

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Шебзухова Татьяна Александровна

Должность: Директор Пятигорского института (филиал) Северо-Кавказского

федерального университета

Дата подписания: 15.09.2025 10:44:10

Уникальный программный ключ:

d74ce93cd40e39275c3ba2f5848641ca13be9b6

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Пятигорский институт (филиал) СКФУ

Методические указания
по выполнению практических работ
по дисциплине «**ФИНАНСОВАЯ СТАТИСТИКА**»
для студентов направления подготовки: 38.03.01 Экономика
Направленность (профиль): «Корпоративная экономика и финансы»

(ЭЛЕКТРОННЫЙ ДОКУМЕНТ)

Пятигорск, 2021

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|--|----|
| Введение..... | 3 |
| Методические рекомендации по организации практических занятий..... | 3 |
| Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины..... | 15 |

Введение

Цель изучения дисциплины - формирование теоретико-методических знаний и прикладных навыков в области финансовой статистики, создание основ для разработки и реализации эффективных финансовых решений в процессе практической деятельности.

Задачи изучения дисциплины:

- изучить теоретические и методические основы финансовой статистики в РФ, ее методологию и способы практического использования;
- обучить студентов практическому применению важнейших методов статистического исследования при изучении финансовых отношений;
- изучить методологию исчисления основных статистических показателей процессов и результатов финансовой деятельности;
- ознакомить студентов с реальными параметрами, характеризующими специфику функционирования финансовых рынков и институтов Российской Федерации;
- развить навыки работы с базами статистических данных, использование разнообразных источников статистической информации (отечественные, зарубежные, международные), умение свободно ориентироваться в статистическом информационном поле для обеспечения финансовой деятельности.

Учебная дисциплина «Финансовая статистика» относится к вариативной части блока дисциплин по выбору. Ее освоение происходит в 4 семестре.

Освоение учебной дисциплины «Финансовая статистика» обеспечивает продолжение формирования знаний и компетенций студентов, полученных в ходе изучения следующих дисциплин: математика, статистика, корректирующий курс по математике.

Реализуемые компетенции ПК-2. Способен осуществлять сбор и обработку информации бизнес-анализа для обоснования управленческих решений

Методические рекомендации по организации практических занятий

Практическое занятие № 1, 2. Теоретические и методические основы финансовой статистики

Цель – изучить предмет и задачи статистики финансов в разрезе современной экономической и политической ситуации

Актуальность обусловлена особенностями статистики финансов является то, что благодаря финансам осуществляются образование, распределение и использование денежных средств на нужды производственного процесса и удовлетворение иных общественных потребностей.

Форма проведения: собеседование

Знать:

- ✓ - принципы сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач
- ✓ - систему статистических показателей, отражающих количественные аспекты функционирования финансов государства;
- ✓ - методологию исчисления важнейших показателей, характеризующих различные стороны финансовых отношений.

Уметь:

- ✓ осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач

✓ анализировать и интерпретировать результаты статистических расчетов для решения прикладных задач финансовой деятельности, а также выявления тенденций и закономерностей в финансовой сфере

✓ рассчитывать важнейшие статистические индикаторы функционирования различных отраслей финансовой сферы;

Владеть:

✓ способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач

✓ навыками выбора и применения современных инструментальных средств обработки и анализа статистической информации с целью решения прикладных задач в финансовой сфере

✓ методологией статистического анализа и планирования базовых финансовых показателей на микро- и макроуровнях экономики.

Освоены следующие компетенции ПК-2

Теоретическая часть:

Статистика финансов является отраслью социально-экономической статистики. Она занимается количественной характеристикой процессов и явлений, происходящих в финансовой системе (распределение и конечное использование внутреннего продукта [ВВП], образование первичных и конечных доходов домашних хозяйств, накопление основных фондов и материальных оборотных средств).

Особенностью предмета статистики финансов является то, что она изучает только те социально-экономические явления, которые возникают в обществе при функционировании финансовой системы. Исходя из этого, можно сделать вывод, что предметом статистики финансов является количественная характеристика объема, структуры, динамики и взаимосвязей социально-экономических явлений финансовой системы в конкретных условиях.

Задачи статистики финансов делятся на:

- базовые – формирующие основные функции (направления) в изучаемой области;
- новые – возникающие перед статистикой в связи с принимаемыми решениями по

экономическим, социальным и политическим вопросам

Вопросы для обсуждения:

1. Место статистики финансов в системе экономических наук, ее предмет и особенности методологии
2. Реформирование государственной системы показателей статистики финансов. Роль и место неправительственных организаций.
3. Сущность и задачи финансово-экономических расчетов, процентов и процентных ставок, расчеты при начислении простых процентов, вычисление номинальной доходности финансовых операций.
4. Расчеты при начислении сложных процентов, вычисление эффективности доходности и сравнение скорости роста при разных способах начисления процентов
5. Вычисление наращенной и современной стоимостей аннуитетов

Работа с литературой:

| Рекомендуемые источники информации (№ источника) | | | |
|---|----------------|--------------|------------------|
| Основная | Дополнительная | Методическая | Интернет-ресурсы |
| 1,2 | 3,4 | 1,2 | 1 |

Практическое занятие № 3,4. Финансовые потоки в системе национальных счетов

Цель – изучить организацию государственных работ по сбору и анализу финансовой информации. Особенности организации статистики финансов и ее важнейшие задачи.

