М.: КНОРУС, 2006. – 480 с.

5. Статистика финансов: учебник / Под ред. проф. В.Н. Салина. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 816 с.

6. Статистика финансов: учеб. для студентов вузов, обучающихся по специальности «Статистика» / Под. ред. М.Г. Назарова. – М.: Изд-во Омега-Л, 2005. – 460 с.

Задания для самостоятельной работы

Задача 1. Поступление налоговых платежей в консолидированный бюджет Российской Федерации характеризуется следующими данными.

(млрд руб.)

| Показатель | 2000 г. | 2001 г. | 2002 г. |
|---|---------|---------|---------|
| Налоговые доходы всего. | 1 707,6 | 2 315,0 | 3 136,8 |
| из них: | | | |
| налог на прибыль организаций | 398,8 | 513,8 | 463/1 |
| налог на доходы физических лиц | 174,8 | 255,8 | 358,1 |
| налог на добавленную стоимость | 457,3 | 639,0 | 752,7 |
| акцизы | 166,1 | 213,3 | 264,1 |
| налоги на имущество | 618 | 89,6 | 120,5 |
| платежи за пользование природными ресурсами | 77,6 | 135,7 | 330,8 |
| налог и на внешнюю торговлю и внешне-экономические операции | 229,2 | 331,3 | 323/1 |

На основе приведенных данных:

- 1) *определите* динамику налоговых доходов в целом и по основным видам;
- 2) *рассчитайте* структуру поступлений налоговых платежей. *Проанализируйте* приведенные и расчетные показатели и сделайте выводы.

Задача 2. Для анализа исполнения бюджета региона по размеру налоговых доходов по ввозу товаров получены следующие данные.

| Показатель | Установленный план | Фактическое исполнение |
|---|--------------------|------------------------|
| Ставка НДС, % | 12 | 13 |
| Ввозная пошлина, % | 1,0 | 1,5 |
| Фактическое изменение налогооблагаемого дохода, % к плану | - | 110,0 |

На основе этих данных *определите*:

1) на сколько процентов изменился размер налоговых доходов всего и в том числе под влиянием изменения налоговой ставки (для двух видов налогов);

2) какова доля влияния каждого фактора (налоговой ставки и налогооблагаемого дохода) в общем изменении налоговых доходов фактически по сравнению с планом. Проанализируйте приведенные и расчетные показатели и сделайте выводы.

Задача 3. Фактически по сравнению с планом налогооблагаемый доход увеличился на 5 %, а ставка налога уменьшилась на 5 %. Как изменились налоговые доходы?

Задача 4. Ставка налога на прибыль организаций в отчетном периоде по сравнению с базисным увеличилась на 5 %, а размер налогооблагаемой прибыли увеличился на 30 %.

Налогооблагаемая прибыль организации в отчетном периоде составила 2300 тыс. руб. Ставка налога на прибыль в базисном периоде составила 30 %.

По приведенным данным *рассчитайте*:

1) величину налогооблагаемой прибыли организации в отчетном периоде;

2) дополнительный объем отчислений в бюджет за счет увеличения ставки налога на прибыль;

3) дополнительный объем отчислений в бюджет за счет увеличения налоговой базы;

4) общий абсолютный прирост отчислений в бюджет за счет увеличения ставки налога на прибыль и размера налогооблагаемой прибыли данной организации.

Задача 5. Имеются следующие данные за 2005 г. по кварталам о налоговых и неналоговых доходах

| Показатель | 4 квартал 2004г. | 2005 г. | | | |
|---------------------|------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| | | 1 квартал | 2 квартал | 3 квартал | 4 квартал |
| Доходы - всего, | 228,1 | 221,8 | 285,9 | 275,5 | 344,4 |
| из них: неналоговые | 20,2 | 10,4 | 18,2 | 15,0 | 26,3 |

Определить: а) сумму налоговых доходов и долю налоговых и неналоговых доходов в общей сумме доходов как в целом за 2005 г., так и по кварталам; б) на сколько процентов в среднем за квартал увеличились налоговые и неналоговые доходы; в) по каким видам доходов рост осуществлялся более высокими темпами. Проанализировать полученные результаты и сделать выводы.

Задача 6. Изменение ставки по налогу на прибыль в отчетном периоде по сравнению с базисным составило +5 %, а размер налогооблагаемой прибыли предприятия увеличился в отчетном периоде в 1,3 раза. Налогооблагаемая прибыль предприятия в отчетном периоде составила 1 800 000 руб. Ставка налога на прибыль в базисном периоде составила 33 %. *Определить:* а) величину налогооблагаемой прибыли предприятия в отчетном периоде; б) дополнительный объем отчислений в бюджет за счет увеличения ставки налога на прибыль; в) дополнительный объем отчислений в бюджет за счет увеличения налоговой базы; г) общий абсолютный прирост отчислений в бюджет по предприятию за счет увеличения ставки налога на прибыль и увеличения размера налогооблагаемой прибыли предприятия.

Задача 7. Общий абсолютный прирост налоговых отчислений предприятия по налогу на прибыль составил в отчетном периоде по сравнению с базисным 73 000 руб. При этом ставка налога на прибыль возросла в 1,03 раза, а налогооблагаемая прибыль в отчетном периоде составила 1 700 000 руб. *Определить* величину прироста налоговых отчислений за счет увеличения ставки налога на прибыль и увеличения объема налогооблагаемой прибыли.

Тема 5. Статистика финансов предприятий и организаций (2 часа)

1. Значение статистического изучения финансов предприятий и организаций.
2. Наличие и оборачиваемость оборотных активов.
3. Показатели платежеспособности и финансовой устойчивости предприятий.

В первом вопросе определить источники статистической информации, используемой предприятиями и организациями. Выявить значение статистического изучения финансов предприятий и организаций. Рассмотреть сущность понятия «финансовые ресурсы». Раскрыть суть статистического изучения источников формирования и направлений использования финансовых ресурсов. Рассмотреть основные показатели, характеризующие финансовую деятельность предприятий и их

стратегический анализ: выручку от реализации продукции, выполненных работ и оказываемых услуг; (объем продаж); себестоимость проданных товаров, прибыль, рентабельность. Рассмотреть четыре индекса, отражающих изменения каждого анализируемого фактора (объем реализованной продукции, цена, себестоимость, ассортимент) на изменения величины прибыли.

Во втором вопросе рассмотреть оборачиваемость оборотных активов, ликвидность и леверидж показателей использования оборотных активов; коэффициент оборачиваемости оборотных средств; коэффициент закрепления; средняя продолжительность одного оборота; размер высвобождения оборотных средств из оборота или привлечение их в оборот.

В третьем вопросе рассмотреть показатели платежеспособности и финансовой устойчивости предприятий; коэффициент текущей ликвидности; коэффициент срочной ликвидности; коэффициент обеспеченности собственными средствами; показатель финансового левериджа.

Контрольные вопросы

1. Назовите внешние и внутренние факторы, оказывающие влияние на деятельность предприятия.
2. В чем сущность статистического изучения источников формирования и направлений использования финансовых ресурсов?
3. Назовите основные этапы и методы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятий.
4. Каковы особенности методологии измерения показателей рентабельности и какова их значимость в условиях рыночных отношений?
5. Как можно оценить деловую активность предприятия?
6. Каким образом можно оценить платежеспособность и финансовую устойчивость предприятий?
7. На какие финансовые показатели деятельности предприятия влияет инфляция?

Список литературы

1. Бурцева, С.А. Статистика финансов: учебник / С.А. Бурцева. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 288 с.
2. Гусаров, В.М. Статистика: учеб. пособие для вузов / В.М. Гусаров. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 463 с.
3. Крейнина, М.А. финансовое состояние предприятий. Методы оценки / М.А. Крейнина. – М.: ДиС, 1997.

4. Леонтьев, В. Е. Финансы, деньги, кредит и банки: учебное пособие для вузов / В.Е. Леонтьев. – СПб.: Знание, 2003.

5. Рябушкин, Б.Т. Основы статистики финансов: учебное пособие / Б.Т. Рябушкин. – М.: Финстатинформ, 1997. – 80 с.

6. Статистика: учебно-практическое пособие / М.Г. Назаров, В.С. Варагин, Т.Б. Великанова и др.; под ред д-ра экон. наук, проф., акад. Меж. акад. информ. И РАЕН М.Г. Назарова. – М.: КНОРУС, 2006. – 480 с.

7. Статистика финансов: учебник / Под ред. проф. В.Н. Салина. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 816 с.

8. Статистика финансов: учеб. для студентов вузов, обучающихся по специальности «Статистика» / Под. ред. М.Г. Назарова. – М.: Изд-во Омега-Л, 2005. – 460 с.

Задания для самостоятельной работы

Задача 1. По сравнению с предыдущим периодом средние остатки оборотных средств предприятия увеличились на 4%, а выручка от реализации возросла на 6%. *Определить:* динамику числа оборотов оборотных средств; динамику средней продолжительности одного оборота в днях.

Задача 2. Имеются следующие данные по предприятию (тыс. дол.):

| Показатель | Сумма | |
|----------------------|--------------|--------------|
| | Базисный год | Отчетный год |
| Объем продаж | 245 907 | 271 762 |
| Себестоимость продаж | 141 453 | 154 211 |

Определить:

- 1) на сколько процентов изменилась валовая прибыль предприятия;
- 2) как повлияла рентабельность продаж на изменение валовой прибыли (в абсолютном и относительном выражениях).

Сделать выводы.