Актуальность обусловлена особенностями статистики финансов является то, что благодаря финансам осуществляются образование, распределение и использование денежных средств на нужды производственного процесса и удовлетворение иных общественных потребностей.

Форма проведения: собеседование

Знать:

- ✓ - принципы сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач
- ✓ - систему статистических показателей, отражающих количественные аспекты функционирования финансов государства;
- ✓ - методологию исчисления важнейших показателей, характеризующих различные стороны финансовых отношений.

Уметь:

- ✓ осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач
- ✓ анализировать и интерпретировать результаты статистических расчетов для решения прикладных задач финансовой деятельности, а также выявления тенденций и закономерностей в финансовой сфере
- ✓ рассчитывать важнейшие статистические индикаторы функционирования различных отраслей финансовой сферы;

Владеть:

- ✓ способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач
- ✓ навыками выбора и применения современных инструментальных средств обработки и анализа статистической информации с целью решения прикладных задач в финансовой сфере
- ✓ методологией статистического анализа и планирования базовых финансовых показателей на микро- и макроуровнях экономики.

Освоены следующие компетенции ПК - 2

Теоретическая часть:

Система национальных счетов – это система взаимосвязанных показателей, применяемая для описания и анализа макроэкономических процессов в странах с рыночной экономикой.

СНС в обобщенном виде содержит информацию:

- обо всех хозяйствующих субъектах, участвующих в хозяйственном процессе;
- обо всех экономических операциях, связанных с производством, распределением и использованием доходов;
- обо всех активах и пассивах, формирующих национальное богатство.

Каждой стадии процесса воспроизводства соответствует специальный счет или группа счетов.

Счет представляет собой таблицу, включающую две совокупности показателей: показатели, характеризующие ресурсы, и показатели, характеризующие их использование. В каждом счете соблюдается равенство между объемом ресурсов и их использованием, которое, как правило, достигается с помощью балансирующей статьи.

СНС позволяет решать следующие задачи:

- исчисление обобщающих статистических показателей, характеризующих результаты экономической деятельности;
- исследование динамики макроэкономических показателей;
- анализ макроэкономических пропорций.

В основе построения СНС лежат понятия экономической теории, основными из которых являются понятия «производство», «потребление», «накопление».

Одним из основополагающих понятий СНС является понятие «экономическая операция». Экономическая операция понимается как взаимодействие между экономическими субъектами, осуществляемое по взаимному соглашению.

В СНС проводится четкое различие между внутренней (национальной) экономикой и «остальным миром»

Вопросы для обсуждения:

1. Статистические группировки и классификации в системе национальных счетов (СНС).
2. Экономические операции и их отражение в системе национальных счетов.
3. Методология составления национальных счетов.
4. Взаимосвязь экономических и финансовых показателей в системе национальных счетов.
5. Базовые макроэкономические показатели в СНС: методы расчета и интерпретации.

Работа с литературой:

| Рекомендуемые источники информации (№ источника) | | | |
|---|----------------|--------------|------------------|
| Основная | Дополнительная | Методическая | Интернет-ресурсы |
| 1,2 | 3,4 | 1,2 | 1 |

Практическое занятие № 5,6. Статистика государственных финансов

Цель – изучить значение и задачи статистики государственного бюджета

Актуальность обусловлена особенностями статистики финансов является то, что благодаря финансам осуществляются образование, распределение и использование денежных средств на нужды производственного процесса и удовлетворение иных общественных потребностей.

Форма проведения: собеседование, решение разноуровневых и проблемных задач .

Знать:

- ✓ - принципы сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач
- ✓ - систему статистических показателей, отражающих количественные аспекты функционирования финансов государства;
- ✓ - методологию исчисления важнейших показателей, характеризующих различные стороны финансовых отношений.

Уметь:

- ✓ осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач
- ✓ анализировать и интерпретировать результаты статистических расчетов для решения прикладных задач финансовой деятельности, а также выявления тенденций и закономерностей в финансовой сфере
- ✓ рассчитывать важнейшие статистические индикаторы функционирования различных отраслей финансовой сферы;

Владеть:

- ✓ способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач

- ✓ навыками выбора и применения современных инструментальных средств обработки и анализа статистической информации с целью решения прикладных задач в финансовой сфере
- ✓ методологией статистического анализа и планирования базовых финансовых показателей на микро- и макроуровнях экономики.

Освоены следующие компетенции ПК – 2

Теоретическая часть:

Государственные финансы – сфера финансовой системы страны, т. е. это денежные отношения по поводу распределения и перераспределения стоимости общественного продукта и его использования.