Задача 3. На основе данных таблицы:

1. *Проанализируйте* долю полученной прибыли предприятиями РФ по изучаемым отраслям в общей величине прибыли.
2. *Определите* величину прибыли на одно предприятие по отраслям экономики и *сопоставьте* полученные данные.
3. *Сделайте* выводы о том, предприятия каких отраслей за анализируемый период были более прибыльными.

Число прибыльных предприятий и организаций и их финансовый результат по отраслям экономики РФ за 2003-2005 гг.

| Показатели | 2003 | | 2004 | | 2005 | |
|--------------------|-----------------------------------|--------------------|-----------------------------------|--------------------|-----------------------------------|--------------------|
| | Число прибыльных предприятий, ед. | Прибыль, млрд руб. | Число прибыльных предприятий, ед. | Прибыль, млрд руб. | Число прибыльных предприятий, ед. | Прибыль, млрд руб. |
| Всего | 104885 | 42246 | 85223 | 95052 | 86889 | 287750 |
| Промышленность | 20564 | 27390 | 18857 | 57020 | 19491 | 167229 |
| Сельское хозяйство | 23918 | 3167 | 11221 | 3373 | 12542 | 10015 |
| Строительство | 14322 | 3171 | 13161 | 9795 | 9555 | 23539 |

Задача 4. Заполнить таблицу. *Рассчитать* соответствующие коэффициенты ликвидности. *Определить* коэффициенты ликвидности данного предприятия. *Найти* статистические данные коэффициентов ликвидности по статистическим сборникам, зная регион и отрасль, к которым относится данное предприятие. *Сравнить* показатели анализируемого предприятия со статистическими данными. *Сделать* выводы.

Расчет и анализ коэффициентов ликвидности

| Показатель | На начало года | На конец года | Средний уровень за период |
|--|----------------|---------------|---------------------------|
| 1. Денежные средства, руб. | 144776 | 219160 | |
| 2. Краткосрочные финансовые вложения, руб. | 2895352 | 2600000 | |
| 3. Итого денежных средств и краткосрочных финансовых вложений, руб. (Д) | 3040128 | 2819160 | |
| 4. Дебиторская задолженность, руб. | 268917 | 1193852 | |
| 5. Прочие оборотные активы, руб. | - | - | |
| 6. Итого дебиторской задолженности и прочих активов, руб. (Г _а) | 268917 | 1193852 | |
| 7. Итого денежных средств, финансовых вложений и дебиторской задолженности, руб. (Д + Г _а) | 3309045 | 4013012 | |
| 8. Запасы и затраты (без расходов будущих периодов), руб., Z | 5435838 | 5626422 | |
| 9. Итого оборотных средств, руб., (R _а) | 8744883 | 9639434 | |
| 10. Текущие активы, руб. | 1538358 | 1035481 | |
| Расчетные коэффициенты ликвидности | | | |
| Коэффициенты | На начало года | На конец года | За период (год) |
| 11. Покрытия | | | |
| 12. Критической ликвидности | | | |
| 13. Абсолютной ликвидности | | | |

Задача 5. Имеются следующие данные по предприятию (тыс. руб.):

| Вид продукции | Затраты на производство реализованной продукции | | Прибыль от реализации | |
|---------------|---|-----------------|-----------------------|-----------------|
| | Базисный период | Отчетный период | Базисный период | Отчетный период |
| А | 400 | 580 | 150 | 260 |
| Б | 220 | 160 | 50 | 45 |

Определить:

- 1) рентабельность продукции по каждому виду и по двум видам продукции за каждый период;
- 2) индексы рентабельности переменного, постоянного состава и структурных сдвигов;
- 3) абсолютное изменение средней рентабельности за счет влияния структуры затрат.

Сделать выводы.

Задача 6. Имеются следующие данные по двум предприятиям (тыс. руб.):

| Предприятие | Выручка от реализации продукции | | Средняя годовая стоимость оборотных средств | |
|-------------|---------------------------------|-----------------|---|-----------------|
| | Базисный период | Отчетный период | Базисный период | Отчетный период |
| 1 | 600 | 650 | 120 | 118 |
| 2 | 1150 | 1450 | 191 | 234 |

Определить:

- 1) показатели оборачиваемости оборотных средств по каждому предприятию и по двум предприятиям вместе;
- 2) индексы оборачиваемости оборотных средств (по числу оборотов): переменного состава, фиксированного состава, влияния структурных сдвигов.

Сделать выводы.

Задача 7. Имеются следующие данные о деятельности коммерческой организации (млн руб.)

| Показатели | Базисный период | Отчетный период | В базисном периоде в пересчете на фактический объем реализации |
|--|-----------------|-----------------|--|
| Выручка от реализации в фактически действующих ценах | 3000 | 3102 | 3075 |
| Затраты на производство продукции | 2391 | 2442 | 2460 |

Определить: а) прибыль от реализации продукции в базисном и отчетном периодах; б) абсолютный прирост прибыли в результате изменения цен на продукцию, себестоимости продукции и объема реализации (в том числе за счет структурных сдвигов); в) индекс рентабельности реализованной продукции и степень влияния на величину этого индекса изменения объема реализованной продукции, себестоимости и цен реализации.

Тема 6. Статистика банковской деятельности (2 часа)

1. Система показателей банковской статистики.
2. Кредитные операции банков как объект изучения банковской статистики.
3. Методы статистического анализа показателей кредитных ресурсов.
4. Статистический анализ банковской деятельности.

В первом вопросе рассмотреть источники статистической информации, применяемые банковской статистикой. Рассмотреть задачи банковской статистики. Рассмотреть систему показателей банковской статистики; исходные показатели; базовые индексы; индекс сравнительной привлекательности условий банковской деятельности; удельные показатели развития банковской системы.

Во втором вопросе рассмотреть показатели банковской статистики отдельных кредитных организаций: структуры и динамики активов и пассивов; характеристики деятельности кредитной организации (величина собственного капитала банка, активов; совокупная величина кредитов и займов; размер привлеченных денежных вкладов). Рассмотреть показатели статистики краткосрочного и долгосрочного кредитования.

В третьем вопросе рассмотреть методы статистического анализа показателей кредитных ресурсов: индексный метод. Индексы: переменного состава, постоянного состава, структурных сдвигов. Рассмотреть факторы, влияющие на величину индексов.

В четвертом вопросе рассмотреть процедуру статистического анализа банковской деятельности. Рассмотреть применение коэффициентов для анализа надежности банковской деятельности. Рассмотреть применение корреляционно-регрессионных методов для статистического анализа банковской деятельности. Раскрыть этапы корреляционно-регрессионного анализа.

Контрольные вопросы

1. Какую роль выполняет официальная процентная ставка, определяемая Банком России?
2. Из каких частей состоят данные баланса банка и можно ли их сопоставить?
3. Данные валюты баланса банка отражаются за период времени или на момент времени (на дату)?
4. Какая зависимость существует между величиной денежной массы и уровнем инфляции?

5. Какой индикатор характеризует связь между денежной массой и денежной базой?

6. По какому нормативному документу Банк России контролирует деятельность кредитных организаций?

Список литературы

1. Российская Федерация. Законы. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федер. закон: [принят Гос. Думой 27 июня 2002г.; в ред. федер. законов от 10.01.2003 № 5-ФЗ, от 23.12.2003 № 180-ФЗ, от 29.06.2004 № 58-ФЗ, от 29.07.2004 № 97-ФЗ, от 18.06.2005 № 90-ФЗ, от 03.05.2006 № 60-ФЗ, от 12.06.2006 № 85-ФЗ, от 29.12.2006 № 246-ФЗ]. – 4-изд. – М.: Ось-89, 2006. – 32с.

2. Бурцева, С.А. Статистика финансов: учебник / С.А. Бурцева. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 288 с.

3. Гусаров, В.М. Статистика: учеб. пособие для вузов / В.М. Гусаров. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 463 с.

4. Банковское дело: учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. – Изд. 2-е; перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 672 с.

5. Леонтьев, В. Е. Финансы, деньги, кредит и банки: учебное пособие для вузов. – СПб.: Знание, 2003.

6. Статистика: учебно-практическое пособие / М.Г. Назаров, В.С. Варагин, Т.Б. Великанова и др.; под ред. д-ра экон. наук, проф., акад. Медж. акад. информ. И РАЕН М.Г. Назарова. – М.: КНОРУС, 2006. – 480 с.

7. Статистика финансов: учебник / Под ред. проф. В.Н. Салина. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 816 с.

8. Статистика финансов: учеб. для студентов вузов, обучающихся по специальности «Статистика» / Под. ред. М.Г. Назарова. – М.: Изд-во Омега-Л, 2005. – 460 с.

Задания для самостоятельной работы

Задача 1. Имеются следующие данные о собственных средствах банка (млн руб.)

| Показатель | 2004г. | | | | 2005г. |
|-----------------------|----------|----------|--------|-----------|----------|
| | 1 января | 1 апреля | 1 июля | 1 октября | 1 января |
| Уставный капитал | 112,0 | 83,2 | 96,2 | 51,2 | 40,4 |
| Резервный фонд | 2,4 | 3,6 | 5,0 | 3,6 | 12,1 |
| Прочие фонды | 1,4 | 7,0 | 7,4 | 24,6 | 3,9 |
| Прибыль текущего года | 14,3 | 35,8 | 19,6 | 46,7 | 47,2 |

Определить среднегодовую стоимость собственных средств банка в 2005г.