Специфическая часть государственных финансов – это государственные кредиты, которые возникают в связи с мобилизацией временно свободных денежных средств предприятий и населения и их передачей во временное пользование органам государственной власти для обеспечения финансирования государственных расходов.

Привлечение государством свободных средств осуществляется путем продажи на финансовом рынке облигаций и других видов государственных ценных бумаг. Основными формами государственного кредита являются займы, ссуды.

Статистика государственных финансов ведет учет доходов и расходов сектора государственного управления.

Государственные доходы – это финансовые отношения, связанные с формированием финансов государства и государственных предприятий. Главным источником формирования государственных доходов является национальный доход.

Вопросы для обсуждения:

1. Задачи статистического изучения консолидированного, федерального и территориальных бюджетов, а также внебюджетных фондов.
2. Основные определения статистики государственных финансов.
3. Статьи единой классификации доходов и расходов бюджетов всех уровней. Международная бюджетная классификация.
4. Взаимосвязь доходов и расходов бюджетов и проблемы ее статистического изучения.
5. Использование методов статистического анализа для составления бюджетов и прогнозирования их выполнения.

Задача 1. В таблице приведены показатели фактического исполнения федерального бюджета за 2018 и 2019 годы.

| (млрд. руб.) | | |
|---|---------|---------|
| Статьи | 2018 г. | 2019 г. |
| Доходы | 1132,1 | 1594,0 |
| Налог на прибыль | 178,0 | 213,8 |
| Подоходный налог с физических лиц | 27,4 | 2,8 |
| НДС | 371,5 | 639,0 |
| Акцизы | 131,1 | 203,1 |
| Платежи за использование природных ресурсов | 18,6 | 49,7 |
| Налог с продаж | - | - |
| Налоги на совокупный доход | 2,6 | 4,9 |
| Налоги на имущество | 1,3 | 1,5 |
| Доходы от внешнеэкономической деятельности | 37,4 | 51,5 |
| Доходы от принадлежащего государству имущества | 31,6 | 57,0 |
| Безвозмездные перечисления | -0,3 | 2,8 |
| Доходы от целевых бюджетных фондов | 92,9 | 14,5 |
| Расходы (по экономической классификации расходов) | | |
| Закупка товаров и услуг | 522,3 | 655,3 |
| Выплата процентов | 257,8 | 231,1 |

| | | |
|--|--------|--------|
| Субсидии и текущие трансферты | 216,3 | 362,1 |
| Капитальные вложения в основные фонды | 99,3 | 123,6 |
| Создание государственных запасов и резервов | 0,1 | 0,3 |
| Капитальные трансферты | 1,0 | 13,3 |
| Предоставление кредитов за вычетом погашения | -67,6 | -63,9 |
| Объем ВВП в текущих ценах | 7302,0 | 9041,0 |

Определите по годам: 1) общий размер налоговых доходов; 2) общий размер неналоговых доходов; 3) общий размер текущих расходов; 4) общий размер капитальных расходов; 5) дефицит (профицит) в рублях и процентах к ВВП. Оцените динамические изменения.

Задача 2. Имеются данные о краткосрочном кредитовании отраслей промышленности, млн. руб.:

| Отрасль промышленности | Средние остатки кредитов | | Погашено кредитов | |
|------------------------|--------------------------|--------------|-------------------|--------------|
| | Базисный год | Отчетный год | Базисный год | Отчетный год |
| I | 230 | 250 | 2760 | 2250 |
| II | 120 | 160 | 1720 | 1152 |

Определить индексы средней длительности пользования кредитом переменного состава, постоянного состава и структурных сдвигов.

Работа с литературой:

| Рекомендуемые источники информации (№ источника) | | | |
|---|----------------|--------------|------------------|
| Основная | Дополнительная | Методическая | Интернет-ресурсы |
| 1,2 | 1,2,4 | 1,2 | 1,2 |

Практическое занятие № 7,8. Статистика финансов коммерческих организаций

Цель - изучить показатели финансового состояния хозяйственной деятельности. Показатели статистики доходов, прибыли и рентабельности. Абсолютные и относительные показатели хозяйственной деятельности предприятия.

Актуальность обусловлена особенностями статистики финансов является то, что благодаря финансам осуществляются образование, распределение и использование денежных средств на нужды производственного процесса и удовлетворение иных общественных потребностей.

Форма проведения: собеседование

Знать:

- ✓ - принципы сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач
- ✓ - систему статистических показателей, отражающих количественные аспекты функционирования финансов государства;
- ✓ - методологию исчисления важнейших показателей, характеризующих различные стороны финансовых отношений.

Уметь:

- ✓ осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач
- ✓ анализировать и интерпретировать результаты статистических расчетов для решения прикладных задач финансовой деятельности, а также выявления тенденций и закономерностей в финансовой сфере

✓ рассчитывать важнейшие статистические индикаторы функционирования различных отраслей финансовой сферы;

Владеть:

✓ способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач

✓ навыками выбора и применения современных инструментальных средств обработки и анализа статистической информации с целью решения прикладных задач в финансовой сфере

✓ методологией статистического анализа и планирования базовых финансовых показателей на микро- и макроуровнях экономики.

Освоены следующие компетенции ПК – 2

Теоретическая часть:

Статистика финансов изучает совокупность экономических отношений, имеющих денежную форму выражения и материализующихся в денежных доходах и расходах государства, субъектов хозяйствования, домашних хозяйств.

Финансы коммерческих организаций (предприятий) составляют основу финансов страны. Здесь формируется преобладающая часть финансовых ресурсов. От состояния финансов предприятий во многом зависит общее финансовое положение страны.

В качестве объекта изучения статистики финансов предприятий выступают институциональные единицы, объединяемые в соответствии с классификацией в сектор «Нефинансовые предприятия». Основной функцией этих хозяйствующих субъектов является производство товаров и нефинансовых услуг для продажи по ценам, позволяющим получать прибыль.

Вопросы для обсуждения:

1. Предмет статистики финансов организаций и задачи.
2. Система показателей, отражающих финансовую деятельность коммерческого предприятия.
3. Показатели финансовой устойчивости предприятия.
4. Эффективность использования и оборачиваемость оборотных средств.
5. Статистические методы измерения влияния отдельных факторов на показатели статистики финансов предприятия.

Задача 1. Имеются следующие данные по предприятию:

| Показатель | По плановым расчетам | По плану в пересчете на фактический объем реализации | Фактически |
|--|----------------------|--|------------|
| Выручка от реализации (без НДС и акцизов) | 1200 | 1224 | 1285 |
| Полная себестоимость реализованной продукции | 1080 | 1123 | 1116 |

Определите:

1. показатели прибыли;
2. абсолютное изменение прибыли от реализации продукции всего и в том числе за счет:
 - а) цен на реализованную продукцию;
 - б) себестоимости продукции;
 - в) объема и состава реализованной продукции.

Задача 2. Имеются данные о выпущенных и изъятых из обращения денежных знаках по достоинству купюр Центральным банком России (тыс. шт.):

| Операции | Достоинство купюр (банковские билеты), руб. | | | |
|----------|---|-----|------|------|
| | 50 | 100 | 1000 | 5000 |

| | | | | |
|----------------------|------|------|------|-----|
| Выпуск в обращение | 3000 | 1400 | 800 | 900 |
| Изъятие из обращения | 5100 | 1500 | 3000 | 500 |

Определите: 1) величину средней купюры, выпущенной в обращение и изъятой из обращения; 2) массу денег, выпущенных в обращение и изъятых из обращения; 3) изменение денежной массы в результате эмиссии денег.

Задача 3. Имеются следующие данные о размерах и сроках ссуд, полученных предприятием:

| Базисный период | | Отчетный период | |
|-------------------------|------------|-------------------------|------------|
| Размер ссуды, млн. руб. | Срок, мес. | Размер ссуды, млн. руб. | Срок, мес. |
| 10 | 3 | 14,5 | 3 |
| 13,8 | 4 | 17,5 | 4 |
| 21,6 | 9 | 13,0 | 6 |
| 19,0 | 12 | 26,0 | 12 |

Определите: 1) средние размеры ссуд в базисном и отчетном периодах; 2) средние сроки ссуд (в месяцах); 3) среднюю скорость оборота краткосрочных ссуд; 4) индексы динамики исчисленных показателей. Сделайте выводы.

Задача 4. Имеются следующие данные об остатках задолженности по кредиту и оборотах по погашению ссуд на двух предприятиях (тыс. руб.):

| Предприятия | Остатки задолженности по кредиту | | | | | | | Оборот по погашению кредита | |
|-------------|----------------------------------|------|------|------|------|------|------|-----------------------------|--------|
| | 1.01 | 1.02 | 1.03 | 1.04 | 1.05 | 1.06 | 1.07 | I кв. | II кв. |
| 1 | 120 | 90 | 130 | 140 | 150 | 110 | 120 | 720 | 780 |
| 2 | 260 | 210 | 240 | 220 | 250 | 230 | 200 | 980 | 1040 |

Определите по каждому предприятию и в целом по двум предприятиям:

- 1) средние остатки задолженности по кредиту в 1 и 2 кварталах;
- 2) скорость оборота ссуд по кварталам и за полугодие;
- 3) индексы динамики оборотов по погашению остатков задолженности и скорости оборота ссуд во 2 квартале по сравнению с 1 кварталом. Сделайте выводы.

Работа с литературой:

| Рекомендуемые источники информации (№ источника) | | | |
|---|----------------|--------------|------------------|
| Основная | Дополнительная | Методическая | Интернет-ресурсы |
| 1,2 | 1,2 | 1,2 | 1,2 |

Практическое занятие № 9, 10. Статистика деятельности банковского и страхового сектора

Цель – изучить сущность и функции сберегательного дела. Система показателей банковской статистики. Статистический анализ банковской деятельности. Виды, направления и структура банковского анализа.