Задача 2. По группам банков имеются следующие данные (млн руб.)

| № банка | Прибыль | Привлеченные межбанковские кредиты |
|---------|---------|------------------------------------|
| 1 | 47 | 90 |
| 2 | 50 | 97 |
| 3 | 34 | 73 |
| 4 | 49 | 95 |
| 5 | 42 | 79 |
| 6 | 48 | 94 |
| 7 | 55 | 99 |
| 8 | 48 | 95 |
| 9 | 56 | 43 |
| 10 | 37 | 84 |

Исследовать с помощью корреляционно-регрессионного анализа взаимосвязь привлеченных межбанковских кредитов и прибыли.

Задача 3. Имеются следующие данные об эффективности деятельности коммерческого банка в течение года

| Клиенты | Уровень эффективности, % | | Объем предоставленных кредитов, млн руб. | |
|------------------|--------------------------|---------|--|---------|
| | 2004 г. | 2005 г. | 2004 г. | 2005 г. |
| Физические лица | 0,2 | 0,25 | 10 | 12 |
| Юридические лица | 0,35 | 0,48 | 840 | 1500 |

Провести анализ динамики эффективности деятельности коммерческого банка, используя индексный метод.

Задача 4. Имеются следующие данные по группе банков:

| Группы банков по размеру уставного капитала, млн руб. | Количество банков, ед. |
|---|------------------------|
| До 10 | 6 |
| 10-20 | 12 |
| 20-50 | 16 |
| 50-100 | 35 |
| 100-200 | 30 |
| 200 и выше | 8 |

На основе приведенных данных определить: а) средний размер уставного капитала по группе банков; б) дисперсию и коэффициент вариации уставного капитала.

Задача 5. Известны следующие данные о доходах банка (млн руб.)

| Показатели | 2004 г. | 2005 г. |
|---|---------|---------|
| Общая сумма доходов | 91100 | 477100 |
| в том числе: | | |
| процентный доход и доход от операций с ценными бумагами | 64600 | 336000 |
| Прочие доходы | 26500 | 141100 |

Определить структуру доходов банка в 2004 и 2005 г.г., абсолютный прирост доходов, темпы роста.

Задача 6. Имеются следующие данные по группе банков (млн руб.)

| Группы банков по сумме выданных кредитов | Количество банков, ед. |
|--|------------------------|
| До 5 | 3 |
| 5-10 | 12 |
| 10-50 | 16 |
| 50-100 | 32 |
| 100-200 | 30 |
| 200 и выше | 7 |

Определить: а) средний размер выданного кредита; б) дисперсию и коэффициент вариации кредита.

Тема 7. Статистика рынка ценных бумаг и фондовых бирж (2 часа)

1. Система показателей статистики фондовых бирж.
2. Фондовые индексы и средние.
3. Статистические методы, используемые при анализе показателей биржевой статистики.

В первом вопросе рассмотреть источники статистической информации о рынке ценных бумаг и фондовых бирж. Рассмотреть субъекты рынка ценных бумаг. Раскрыть понятия «фондовая биржа», «биржевой аукцион». Рассмотреть систему показателей статистики фондовых бирж. Ценовые показатели статистики; показатели объема биржевых торгов, статистических таблиц, используемые в анализе результатов биржевых торгов; показатели качества фондового биржевого рынка. Рассмотреть статистические показатели фондов бирж как организаций, ведущих хозяйственную деятельность; информационные источники международных биржевых статистических данных (акции и облигации). Охарактеризовать биржевую статистику производных ценных бумаг.

Во втором вопросе рассмотреть фондовые индексы и средние: фондовые средние, фондовые индексы; индексы РТС. Рассмотреть формулы Ласпейреса, Пааше, Фишера.

В третьем вопросе рассмотреть статистические методы, используемые при анализе показателей биржевой статистики: основного статистического анализа цен; взвешенной скользящей средней; экспоненциального сглаживания.

Контрольные вопросы

1. Что такое первичный и вторичный фондовые рынки?
2. Какие государственные ценные бумаги существуют в РФ?
3. В чем заключается характеристика производных финансовых инструментов?

4. Виды биржевых аукционов и их специфика.
5. Какими основными показателями характеризуется финансовый рынок?
6. Ставка рефинансирования Банка России выражается абсолютными или относительными показателями?

Список литературы

1. Бурцева, С.А. Статистика финансов: учебник / С.А. Бурцева. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 288 с.
2. Гусаров, В.М. Статистика: учеб. пособие для вузов / В.М. Гусаров. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 463 с.
3. Леонтьев, В. Е. Финансы, деньги, кредит и банки: учебное пособие для вузов / В.Е. Леонтьев. – СПб.: Знание, 2003.
4. Малер, Г. Производные финансовые инструменты: прибыли и убытки / Г. Малер. – М.: Инфра-М, 1996.
5. Салин, В.Н. Биржевая статистика / В.Н. Салин, И.В. Добашина. – М.: Финансы и статистика, 2003.
6. Статистика: учебно-практическое пособие / М.Г. Назаров, В.С. Варагин, Т.Б. Великанова и др.; под ред д-ра экон. наук, проф., акад. Медж. акад. информ. И РАЕН М.Г. Назарова. – М.: КНОРУС, 2006. – 480 с.
7. Статистика финансов: учебник / Под ред. проф. В.Н. Салина. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 816 с.
8. Статистика финансов: учеб. для студентов вузов, обучающихся по специальности «Статистика» / Под ред. М.Г. Назарова. – М.: Изд-во Омега-Л, 2005. – 460 с.

Задания для самостоятельной работы

Задача 1. Инвестор купил акцию за 500 руб. И через 100 дней продал за 600 руб. За этот период на акцию был выплачен дивиденд в размере 50 руб. *Определите* доходность операции инвестора.

Задача 2. Инвестор купил фьючерсный контракт на акцию по цене 120 руб. за акцию и закрыл позицию по цене 140 руб. Контракт включает 100 акций. *Определите* выигрыш инвестора.

Задача 3. По данным задачи 3 *рассчитайте* показатель оборачиваемости по всем видам ценных бумаг, если стоимостной объем бумаг составил (млн руб.):

| Тип акции | 2003 г. | 2004 г. |
|-----------|---------|---------|
| А | 145 | 178 |
| Б | 120 | 85 |
| В | 300 | 310 |

Задача 4. Рассчитайте показатель рыночной капитализации по акциям, котируемым на бирже, и его изменение за год по следующим данным:

| Тип акции | Кол-во акций, находящихся в обращении | | Рыночная стоимость, д.е. | |
|-----------|---------------------------------------|---------|--------------------------|---------|
| | 2003 г. | 2004 г. | 2003 г. | 2004 г. |
| А | 120 000 | 130 000 | 10 | 13 |
| Б | 100 000 | 90 000 | 8,5 | 6,2 |
| В | 85 000 | 125 000 | 15 | 13,5 |

Задача 5. Финансовый актив, купленный за 15 тыс. д.е. продали спустя 27 дней за 16 тыс. д.е. *Оцените* доходность к погашению.

Задача 6. Используя данные таблицы, *определите* значение капитализационного индекса тремя способами: на базе формул Пааше, Ласпейреса и Фишера. Значение индекса в базисном периоде составило $I_0 = 100$.

| Тип акции | Количество | Цена периода, д.е. | |
|-----------|------------|--------------------|-----------|
| | | базисного | отчетного |
| А | 20 | 1590 | 1600 |
| Б | 30 | 1695 | 1700 |
| В | 45 | 2000 | 2100 |
| Г | 10 | 4500 | 4200 |
| Д | 85 | 1265 | 1300 |
| Е | 95 | 1100 | 1250 |

Задача 7. Используя данные задачи 6, *рассчитайте* значение индексов на базе среднеарифметической и среднегеометрической.

Тема 8. Статистика денежного обращения и кредита (2 часа)

1. Статистические методы анализа и прогноза денежной массы и денежного обращения.
2. Система показателей безналичного денежного оборота.
3. Показатели статистики кредита.
4. Статистика процентных ставок.

В первом вопросе рассмотреть источники статистической информации, используемые статистикой денежного обращения и кредита. Рассмотреть задачи статистики денежного обращения. Следует обратить внимание на анализ факторов, влияющих на объем денег в обращении и скорость обращения денег. Раскрыть статистические методы анализа и прогноза денежной массы и денежного обращения; статистический анализ денежного мультипликатора и скорости обращения денег: анализ структуры и динамики денежной массы и ее влияния на уровень инфляции; статистический анализ купюрного строения наличной денежной массы; прогноз кассовых оборотов; прогноз потребности в наличных деньгах на основе статистики доходов и расходов населения.

Во втором вопросе рассмотреть систему показателей безналичного платежного оборота; показатели эффективности расчетов в зависимости от их видов; показатели скорости документооборота. Раскрыть структуру просроченной задолженности по расчетным документам.

В третьем вопросе рассмотреть понятие кредита; виды кредита. Раскрыть основные принципы кредитования: возвратность, срочность, платность, обеспеченность. Рассмотреть задачи статистики кредита. Рассмотреть показатели статистики кредита: общий размер кредитования банками отраслей экономики населения с выделением краткосрочного и долгосрочного кредитования; долю краткосрочных и долгосрочных кредитов в общей сумме кредитных вложений; просроченные задолженности промышленных предприятий и хозяйственных организаций по ссудам банков; процент за кредит и ставку рефинансирования, их классификацию и динамику структуры кредитных вложений. Рассмотреть показатели уровня оборачиваемости кредита.