Актуальность обусловлена особенностями статистики финансов является то, что благодаря финансам осуществляются образование, распределение и использование денежных средств на нужды производственного процесса и удовлетворение иных общественных потребностей.

Форма проведения: собеседование .

Знать:

- ✓ - принципы сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач

- ✓ - систему статистических показателей, отражающих количественные аспекты функционирования финансов государства;
- ✓ - методологию исчисления важнейших показателей, характеризующих различные стороны финансовых отношений.

Уметь:

- ✓ осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач
- ✓ анализировать и интерпретировать результаты статистических расчетов для решения прикладных задач финансовой деятельности, а также выявления тенденций и закономерностей в финансовой сфере
- ✓ рассчитывать важнейшие статистические индикаторы функционирования различных отраслей финансовой сферы;

Владеть:

- ✓ способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач
- ✓ навыками выбора и применения современных инструментальных средств обработки и анализа статистической информации с целью решения прикладных задач в финансовой сфере
- ✓ методологией статистического анализа и планирования базовых финансовых показателей на микро- и макроуровнях экономики.

Освоены следующие компетенции ПК – 2

Теоретическая часть:

Объектами изучения банковской статистики являются банковская система в целом, банки, другие кредитные учреждения, реальные и потенциальные клиенты и корреспонденты, физические и юридические лица. Анализ состояния финансового рынка в банковской системе рассматривается в статистике денежного обращения, кредита и процентных ставок.

Задачи банковской статистики:

- 1) разработка аналитических материалов, необходимых для управления денежным обращением в стране;
- 2) статистический анализ кредитной системы страны, кредитное и кассовое планирование, контроль выполнения планов;
- 3) оценка результатов деятельности банковской системы и прогнозирование;
- 4) оценка и надзор за эффективностью деятельности отдельных кредитных организаций;
- 5) определение показателей деятельности банков, оценка соответствия фактических показателей экономическим нормативам, установленным Центральным банком;
- 6) анализ влияния банковской деятельности на развитие экономических отношений.

Вопросы для обсуждения:

1. Статистика деятельности Центрального Банка РФ. Система статистических показателей деятельности ЦБ РФ.
2. Система статистических показателей сети кредитных учреждений. Система статистических показателей сберегательного дела.
3. Индексный метод изучения динамики вкладов.
4. Статистические методы в страховом деле. Основные классификации и группировки в статистике страхования.
5. Система показателей личного страхования. Система показателей имущественного страхования. Система показателей социального страхования.
6. Статистические методы оценки эффективности страхования.

Задача 1. Цены текущего периода по сравнению с базисным периодом повысились на 24,6%. За этот же период валютный курс рубля возрос с 4,3 до 5,9 руб. за доллар США.

Доля денежного оборота в иностранной валюте на денежном рынке России составила 22%. Определить:

- 1) покупательную способность рубля;
- 2) индекс цен на покупку долларов США;
- 3) номинальный индекс покупательной способности рубля.

Задача 2. Имеются данные о деятельности банков:

| Банк | Число филиалов банка | | Количество вкладов, приходящихся в среднем на один филиал, тыс. ед. | | Средний размер вклада, тыс. руб. | |
|------|----------------------|----------|---|----------|----------------------------------|----------|
| | базисный | отчетный | базисный | отчетный | базисный | Отчетный |
| 1 | 8 | 9 | 26 | 35 | 20 | 26 |
| 2 | 4 | 3 | 14 | 10 | 15 | 30 |

Проанализировать динамику деятельности банков по привлечению средств населения (в абсолютном и относительном выражении) и выявить:

- 1). Изменение общего объема вкладов по совокупности филиалов банка в отчетном периоде по сравнению с базисным периодом;
- 2). Влияние отдельных факторов.

Задача 3. Имеются данные страховых компаний о добровольном страховании имущества, тыс. руб.:

| Район | Базисный период | | Отчетный период | |
|-------|-----------------|-------------------|-----------------|-------------------|
| | Страховая сумма | Страховые выплаты | Страховая сумма | Страховые выплаты |
| 1 | 43 000 | 112 | 58 000 | 140 |
| 2 | 80 000 | 128 | 84 000 | 168 |

Определить:

- 1) индивидуальные индексы убыточности по каждому району;
- 2) по двум районам индексы средней убыточности переменного состава, постоянного состава и структурных сдвигов.

Задача 4. Имеются данные страховых организаций района о добровольном страховании имущества граждан:

| | |
|--|--------|
| Страховое поле (N max) | 257245 |
| Число заключенных договоров (N) | 103600 |
| Сумма застрахованного имущества (S), тыс. руб. | 188450 |
| Поступило страховых взносов (V), тыс. руб. | 2400 |
| Страховые выплаты (W), тыс. руб. | 1880 |
| Число пострадавших объектов (n_{Π}) | 3050 |

Определить показатели, характеризующие деятельность страховых организаций: 1) степень охвата страхового поля; 2) частота страховых случаев; 3) средняя страховая сумма; 4) средняя сумма страхового взноса; 5) средняя сумма страховых выплат; 6) коэффициент выплат; 7) убыточность страховой суммы; 8) коэффициент тяжести страховых событий.