Четвертый вопрос посвящен статистике процентных ставок. Рассмотреть простые и сложные проценты; дисконтирование; эффективную и номинальную процентные ставки. Провести статистический анализ факторов, влияющих на уровень процентной ставки. Необходимо уделить внимание проблемам оценки уровня процента в условиях инфляции. Следует хорошо разобраться в методологии исчисления средних рыночных процентных ставок.

Контрольные вопросы

1. В чем сущность кредитно-денежной системы как объекта статистического изучения?
2. В чем сущность механизма использования кредитно-денежной системы в регулировании рыночной экономики?
3. В чем состоит кредитная основа современных денег? Каково значение информации о массе денег, кредитных вложениях и денежном обороте?
4. Назовите участников денежного оборота и его составные части.
5. Каков состав совокупной денежной массы? Какова взаимосвязь денежной базы и денежного мультипликатора?
6. Основные классификации, применяемые в статистике кредита.
7. Каковы направления статистического изучения процента за кредит?

Список литературы

1. Бурцева, С.А. Статистика финансов: учебник / С.А. Бурцева. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 288 с.
2. Гусаров, В.М. Статистика: учеб. пособие для вузов / В.М. Гусаров. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 463 с.
3. Леонтьев, В. Е. Финансы, деньги, кредит и банки: учебное пособие для вузов / В.Е. Леонтьев. – СПб.: Знание, 2003.
4. Статистика: учебно-практическое пособие / М.Г. Назаров, В.С. Варагин, Т.Б. Великанова и др.; под ред д-ра экон. наук, проф., акад. Межд. акад. информ. И РАЕН М.Г. Назарова. – М.: КНОРУС, 2006. – 480 с.
5. Статистика финансов: учебник / Под ред. проф. В.Н. Салина. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 816 с.
6. Статистика финансов: учеб. для студентов вузов, обучающихся по специальности «Статистика» / Под. ред. М.Г. Назарова. – М.: Изд-во Омега-Л, 2005. – 460 с.
7. Финансы, денежное обращение и кредит / Под ред. В.К. Сенчагова. – М.: Проспект, 2004.

Задания для самостоятельной работы

Задача 1. На основе следующих данных о купюрном строении выпущенных в обращение денежных знаков рассчитайте среднюю купюрность наличных денег

| Показатель | Достоинство купюр, руб | | | | |
|--------------------------------|------------------------|-----|-----|------|------|
| | 100 | 200 | 500 | 1000 | 5000 |
| Выпущено в обращение, тыс. шт. | 120 | 95 | 78 | 61 | 40 |

Задача 2. Имеются следующие данные о краткосрочном кредитовании коммерческим банком за год (млн руб.)

| | Средние остатки кредитов | | Погашено кредитов | |
|------------------|--------------------------|---------|-------------------|---------|
| | 2004 г. | 2005 г. | 2004 г. | 2005 г. |
| Физические лица | 1,2 | 1,4 | 10 | 15 |
| Юридические лица | 120 | 150 | 840 | 1500 |

Определить: индексы средней длительности пользования кредитом переменного состава, постоянного состава, структурных сдвигов; абсолютное изменение средней длительности пользования кредитом за счет двух факторов и каждого в отдельности. *Проанализировать* результаты расчетов и *сделать* выводы.

Задача 3. ВВП за I квартал 2000 г. составлял - 1461,4 млрд руб. Имеются следующие данные о денежной массе (млрд руб.): 1.01 - 704,7; 1.02 - 695,0; 1.03 - 726,6; 1.04 - 751,4. *Определите* скорость обращения денежной массы за I квартал 2000 г.

Задача 4. По региону имеются следующие данные о краткосрочном кредитовании отраслей промышленности (млн руб)

| Отрасль | Средние остатки кредитов | | Погашено кредитов | |
|------------|--------------------------|---------|-------------------|---------|
| | 2003 г. | 2004 г. | 2003 г. | 2004 г. |
| Лесная | 40 | 60 | 500 | 680 |
| Химическая | 50 | 40 | 550 | 500 |

Определите: 1) индексы среднего числа оборотов кредита переменного состава, постоянного состава и структурных сдвигов; 2) абсолютное изменение среднего числа оборотов за счет двух факторов вместе и каждого в отдельности. Проанализируйте результаты расчетов и сделайте выводы.

Задача 5. *Определите* величину наличных денег на 1.08.01 г. в РФ и долю их в денежной массе, если известно, что денежная масса на 1.08.01 г. составляла 1330,2 млрд руб., а безналичные деньги - 839,6 млрд руб.

Задача 6. *Проанализируйте* динамику числа кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале, имеющих право на осуществление банковских операций в РФ, определив абсолютные и относительные их изменения за 2002-2004 гг.:

Заполните таблицу. *Определите* темп изменения числа кредитных организаций с иностранным участием в 2004 г. по сравнению с 2002 и 2003 гг.

| Показатель | 2002 | 2003 | 2004 |
|---|------|------|------|
| Число кредитных организаций с иностранным участием, всего | 145 | 142 | 133 |
| из них: | | | |
| со 100 % иностранным участием | 16 | ? | 20 |
| с иностранным участием от 50 до 100 % | ? | 12 | ? |

Задача 7. По данным задачи 7 *определите* долю кредитных организаций с 100% иностранным участием за 2002-2004 гг. Как она изменилась?

Задача 8. Коммерческий банк выдал предприятию четыре кредита:

| Параметр | Ссуда 1 | Ссуда 2 | Ссуда 3 | Ссуда 4 | Итого |
|-----------------------|---------|---------|---------|---------|-------|
| Размер ссуды, тыс. р. | 100 | 50 | 80 | 120 | 350 |
| Срок ссуды, мес. | 6 | 4 | 3 | 7 | 20 |

Определить: 1) средний размер кредита; 2) средний срок пользования ссудами (при условии их непрерывной оборачиваемости); 3) среднее число оборотов ссуд за год.

Задача 9. Статистические данные показывают, что на 1.05.03 г. величина кредитов, предоставленных в рублях физическим лицам, составляла 51,8 млрд руб., предприятиям и организациям - 565,70; банкам 68,3 млрд руб. Кредиты, предоставленные в иностранной валюте, составляли на ту же дату 417,6 млрд руб. *Определите*, какова

относительная величина интенсивности выдачи кредитов в рублях по отношению к кредитам в иностранной валюте.

Задача 10. Известны следующие данные по коммерческому банку:

| Заемщик | 2002 г. | | На 1 января 2004 г. | |
|-----------|-----------------------------------|-----------|--------------------------------------|-------------------------|
| | Сумма выданных кредитов, тыс.руб. | Срок, дни | Просроченная задолженность, тыс.руб. | Число просроченных дней |
| ИП Иванов | 40 | 180 | 8 | 10 |
| ИП Петров | 60 | 90 | 12 | 30 |

Определить по банку в целом: 1) абсолютную сумму просроченных кредитов; 2) относительные показатели просроченной задолженности по сумме, сроку, сумме и срокам.

Тема 9. Статистика инфляции и цен (2 часа)

1. Организация статистического наблюдения за ценами и тарифами.
2. Статистика уровня и структуры цен. Анализ индексов цен.
3. Статистические методы оценки уровня инфляции.

В первом вопросе рассмотреть источники статистической информации, используемые статистикой цен; особенности организации наблюдения за ценами и тарифами предприятий и потребительскими ценами. Раскрыть, в чем заключается общеметодологический подход статистического наблюдения за ценами в различных секторах экономики. Рассмотреть виды и типы наблюдаемых цен. Раскрыть понятия «цены производителей» и «потребительские цены». Рассмотреть важнейшие показатели статистики цен: виды цен, показатели уровня цен, показатели структуры цен, показатели динамики цен, показатели вариации цен. Рассмотреть понятие «регистрация цен». Рассмотреть методические вопросы, решение которых предшествует проведению процесса наблюдения за ценами: отбор базовых предприятий, взвешивание цен, наблюдение за оптовыми ценами предприятий, наблюдение за ценами в капитальном строительстве, наблюдение за ценами на реализованную сельскохозяйственную продукцию, тарифы на грузовые перевозки.

Во втором вопросе особое внимание должно быть уделено необходимости использования системы показателей в статистике цен, способам исчисления и проблемам использования индексов цен, достоинствам и недостаткам системы индексов средних цен. Рассмотреть понятие «уровень цен»; основные показатели уровня цен: индивидуальный уровень цен, средние цены, обобщающие показатели уровня цен. Рассмотреть понятие «индекс цен»; систему индексов цен.

Каковы принципиальные различия в сводных индексах цен с переменными и постоянными весами?

В третьем вопросе рассмотреть задачи статистического изучения инфляционных процессов. Раскрыть понятие «уровень инфляции». Рассмотреть факторы, влияющие на уровень инфляции. Выявить основные направления анализа влияния инфляционных процессов на важнейшие экономические показатели. Статистические методы оценки уровня инфляции. Рассмотреть анализ динамики инфляции.

Контрольные вопросы

1. В чем заключается общеметодологический подход статистического наблюдения за ценами в различных секторах экономики?

2. Раскройте содержание набора товаров-представителей потребительской корзины и порядок расчета индексов потребительских цен.

3. Раскройте понятие набора основных продуктов питания и порядок оценки этого набора.

4. Каковы принципиальные различия в сводных индексах цен с переменными и постоянными весами?

5. Какие виды индексов цен рассчитываются органами государственной статистики на момент вашего изучения темы?