Работа с литературой:

| Рекомендуемые источники информации (№ источника) | | | |
|---|----------------|--------------|------------------|
| Основная | Дополнительная | Методическая | Интернет-ресурсы |
| 1,2 | 1,2 | 1,2 | 1,2 |

Цель - изучить информационное обеспечение статистики денежного обращения. Система показателей статистики денежного обращения. Денежные агрегаты, денежный оборот, денежная масса. Купюрный состав денежного оборота.

Актуальность обусловлена особенностями статистики финансов является то, что благодаря финансам осуществляются образование, распределение и использование денежных средств на нужды производственного процесса и удовлетворение иных общественных потребностей.

Форма проведения: собеседование, решение разноуровневых и проблемных задач .

Знать:

- ✓ - принципы сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач
- ✓ - систему статистических показателей, отражающих количественные аспекты функционирования финансов государства;
- ✓ - методологию исчисления важнейших показателей, характеризующих различные стороны финансовых отношений.

Уметь:

- ✓ осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач
- ✓ анализировать и интерпретировать результаты статистических расчетов для решения прикладных задач финансовой деятельности, а также выявления тенденций и закономерностей в финансовой сфере
- ✓ рассчитывать важнейшие статистические индикаторы функционирования различных отраслей финансовой сферы;

Владеть:

- ✓ способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач
- ✓ навыками выбора и применения современных инструментальных средств обработки и анализа статистической информации с целью решения прикладных задач в финансовой сфере
- ✓ методологией статистического анализа и планирования базовых финансовых показателей на микро- и макроуровнях экономики.

Освоены следующие компетенции ПК – 2

Теоретическая часть:

Денежное обращение – это непрерывное движение денег в наличной и безналичной форме, выполняющих функции средств обращения и платежа в процессе обращения товаров, услуг и выполнения различных платежей.

В плановой экономике движение денежных средств играет второстепенное значение по сравнению с материальными потоками, в рыночной экономике на первое место выступают денежные потоки. Недостаток денег или их эмиссия оказывают влияние на спрос и предложение, колебание цен и процентных ставок, на ускорение или стагнацию (застой) производства.

Денежное обращение в стране регулируется денежной системой и осуществляется путем реализации механизма денежно-кредитной политики.

Денежная система – это форма организации денежного обращения в стране, закреплённая национальным законодательством. К элементам денежной системы относятся:

- денежная единица;
- виды и порядок эмиссии наличных денег;
- организация денежного обращения.

Правовые основы денежной системы в РФ закреплёны в законе Российской Федерации «О денежной системе Российской Федерации».

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие, виды денежного обращения и задачи его статистического изучения.
2. Статистика денежной массы. Национальное определение денежной массы. Денежные агрегаты. Денежная база. Денежный мультипликатор. Анализ структуры и динамики денежной массы.
3. Статистические показатели денежного обращения. Оценка скорости обращения денег: показатели количества оборотов, совершаемых за год денежной массой, и продолжительность одного оборота денежной массы. Анализ факторов, влияющих на скорость обращения денежной массы.
4. Социально-экономическое значение статистического изучения кредита. Задачи статистики кредита.
5. Применение статистических методов в анализе кредитных расчетов.
6. Показатели статистики краткосрочного кредитования. Показатели срочности и возвратности кредита. Показатели обеспеченности кредита.
7. Банковский процент. Факторы, влияющие на его уровень.

Задача 1. Определить сумму долга с процентами, если ссуда 200 тыс. руб. предоставлена с 1 июля по 20 октября текущего года под 4% годовых с ежемесячным начислением их и присоединением к основной сумме долга.

Задача 2. Вклад в сумме 500 тыс. руб. положен в банк на полгода с ежемесячным начислением сложных процентов по номинальной ставке 14 % годовых. Определить реальный доход вкладчика для ожидаемого месячного уровня инфляции 0,9 %.

Задача 3. Кредит выдается на полгода по простой учетной ставке 19%. Определить сумму, получаемую заемщиком, и величину дисконта, если необходимо возратить 120 тыс. руб.

Работа с литературой:

| Рекомендуемые источники информации (№ источника) | | | |
|---|----------------|--------------|------------------|
| Основная | Дополнительная | Методическая | Интернет-ресурсы |
| 1,2 | 1,2,4 | 1,2 | 1 |

Практическое занятие № 13, 14. Статистика рынка ценных бумаг и деятельности бирж

Цель – изучить статистическую методологию анализа биржевой информации. Технический анализ и его соотношение со статистической методологией

Актуальность обусловлена особенностями статистики финансов является то, что благодаря финансам осуществляются образование, распределение и использование денежных средств на нужды производственного процесса и удовлетворение иных общественных потребностей.