6. Определите индекс потребительских цен по группе товаров, наиболее часто покупаемых вами в одном месяце по сравнению с другим при:

- а) одинаковом количестве купленных товаров за анализируемые месяцы;
- б) различном количестве купленных товаров за анализируемые месяцы.

Список литературы

1. Бурцева, С.А. Статистика финансов: учебник / С.А. Бурцева. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 288 с.

2. Горячева, И.П. Статистика цен потребительского рынка: учеб. пособие / И.П. Горячева, О.Ф. Копылова, Л.Я. Гольдина. – М.: Госкомстат РФ, Учебно-научное объединение МИПК, 1998.

3. Гусаров, В.М., Статистика: учеб. пособие для вузов / В.М. Гусаров. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 463 с.

4. Статистика: учебно-практическое пособие / М.Г. Назаров, В.С. Варагин, Т.Б. Великанова и др.; под ред д-ра экон. наук, проф., акад. Медж. акад. информ. И РАЕН М.Г. Назарова. – М.: КНОРУС, 2006. – 480 с.

5. Статистика финансов: учебник / Под ред. проф. В.Н. Салина. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 816 с.

6. Статистика финансов: учеб. для студентов вузов, обучающихся по специальности «Статистика» / Под. ред. М.Г. Назарова. – М.: Изд-во Омега-Л, 2005. – 460 с.

7. Торвсй, Р. Индексы потребительских цен: Метод, руководство / Пер. с англ. - М.: Финансы и статистика, 1993.

Задания для самостоятельной работы

Задача 1. На основе данных таблицы:

1. *Постройте* график изменения индекса потребительских цен за 1995–2000 гг. (январь).

2. По статистическому сборнику *соберите* данные об изменении официального курса доллара США по отношению к российскому рублю за анализируемый период. *Постройте* график динамики официального курса доллара США по отношению к рублю.

3. *Постройте* графики ИПЦ и изменения официального курса долл./руб. на одних координатных осях и проанализируйте их изменение. Сравните динамику этих показателей.

Индексы потребительских цен (тарифов) на товары и платные услуги населению в РФ, %

| Январь | Все товары и услуги | В том числе | | |
|--------|---------------------|--------------------------|----------------------------|----------------|
| | | продовольственные товары | непродовольственные товары | платные услуги |
| 1995 | 117,8 | 121,1 | 112,0 | 122,7 |
| 1996 | 104,1 | 104,0 | 102,7 | 108,1 |
| 1997 | 102,3 | 103,1 | 101,0 | 102,3 |
| 1998 | 101,5 | 102,1 | 100,5 | 101,7 |
| 1999 | 108,4 | 110,3 | 106,2 | 104,1 |
| 2000 | 102,3 | 102,2 | 102,2 | 103,4 |

Задача 2. На основе данных таблицы *сравните* стоимость месячного набора питания за 1999 г. по городам Российской Федерации, сопоставив со стоимостью в целом по Российской Федерации в абсолютном и относительном измерении.

Набор из 25 основных продуктов питания включает (нормы на год):

хлеб ржано-пшеничный (68,7 кг); хлеб пшеничный (62,9 кг); муку пшеничную (19,5 кг); рис (3,7 кг); пшено (9,8 кг); вермишель (5,2 кг); картофель (124,2 кг); капусту (28,1 кг); морковь (37,5 кг); лук репчатый

(28,4 кг); яблоки (19,4 кг); сахар (20,7 кг); говядину (8,4 кг); птицу (17,5 кг); колбасу вареную (0,45 кг); колбасу полукопченую (0,35 кг); рыбу мороженую (11,7 кг); молоко (123,1 л); сметану (1,6 кг); масло животное (2,5 кг); творог (9,9 кг); сыр (2,3 кг); яйца (151,4 шт.); маргарин (3,9 кг); масло растительное (6,4 кг).

Таблица 1

Стоимость месячного набора питания по отдельным городам РФ
(в среднем на человека за 1999 г.)

| Город | Стоимость, руб. на чел. | Изменение стоимости набора | |
|-----------------|----------------------------|----------------------------|---|
| | | руб. на человека | % |
| Мурманск | 564 | | |
| Нарьян-Мар | 720 | | |
| Псков | 922 | | |
| Москва | 745 | | |
| Нижний Новгород | 521 | | |
| Мичуринск | 480 | | |
| Ростов-на-Дону | 505 | | |
| Нижний Тагил | 532 | | |
| Норильск | 1153 | | |
| Анадырь | 1785 | | |

Задача 3. Имеются следующие показатели внешней торговли за два года

| Товар | Цена базисного периода, тыс.руб. | Продукция базисного периода, т | Стоимость продукции базисного периода, тыс.руб. | Цена отчетного периода, тыс.руб. | Продукция отчетного периода, т | Стоимость продукции отчетного периода, тыс.руб. |
|-------|----------------------------------|--------------------------------|---|----------------------------------|--------------------------------|---|
| А | 10 | 20 | 200 | 12 | 25 | 300 |
| Б | 5 | 30 | 150 | 4 | 40 | 160 |

На основе приведенных данных *определить*: сводный индекс стоимости; агрегатные индексы цен переменного и постоянного состава; индекс физического объема постоянного состава; индекс структурных изменений. Проанализируйте результаты и сделайте выводы.

Задача 4. Имеются следующие данные (тыс. руб.)

| Товарная группа | Расходы базисного периода | Расходы отчетного периода (по структуре потребления базисного периода в ценах текущего периода) |
|----------------------------|---------------------------|---|
| Продукты питания | 620,0 | 680,7 |
| Непродовольственные товары | 570,8 | 587,2 |
| Услуги | 210,7 | 272,0 |

Оценить уровень инфляции в отчетном периоде.

Задача 5. Имеются следующие данные.

| Товарная группа | Расходы населения в текущем периоде, тыс.руб | Индекс потребительских цен (в процентах отчетного периода к базисному) |
|----------------------------|--|--|
| Продукты питания | 620,0 | 106,2 |
| Непродовольственные товары | 570,8 | 104,5 |
| Услуги | 210,7 | 110,0 |

Оценить уровень инфляции в отчетном периоде.

Задача 6. В отчетном периоде продано продовольственных товаров на 34 млрд руб, непродовольственных – на 29 млрд руб. Цены на товары по сравнению с базисным периодом повысились на продовольственные товары в среднем на 12 %, на непродовольственные – на 4 %.

Определить:

1. Индекс покупательной способности рубля;
2. Выигрыш (потери) населения от изменения цен.

Задача 7. *Оцените* уровень инфляции в отчетном периоде на основе следующих условных данных.

| Товарные группы | Расходы периода, тыс. руб. | Индекс потребительских цен в % отчетный период к базисному |
|----------------------------|----------------------------|--|
| Продукты питания | 620,0 | 106,2 |
| Непродовольственные товары | 570,8 | 104,5 |
| Услуги | 210,7 | 110,0 |

Задача 8. *Исчислить* скорректированную с учетом инфляции ставку по депозитам, если исходная ставка банка - 12% годовых, а уровень инфляции за месяц - 4%.

Задача 9. На основе приведенных индексов цен *вычислить* агрегированный индекс инфляции

| Индексы цен | декабрь 2005 г. к декабрю 2004 г. в раз |
|---|--|
| Потребительских | 1,4 |
| Производителей промышленной продукции | 1,7 |
| В капитальном строительстве | 1,3 |
| Тарифов на грузовые перевозки | 1,2 |
| В промышленности на приобретенные ресурсы | 1,3 |

Тема 10. Статистика страхования (2 часа)

1. Задачи статистического изучения страхования.
2. Статистика социального страхования.
3. Статистика личного страхования.
4. Статистика имущественного страхования.
5. Статистика страхования рисков и ответственности.

В первом вопросе рассмотреть источники статистической информации, используемые статистикой страхования. Рассмотреть задачи статистического изучения страхования. Раскрыть сущность актуарных расчетов. Рассмотреть расчет показателей статистики страхования: нетто-ставка, брутто-ставка, нагрузка. Как осуществляется расчет тарифных ставок. Выявить значение статистических методов в проведении страховых расчетов. Рассмотреть рейтинги страховых компаний и статистические методы анализа страховых компаний.

Во втором вопросе рассмотреть показатели статистики социального страхования. Абсолютные показатели заболеваемости: число заболеваний, общая потеря рабочих дней по нетрудоспособности, численность групп заболевших по основным видам их заболевания. Относительные показатели: коэффициенты частоты заболевания, тяжести заболевания, опасности заболевания.

В третьем вопросе рассмотреть показатели статистики личного страхования: норму доходности, или процентную ставку. Рассмотреть расчет тарифных ставок в личном страховании жизни.

В четвертом вопросе рассмотреть объемные показатели статистики имущественного страхования: страховое поле (число хозяйств); страховой портфель; количество страховых случаев; число пострадавших объектов; страховую сумму всех застрахованных объектов; страховую сумму всех пострадавших объектов; сумму поступивших страховых платежей; сумму выплат страхового возмещения; убыточность страховой суммы. Рассмотреть расчет нетто-ставок в имущественном страховании.

В пятом вопросе уделить внимание статистике страхования предпринимательских рисков. Уяснить, как осуществляется статистическое распределение страховых рисков. Рассмотреть статистику страхования ответственности.

Контрольные вопросы

1. Назовите основные функции страховой компании и укажите их отличия от функций прочих финансовых учреждений.
2. Необходимы ли негосударственные страховые компании?
3. Какие основные функции осуществляют посредники в страховом деле?
4. Каковы основные направления статистического анализа страховой деятельности?
5. Как распределяется выпуск услуг страхования по секторам-пользователям?