Форма проведения: собеседование

Теоретическая часть:

Фондовая биржа является организованным рынком для торговли стандартными финансовыми инструментами. Процессы на фондовой бирже имеют массовый характер и количественную оценку, и поэтому она может быть объектом статистического исследования. По сравнению с другими сегментами финансового рынка фондовый биржевой рынок является наиболее статистически востребованным.

Целью статистики деятельности фондовых бирж является изучение состояния и развития биржевой торговли ценными бумагами.

Задачи статистики фондовых бирж включают:

- обеспечение сбора наиболее полной и адекватной информации о фондовом биржевом рынке (ценные бумаги как товары, цены, сделки, эмитентов, инвесторов и финансовых посредников, объемы рынка, уровне рисков на рынке, ликвидность рынка и т.п.);

- создание информационной базы для принятия инвестиционных и управленческих решений в сфере регулирования и развития фондового биржевого рынка;

- совершенствование методологии статистического наблюдения за биржевыми процессами и выявления соответствующих закономерностей;

- анализ конъюнктуры фондового рынка;

- обеспечение информационно-методологического контроля базовых финансовых показателей, которые формируются на фондовой бирже и характеризующими состояние деловой активности, тенденции развития макроэкономики и т.п.;

- разработка методологии анализа и прогнозирования биржевых показателей.

Объектом статистического изучения фондовых бирж и фондового рынка является биржевые операции с ценными бумагами.

Предметом статистики фондовых бирж являются количественные характеристики биржевой торговли ценными бумагами и перераспределения на этой основе финансовых ресурсов в экономике, а также деятельность биржевой инфраструктуры и бирж как хозяйственных объектов.

Основные показатели биржевой статистики

К показателям статистики деятельности фондовых бирж относятся:

- показатели цен биржевых сделок;

- показатели объемов биржевых торгов;

- показатели фондовых бирж как организаций, осуществляющих хозяйственную деятельность;

- показатели развития фондового рынка.

Показатели цен биржевых сделок

Ценовые характеристики ценных бумаг используются для анализа, моделирования и прогнозирования ценовой динамики фондового рынка, при оценке его ликвидности, риска и т. п.

Поскольку основой фондовой биржи является аукцион, ценовые показатели носят характер аукционных цен (т. е. цен, формируемых в результате публичного соревнования продавцов и покупателей).

Ценовые показатели статистического исследования биржевой деятельности делятся на две группы:

- цены первичного рынка, ключевыми среди которых является цена отсечения и цена погашения;

- цены вторичного рынка, прежде всего цены исполнения, открытия, закрытия, спроса и предложения.

Вопросы для обсуждения:

1. Система показателей статистики эмитентов и инвесторов.

2. Оценка ценных бумаг и расчет их доходности. Статистические методы, используемые при оценке рискованных инвестиций.

3. Методы финансовой статистики для определения доходности облигации и их оценки.

4. Акция как объект статистического изучения. Дивиденд, капитализация рынка акций. Статистический анализ влияния движения дивидендов и ставки процента на цену акции.

5. Статистическая методология анализа биржевой информации. Технический анализ и его соотношение со статистической методологией

6. Понятие рыночной конъюнктуры и статистические методы анализа и прогнозирования.

Задача 1. Два векселя сроком погашения 15 мая стоимостью 90 тыс. руб. и 1 июля стоимостью 70 тыс. руб. заменяются одним с продлением срока погашения до 5 сентября.

При объединении векселей применена учетная ставка 14%. Определить сумму нового векселя.

Задача 2. Акция приобретена по номинальной стоимости 1500 руб. Ставка дивиденда – 40% годовых. Через год курс акции снизился на 10% и владелец ее продал.

Определить:

- 1) размер дивиденда;
- 2) размер убытка вследствие падения курса;
- 3) совокупный доход;

совокупную доходность

Работа с литературой:

| Рекомендуемые источники информации (№ источника) | | | |
|---|----------------|--------------|------------------|
| Основная | Дополнительная | Методическая | Интернет-ресурсы |
| 1 | 1,2 | 1,2 | 1,2 |

Практическое занятие № 15, 16. Статистика валютного рынка

Цель – изучить принципы статистического анализа факторов, влияющих на уровень процентных ставок, анализ факторов, влияющих на формирование валютного курса.

Прогнозирование валютного курса

Актуальность обусловлена особенностями статистики финансов является то, что благодаря финансам осуществляются образование, распределение и использование денежных средств на нужды производственного процесса и удовлетворение иных общественных потребностей.

Форма проведения: собеседование

Знать:

- ✓ - принципы сбора, анализа и обработки данных, необходимых для решения профессиональных задач
- ✓ - систему статистических показателей, отражающих количественные аспекты функционирования финансов государства;
- ✓ - методологию исчисления важнейших показателей, характеризующих различные стороны финансовых отношений.