Список литературы

1. Бурроу, К. Основы страховой статистики / К. Бурроу. – М.: Анкил, 1996.
2. Бурцева, С.А. Статистика финансов: учебник / С.А. Бурцева. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 288 с.
3. Гусаров, В.М., Статистика: учеб. пособие для вузов / В.М. Гусаров. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 463 с.
4. Словарь страховых терминов / Под ред. Е.В. Коломина, В.В. Шахова. – М.: Финансы и статистика, 1992.
5. Статистика: учебно-практическое пособие / М.Г. Назаров, В.С. Варагин, Т.Б. Великанова и др.; под ред д-ра экон. наук, проф., акад. Меж. акад. информ. И РАЕН М.Г. Назарова. – М.: КНОРУС, 2006. – 480 с.
6. Статистика финансов: учебник / Под ред. проф. В.Н. Салина. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 816 с.
7. Статистика финансов: учеб. для студентов вузов, обучающихся по специальности «Статистика» / Под. ред. М.Г. Назарова. – М.: Изд-во Омега-Л, 2005. – 460 с.
8. Теория и практика страхования / Под ред. К.Е. Трубиной. – М., 2003.
9. Шахов, В.В. Введение в страхование. Экономический аспект / В.В. Шахов. – М.: Финансы и статистика, 1994.

Задания для самостоятельной работы

Задача 1. Используя данные таблицы:

1. *Изучите* виды страхования в РФ за 1998-1999 гг., отраженные в государственной статистике.
2. *Определите*, какие тенденции наблюдаются в структуре за 1998-1999 гг. по добровольному и обязательному страхованию.
3. *Установите*, какой вид страхования преобладает в РФ в страховании ином, чем страхование жизни.
4. *Ответьте*, доля какого вида страхования по взносам является минимальной.
5. *Определите*, доля какого вида страхования по выплатам является минимальной.

**Структура страховых взносов и выплат по видам страхования
за 1998-1999 гг. (%)**

| Показатели | Страховые взносы | | Страховые выплаты | |
|--|------------------|---------|-------------------|---------|
| | 1998 г. | 1999 г. | 1998 г. | 1999 г. |
| Всего | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Добровольное страхование, всего | 63,6 | 78,4 | 57,4 | 71,6 |
| в том числе: | | | | |
| 1. жизни: | 29,1 | 37,4 | 38,2 | 53,8 |
| из него пенсий и ренты | 14,0 | 19,6 | 16,3 | 31,3 |
| 2. страхование иное, чем страхование жизни | 34,5 | 41,0 | 19,2 | 17,8 |
| в том числе: | | | | |
| - личное страхование (кроме страхования жизни) | 11,0 | 9,3 | 9,2 | 7,1 |
| в том числе: | | | | |
| - от несчастных случаев, болезней | 2,2 | 1,9 | 1,0 | 0,7 |
| 3. медицинское | 8,8 | 7,4 | 8,2 | 6,4 |
| 4. имущественное | 20,0 | 27,1 | 9,2 | 10,0 |
| в том числе: | | | | |
| - имущества граждан | 4,3 | 3,8 | 2,0 | 1,6 |
| из него: | | | | |
| а) транспорта | 1,3 | 1,0 | 0,9 | 0,8 |
| б) грузов | 0,1 | 0,1 | 0,0 | 0,0 |
| - имущества субъектов хозяйствования | 15,2 | 21,3 | 5,8 | 7,7 |
| из него: | | | | |
| а) транспорта | 2,6 | 3,0 | 2,8 | 1,9 |
| б) грузов | 2,7 | 5,2 | 1,4 | 3,5 |
| в) финансовых рисков | 0,5 | 2,0 | 1,4 | 0,7 |
| 5. страхование ответственности | 3,5 | 4,6 | 0,8 | 0,7 |
| в том числе: | | | | |
| - за неисполнение обязательств | 0,2 | 0,0 | 0,3 | 0,0 |
| из него: | | | | |
| а) заемщиков за непогашение кредитов | 0,0 | 0,0 | 0,1 | 0,0 |
| б) владельцев автотранспортных средств | 0,5 | 0,5 | 0,2 | 0,3 |
| Обязательное страхование, всего | 36,4 | 21,6 | 42,6 | 28,4 |
| из него: | | | | |
| 1. имущества в хозяйствах граждан | 1,0 | 0,0 | 0,4 | 0,0 |
| 2. пассажирское | 0,8 | 0,5 | 0,0 | 0,1 |
| 3. медицинское | 34,2 | 20,2 | 41,5 | 27,3 |

Задача 2. Имеются данные о деятельности страховых организаций по добровольному имущественному страхованию за отчетный период

| | |
|---|---------|
| Страховое поле, тыс.руб. | 350 257 |
| Число заключенных договоров, ед. | 175 500 |
| Сумма застрахованного имущества, тыс.руб. | 258 350 |
| Страховые взносы, тыс.руб. | 3 200 |
| Страховые выплаты, тыс.руб. | 1 800 |
| Число страховых случаев, ед. | 2 250 |

По приведенным данным *определить*: степень страхового поля; частоту страховых случаев; среднюю страховую сумму застрахованного имущества; среднюю сумму страхового взноса; среднюю сумму страховых выплат; убыточность страховой суммы; коэффициент тяжести страховых событий. Проанализируйте результаты и сделайте выводы.

Задача 3. Имеются данные по страховой организации по имущественному страхованию.

| Показатель | Базисный год | Отчетный год |
|---|--------------|--------------|
| Фактическая сумма застрахованного имущества, млн руб. | 6 750 000 | 7 380 000 |
| Фактическая сумма страхового возмещения, млн руб. | 13 500 | 16 250 |
| Фактическая сумма пострадавших объектов, млн руб. | 15 650 | 17 300 |
| Число пострадавших объектов | 372 | 415 |
| Число застрахованных объектов | 2 030 | 2 080 |

На основе приведенных данных *определите*: среднюю страховую сумму пострадавших объектов; долю пострадавших объектов в общем количестве застрахованных объектов; среднюю сумму застрахованного объекта. Сделайте выводы.

Задача 4. По одной из областей общая страховая сумма строений за год составила 30 000 тыс. руб., страховое возмещение по этим объектам – 90 тыс.руб.

Определите убыточность страховой суммы в среднем на каждые 100 руб. страховой суммы строений.

Задача 5. В статистической отчетности страховых органов отражены следующие показатели: число договоров добровольного страхования имущества 100 тыс., страховая сумма застрахованного имущества 250 млн руб., сумма страховых взносов 650 тыс. руб., сумма выплаченного страхового возмещения 200 тыс. руб., число страховых случаев 185, страховое поле (число семей) 300 тыс. Инвентарная стоимость имущества 300 тыс. семей составляет 1000 млн руб.

Определите:

- процент охвата страхового поля;
- долю страховой суммы в стоимости имущества семей;
- среднюю страховую сумму и средний страховой платеж;
- среднее страховое возмещение;
- уровень выплат страхового возмещения к страховым взносам;
- уровень страховых взносов по отношению к страховой сумме.

Задача 6. Результаты работы страховых организаций в отчетном периоде характеризуются следующими данными

| Номер организации | Страховые взносы, млн руб. | Коэффициент выплат | Страховые выплаты, млн руб. |
|-------------------|----------------------------|--------------------|-----------------------------|
| 1 | 300 | 0,5 | 150 |
| 2 | 400 | 0,6 | 240 |
| 3 | 600 | 0,2 | 120 |
| Итого | 1300 | - | 510 |

На основе приведенных данных *рассчитать*: средний коэффициент выплат; абсолютную сумму дохода страховых операций; относительную доходность. *Проанализировать* результаты и *сделать* выводы.

Задача 7. имеются данные по основным показателям деятельности страховых организаций России за два года

| Форма собственности | Число учтенных страховых организаций | | Средний размер страховых взносов, приходящихся на одну организацию, млн руб. | | Дисперсия страховых взносов в группе | |
|---------------------|--------------------------------------|--------------|--|--------------|--------------------------------------|--------------|
| | базисный год | отчетный год | базисный год | отчетный год | базисный год | отчетный год |
| Государственная | 95 | 67 | 42,0 | 124,1 | 10,6 | 110,1 |
| негосударственная | 1223 | 1130 | 75,7 | 256,7 | 28,4 | 153,4 |

По приведенным данным *определить*:

- 1) удельный вес государственных и негосударственных страховых организаций (по учтенным организациям);
- 2) размер страховых взносов по всем организациям;
- 3) степень однородности страховых взносов отдельно для государственных и негосударственных организаций;
- 4) долю влияния формы собственности организаций на вариацию среднего размера страховых взносов и тесноту связи между этими признаками.

Проанализировать полученные результаты и *сделать* выводы.

Задача 8. имеются следующие данные о распределении страховых компаний по размеру уставного фонда

| Размер уставного фонда, млн руб. | До 6 | 6-8 | 8-10 | 10 и более | Итого |
|------------------------------------|------|-----|------|------------|-------|
| Удельный вес страховых компаний, % | 20 | 40 | 30 | 10 | 100 |

Определить средний и медианный размер уставного фонда.

4. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ РАБОТ РАСЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОГО ХАРАКТЕРА

По дисциплине «Статистика финансов и кредита» учебным планом предусмотрено выполнение трех работ расчетно-аналитического характера:

1. Анализ степени исполнения доходной и расходной частей федерального бюджета, а также его структуры и динамики.
2. Анализ показателей финансовой деятельности предприятий.
3. Анализ показателей деятельности страховых организаций.