Уметь:

- ✓ осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач
- ✓ анализировать и интерпретировать результаты статистических расчетов для решения прикладных задач финансовой деятельности, а также выявления тенденций и закономерностей в финансовой сфере
- ✓ рассчитывать важнейшие статистические индикаторы функционирования различных отраслей финансовой сферы;

Владеть:

- ✓ способностью осуществлять сбор, анализ и обработку данных, необходимых для решения профессиональных задач
- ✓ навыками выбора и применения современных инструментальных средств обработки и анализа статистической информации с целью решения прикладных задач в финансовой сфере
- ✓ методологией статистического анализа и планирования базовых финансовых показателей на микро- и макроуровнях экономики.

Освоены следующие компетенции ПК – 2

Теоретическая часть:

Совокупность всех отношений, возникающих между субъектами валютных сделок,

охватывается общим понятием "валютный рынок". С организационной точки зрения валютный рынок Представляет собой множество крупных коммерческих банков и других финансовых учреждений, связанных друг с другом сложной сетью современных коммуникационных средств связи (от телефонов и телексов до электронных и спутниковых систем), с помощью которых осуществляется торговля валютами

Валютный рынок— это совокупность финансовых центров, бирж, банков, имеющих лицензию на валютную торговлю.

Валютные операции— это сделки по купле-продаже иностранной валюты. При этом полная котировка валют включает курс покупки, курс продажи (обычно более высокий) и маржу (разницу), те комиссионные.

Главным структурным компонентом валютного рынка являются банки, располагающие суммами требований и обязательств по каждой валюте Если эти величины совпадают, то валютная позиция называется закрытой, если обнаруживаются несоответствия — открытой или неприкрытой.

Открытость считается "короткой", если сумма проданной валюты (обязательств) превысила сумму покупок (требований); "длинной" — если требования по данной валюте превысили обязательства. Открытая позиция связана с риском, но может принести и дополнительную прибыль (например, при росте курса валюты в длинной позиции).

Подтверждающие сделку документы отсылаются позже, а проводки по банковским счетам осуществляются в течение, как правило, двух рабочих банковских дней. Такая форма организации торговли валютой называется межбанковским валютным рынком

Часть межбанковского рынка организационно оформлена в виде валютной биржи.

Подавляющая часть валютных операций проводится в безналичной форме, т.е. по текущим и срочным банковским счетам, незначительная часть рынка приходится на обмен наличных денег.

В задачи статистики входит сбор информации о спросе предложении валют, о количестве полученной и проданной валюты, о курсах валют, о доходах, полученных от операций с валютой.

Вопросы для обсуждения:

1. *Статистический анализ факторов, влияющих на уровень процентных ставок*
2. *Статистическая оценка движения процентных ставок*
3. *Расчет средних рыночных процентных ставок*
4. *Валютный курс и инфляция.*
5. *Средние показатели валютных курсов. Измерение динамики валютного курса*
6. *Анализ факторов, влияющих на формирование валютного курса. Прогнозирование валютного курса*

Задача 9. Акция номиналом 20 тыс. руб. приобретена со скидкой 25%. Уровни дивидендов и изменение курсовой цены акции по отношению к предыдущему году следующие:

| Год | Ставка дивиденда, % | Изменение курсовой цены, % |
|-----|---------------------|----------------------------|
| 1 | 40 | -5 |
| 2 | 35 | -7 |
| 3 | 38 | -2 |
| 4 | 40 | +4 |
| 5 | 42 | +10 |

Определите: 1) курсы акций по годам; 2) совокупную доходность акции, если она продана через 1 год, 2, 3, 4, 5 лет после покупки. Постройте график изменения рыночной цены по годам.

Задача 10. Облигация номиналом 9000 руб. и сроком займа три года с ежегодной выплатой дохода по ставке 40% годовых приобретена с премией за 15000 руб. в первый год после эмиссии и находится у владельца до момента ее погашения. Определить:

- 1) годовой купонный доход;
- 2) убыток капитала за весь срок;
- 3) годовой убыток капитала;
- 4) совокупный доход;
- 5) совокупную доходность.

Работа с литературой:

| Рекомендуемые источники информации (№ источника) | | | |
|---|----------------|--------------|------------------|
| Основная | Дополнительная | Методическая | Интернет-ресурсы |
| 1 | 1,2 | 1,2 | 1,2 |

Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Перечень основной литературы:

1. Финансовая статистика и финансовые вычисления : методическое пособие / составители Е. Е. Синявская, В. А. Янюшкин. — Сочи : Сочинский государственный университет, 2020. — 84 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/106597.html>

Перечень дополнительной литературы:

1. Гусаров, В. М. Статистика : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / В. М. Гусаров, Е. И. Кузнецова. — 2-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 479 с. — ISBN 978-5-238-01226-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/71166.html>

2. Гущенская, Н. Д. Статистика : учебно-методическое пособие / Н. Д. Гущенская, И. Ю. Павлова. — Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 211 с. — ISBN 978-5-4486-0034-0. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/70281.html>