Выполнение каждой из работ направлено на углубление, закрепление и систематизацию знаний по одним из основных тем курса: статистика государственных финансов, статистика финансов предприятий и организаций, статистика страхования. Анализ проводится на основе известных статистических данных.

Задание к работе №1

«Анализ степени исполнения доходной и расходной частей федерального бюджета, а также его структуры и динамики»

Данная работа предусматривает подробное изучение федерального бюджета РФ за 2003-2005 гг.

Работа включает следующие разделы:

- Проанализировать данные о доходах и расходах федерального бюджета РФ за 2003-2005г.г. (табл. 1 и табл. 2). Основные понятия, используемые при анализе, должны быть объяснены.
- Определить показатели степени исполнения бюджета по доходам и расходам в целом и по каждой бюджетной статье.
- Определить структуру доходов и расходов.
- Проанализировать приведенные и полученные данные и сделать выводы.

Выводы по проводимому анализу должны быть четкими, всесторонними, обоснованными, изложены в логической последовательности.

Таблица 1

Данные о доходах федерального бюджета РФ за 2003-2205 гг.

| Показатель | 2003 г. | 2004 г. | 2005 г. | |
|--|---------|---------|---------------------|------------------------|
| | | | утвержденный бюджет | фактическое исполнение |
| Доходы - всего, | 1132,1 | 1594,0 | 2125,7 | 2204,7 |
| в том числе: | | | | |
| 1). налоговые доходы, | 964,8 | 1460,4 | 2007,5 | 2035,6 |
| из них: | | | | |
| - налог на прибыль организаций; | 178,0 | 213,8 | 207,4 | 172,2 |
| - налог на доходы физических лиц; | 27,4 | 2,8 | - | - |
| - НДС; | 371,5 | 639,0 | 773,5 | 752,7 |
| - акцизы; | 131,1 | 203,1 | 224,8 | 214,9 |
| - налоги на имущество; | 1,3 | 1,5 | - | 1,4 |
| - платежи за пользование природными ресурсами; | 18,6 | 49,7 | 183,7 | 214,2 |
| - налоги на внешнюю торговлю и внешнеэкономические операции; | 229,2 | 331,3 | 324,1 | 323,4 |
| - единый социальный налог; | - | - | 281,2 | 339,5 |
| 2). неналоговые доходы | | | | |
| из них: | | | | |
| - от внешнеэкономической деятельности; | 37,4 | 51,5 | 47,9 | 65,4 |
| - от имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности, или от деятельности государственных и муниципальных организаций; | 31,6 | 57,0 | 50,5 | 79,6 |
| 3). доходы целевых бюджетных фондов | 92,9 | 14,5 | 13,9 | 15,1 |

Таблица 2

Данные о расходах федерального бюджета РФ за 2003-2005 гг.

| Показатель | 2003 г. | 2004 г. | 2005 г. | |
|---|---------|---------|---------------------|------------------------|
| | | | утвержденный бюджет | фактическое исполнение |
| Расходы - всего, | 1029,2 | 1321,9 | 1947,4 | 2054,2 |
| из них: | | | | |
| - на государственное управление и местное самоуправление; | 25,0 | 42,0 | 56,7 | 56,2 |
| - на международную деятельность; | 10,9 | 23,8 | 42,9 | 34,2 |
| - на национальную оборону; | 191,7 | 247,7 | 284,2 | 295,4 |
| - на правоохранительную деятельность и обеспечение безопасности государства; | 105,4 | 148,9 | 173,9 | 190,5 |
| - на промышленность, энергетику и строительство; | 35,1 | 44,2 | 57,7 | 105,5 |
| - на сельское хозяйство и рыболовство; | 13,4 | 23,7 | 26,8 | 27,8 |
| - на транспорт, дорожное хозяйство, связь и информатику; | 1,9 | 37,1 | 75,5 | 46,2 |
| - на охрану окружающей природной среды и природных ресурсов, гидрометеорологию, картографию и геодезию; | 4,1 | 5,3 | 9,8 | 9,9 |
| - на социально-культурные мероприятия; | 134,3 | 204,1 | 562,9 | 618,3 |
| - на обслуживание государственного и муниципального долга; | 257,8 | 231,1 | 285,0 | 229,6 |
| - на финансовую помощь бюджетам других уровней; | - | - | 265,4 | 318,3 |
| - на расходы целевых бюджетных фондов. | 97,7 | 14,5 | 13,9 | 15,1 |
| Профицит | 102,9 | 272,1 | 178,3 | 150,5 |

Задание к работе №2

«Анализ показателей финансовой деятельности предприятий»

Данная работа предусматривает анализ и оценку финансовой деятельности предприятия.

Работа включает следующие разделы:

- Проанализировать исходные данные по предприятию (табл. 1).

➤ Определить показатели прибыли: прибыль от реализации товаров (работ, услуг); балансовую прибыль; чистую прибыль. Основные понятия, используемые при анализе, должны быть объяснены.

➤ Определить показатели рентабельности: рентабельность реализованных товаров; рентабельность основного капитала. Основные понятия, используемые при анализе, должны быть объяснены.

➤ Определить показатели оборачиваемости оборотных средств: коэффициент оборачиваемости; коэффициент закрепления оборотных средств; среднюю продолжительность одного оборота; размер высвобождения оборотных средств из оборота. Основные понятия, используемые при анализе, должны быть объяснены.

➤ Рассчитать абсолютные и относительные изменения исходных и расчетных данных. Результаты свести в таблицу:

| Показатель | Изменение | |
|------------|-------------------|------------------|
| | абсолютное (+, -) | относительное, % |

Выводы по проводимому анализу должны быть четкими, всесторонними, обоснованными, изложены в логической последовательности.

Таблица 1

Данные по предприятию (млн руб.)

| Показатель | Сумма | |
|---|------------------------|------------------------|
| | Базисный период (0) | Отчетный период (1) |
| Выручка от реализации товаров (работ, услуг) без НДС | 85,0 | 105,0 |
| Затраты на производство и реализацию товаров (работ, услуг) | 65,2 | 78,3 |
| Прибыль от реализации имущества предприятия | 1,0 | 1,5 |
| Доходы от внереализационных операций | 1,4 | 0,5 |
| Платежи в бюджет из прибыли | 10,1 | 10,5 |
| Средняя стоимость основного капитала | 121,4 | 141,9 |
| Средний остаток оборотных средств | 30,4 | 29,1 |

Задание к работе №3

«Анализ показателей деятельности страховых организаций»

Данная работа предусматривает анализ и оценку деятельности страховых организаций РФ.

Работа включает следующие разделы:

- Проанализировать исходные данные (табл. 1).

➤ Определить страховую сумму, приходящуюся на один договор; влияние страховой суммы, приходящейся на один договор, и числа заключенных договоров на изменение страховой суммы в абсолютном и относительном выражении; коэффициент выплат; долю средств по страхованию населения в страховых премиях (взносах), в страховых выплатах; уровень рентабельности страховой организации.

➤ Проанализировать полученные результаты деятельности страховых организаций в динамике и сделать выводы.

Таблица 1

Показатели деятельности страховых организаций РФ за 2004-2005 гг.

| Показатель | 2004 г. | 2005 г. |
|---|---------------------------------|----------------------------------|
| Число учтенных страховых организаций, ед. | 1166 | 1205 |
| Уставный капитал, млн руб. | 16041,6 | 52,947,1 |
| Число заключенных договоров страхования, млн ед., в том числе добровольного страхования | 90,9 88,8 | 99,7 96,4 |
| Страховые премии (взносы), млн руб., в том числе по страхованию населения, из них по договорам, заключенным за счет средств граждан | 170074,1 132159,2 83906,8 | 292987,8 234912,9 148832,4 |
| Страховые выплаты, млн руб., в том числе по страхованию населения, из них по договорам, заключенным за счет средств граждан | 138566,0 133808,0 91365,7 | 232530,4 222051,1 142152,6 |
| Страховая сумма по договорам добровольного страхования, млрд руб. | 12834,2 | 29084,8 |
| Прибыль, млн руб | 2352,1 | 11798,0 |
| Убыток, млн руб. | 262,7 | 424,8 |

Выводы по проводимому анализу должны быть четкими, всесторонними, обоснованными, изложены в логической последовательности.

5. ГРАФИК ТЕКУЩЕГО И ПРОМЕЖУТОЧНОГО КОНТРОЛЯ С УКАЗАНИЕМ МАКСИМАЛЬНОГО ЧИСЛА БАЛЛОВ

| Период оценки знаний | | Максимальное количество баллов | Балльная оценка видов работ студентов |
|----------------------|---------------------|--------------------------------|---|
| Семестр | 1 контрольная точка | 12 | Устные ответы на семинарских занятиях – 3 занятия по 2 балла = 6 баллов Домашняя контрольная работа – 6 баллов |
| | 2 контрольная точка | 31 | Контрольная работа по темам 3-5 - 7 баллов Устные ответы на семинарских занятиях – 3 занятия по 2 балла = 6 баллов Домашняя контрольная работа – 6 баллов |
| | 3 контрольная точка | 50 | Контрольная работа по темам 6-8 - 7 баллов Устные ответы на семинарских занятиях – 3 занятия по 2 балла = 6 баллов Домашняя контрольная работа – 6 баллов |
| Зачет | 50 баллов | | |
| Итого | 100 баллов | | |

6. КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ (ТЕСТЫ)

ВЫБЕРИТЕ ПРАВИЛЬНЫЙ ОТВЕТ(Ы)

1. Дефлятор ВВП - это:

- a) отношение номинального ВВП к реальному ВВП;
- b) отношение реального ВВП к номинальному ВВП.

2. Доходы - это:

- a) обязательные безвозвратные платежи, которые поступают в бюджет;
- b) обязательные, безвозмездные, невозвратные платежи, которые взыскиваются государственными учреждениями для удовлетворения государственных потребностей;
- c) возмездные поступления (доходы от собственности, кассовая прибыль ведомственных предприятий) и некоторые безвозмездные поступления (частные пожертвования, штрафы).

3. Консолидированный бюджет РФ:

- a) не утверждается в форме закона;

- b) утверждается в форме закона.
4. Итоговым показателем финансовой деятельности государства является:
- a) дефицит (профицит);
 - b) государственный долг;
 - c) изменение налоговой ставки.
5. Изменение налоговых доходов может произойти под влиянием:
- a) изменения налоговой базы;
 - b) изменения налоговых поступлений;
 - c) изменения налоговой ставки;
 - d) доли задолженности.
6. Институциональная единица - это:
- a) экономическая структура, которая может от своего имени владеть активами, принимать обязательства, заниматься экономической деятельностью и вести операции с другими структурами;
 - b) экономическая структура, которая не может владеть активами, принимать обязательства, но может заниматься экономической деятельностью и вести операции с другими структурами;
 - c) государственная структура, которая может от своего имени владеть активами, принимать обязательства, заниматься экономической деятельностью и вести операции с другими структурами
7. Балансовая прибыль - это:
- a) разность между балансовой прибылью и штрафами и пенями, перечисленными в бюджет и внебюджетные фонды. Валовая прибыль является объектом налогообложения;
 - b) финансовые результаты от реализации продукции, основных средств и другого имущества хозяйствующих субъектов, а также доходы (за исключением убытков от внереализационных операций);
 - c) разность между выручкой от продажи продукции (за исключением НДС, акцизов; для экспортной продукции – экспортных тарифов и спецналога) и затратами на производство и реализацию, включаемыми в себестоимость продукции.

8. Финансовые ресурсы - это:

- a) собственные и привлеченные денежные средства хозяйствующих субъектов, которые находятся в их распоряжении и предназначены для выполнения финансовых обязательств и осуществления затрат на производство;
- b) собственные денежные средства хозяйствующих субъектов, которые находятся в их распоряжении и предназначены для выполнения финансовых обязательств и осуществления затрат на производство;
- c) привлеченные денежные средства хозяйствующих субъектов, которые находятся в их распоряжении и предназначены для выполнения финансовых обязательств и осуществления затрат на производство.

9. Кредиты, предоставленные предприятиям, организациям, банкам и физическим лицам - это:

- a) задолженность клиентов (юридических и физических лиц) перед кредитными организациями, предоставившими кредиты;
- b) задолженность кредитных организаций перед юридическими и физическими лицами.

10. Спрэд - это:

- a) разница между ценой предложения и ценой спроса;
- b) разница между ценой открытия и ценой закрытия;
- c) разница между ценой отсечения и ценой исполнения.

11. Объем выручки от продажи на первичном рынке характеризует:

- a) общий объем ценных бумаг, приобретенный инвесторами; рассчитывается по фактическим ценам приобретения;
- b) общий объем ценных бумаг, приобретенный инвесторами на аукционах; рассчитывается по номиналу;
- c) величину эмиссии ценных бумаг, которую имеет право произвести эмитент;
- d) количество зарегистрированных биржевых сделок по купле-продаже ценных бумаг.

12. Показатели ликвидности фондового рынка:

- a) оборачиваемость ценных бумаг;
- b) объем оборота;
- c) капитализация рынка;
- d) размер спреда.

13. Качество фондового рынка характеризуют показатели:
- емкость рынка;
 - ликвидность рынка;
 - капитализация рынка;
 - оборот по продаже ценных бумаг.
14. Что представляет собой объем эмиссии ценных бумаг:
- максимальный объем выпуска, который могут приобрести участники аукциона;
 - минимальный объем;
 - средний объем.
15. «Стерилизация денежной базы» - это:
- недопущение влияния ее изменений на общую величину денежной массы;
 - уменьшение влияния ее изменений на общую величину денежной массы;
 - увеличение влияния ее изменений на общую величину денежной массы.
16. Как изменилось число действующих кредитных организаций в РФ в 2000 г. по сравнению с 1999 г. с уставным капиталом от 10 до 30 млн руб., если известно, что на начало года в 1999 г. их было 349, а в 2000г. - 313:
- снизилось на 36, или на 10,3%;
 - увеличилось на 36, или на 10,3%;
 - не изменилось.
17. Страховые выплаты – это статистический показатель, представляющий собой:
- денежную сумму, которая выплачена страховщиком страхователю, застрахованному лицу или другим лицам;
 - денежную сумму, выплаченную страхователем страховщику.
18. Страхователь - это:
- субъект (физическое или юридическое лицо), который заключает договор по страхованию со страховой организацией;
 - страховая организация, заключающая договор по страхованию.

19. Страхование поле - это:
- a) максимальное число объектов, которые могут быть застрахованы;
 - b) минимальное число объектов, которые могут быть застрахованы.
 - c) нет правильного ответа.
20. Страховой портфель – это :
- a) количество застрахованных объектов;
 - b) количество страхователей;
 - c) количество страховщиков.
21. Теоретическое обоснование возможности проявления на определенном этапе инфляции издержек впервые дал:
- a) Г. Паше;
 - b) Дж. Кейнс;
 - c) Э. Ласпейрес.
22. Инфляция спроса порождается:
- a) избытком совокупного спроса, за которым по тем или иным причинам не успевает производство, что приводит к резкому росту цен на потребительском рынке;
 - b) недостатком совокупного спроса, за которым по тем или иным причинам не успевает производство, что приводит к резкому росту цен на потребительском рынке;
 - c) ростом цен на любые промежуточные товары, чаще на сырьевые ресурсы и энергоносители;
 - d) ростом заработной платы.
23. Различие между индексами Ласпейреса и Пааше заключается в выборе:
- a) периодов весов;
 - b) индексов цен;
 - c) размеров весов.
24. Реальный ВВП представляет собой:
- a) физический объём производства конечных товаров и услуг, рассчитанный в ценах текущего года;
 - b) физический объём производства конечных товаров и услуг, рассчитанный в ценах предыдущего года;
 - c) ценовой индекс произведенных товаров и услуг.

25. Один из первых экономических индексов - это:
- a) индекс Фишера;
 - b) индекс Доу-Джонса;
 - c) индекс цен;
 - d) индекс Ласпейреса.
26. Для оценки и анализа инфляции используются показатели:
- a) сводный индекс;
 - b) индекс потребительских цен;
 - c) номинальный ВВП;
 - d) индекс цен производителей.
27. Разница между акцией и облигацией заключается в том, что:
- a) владелец акции – инвестор, владелец облигации - кредитор;
 - b) владелец акции – кредитор, владелец облигации – инвестор.
28. Аукцион «Втемную» характеризуется тем, что:
- a) торги продолжаются до тех пор, пока товар/ценные бумаги не будут проданы одному из участников, предложившему наивысшую ставку;
 - b) открытие торгов начинается с наивысшей ставки, которая понижается до тех пор, пока один из участников не скажет «да».
 - c) до начала торгов все участники представляют свои ставки одновременно.
29. Объектами добровольного страхования являются:
- a) подсобные домашние хозяйства;
 - b) средства транспорта;
 - c) государственное имущество, сданное в аренду или в другой вид пользования;
 - d) домашнее имущество граждан.
30. Обобщающим показателем статистики имущественного страхования является:
- a) убыточность страховой суммы;
 - b) сумма выплат страхового возмещения;
 - c) количество страховых случаев;
 - d) страховая сумма всех застрахованных объектов.

7. СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бурцева, С.А. Статистика финансов: учебник / С.А. Бурцева. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 288 с.
2. Гусаров, В.М., Статистика: учеб. пособие для вузов / В.М. Гусаров. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003. – 463 с.
3. Статистика: учебно-практическое пособие / М.Г. Назаров, В.С. Варагин, Т.Б. Великанова и др.; под ред д-ра экон. наук, проф., акад. Меж. акад. информ. И РАЕН М.Г. Назарова. – М.: КНОРУС, 2006. – 480 с.
4. Статистика финансов: учебник / Под ред. проф. В.Н. Салина. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 816 с.
5. Статистика финансов: учеб. для студентов вузов, обучающихся по специальности «Статистика» / Под. ред. М.Г. Назарова. – М.: Изд-во Омега-Л, 2005. – 460 с.

Список периодической литературы:

Вопросы экономики.
Вопросы статистики.
Страховое дело.
Финансы.

Балабанова Наталья Владимировна

СТАТИСТИКА ФИНАНСОВ И КРЕДИТА

Учебно-методический комплекс
для студентов специальности 080105
«Финансы и кредит»

Технический редактор О.А. Соловьева

Подписано в печать 3.10.2007. Формат 60 x 84 1/16

Бумага писчая. Усл. печ. л. 3,49. Уч.-изд. л. 3,87.

Тираж 100 экз. Заказ _____

ГОУ ВПО Ивановский государственный химико-технологический
университет

Отпечатано на полиграфическом оборудовании кафедры экономики и
финансов ГОУ ВПО «ИГХТУ»

153000, г. Иваново, пр. Ф. Энгельса, 7