

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Шебзухова Татьяна Александровна

Должность: Директор Пятигорского института (филиал) Северо-Кавказского

федерального университета

Дата подписания: 25.04.2024 08:56:48

Уникальный программный ключ:

d74ce93cd40e39275c3ba2f58486412a1c8e596f

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ И 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): «Инженерная экономика и финансовая безопасность в  
цифровой среде»

Пятигорск, 2024

**СОДЕРЖАНИЕ**

|                                                                   |    |
|-------------------------------------------------------------------|----|
| Введение .....                                                    | 3  |
| Методические указания по организации практических занятий .....   | 3  |
| Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины ..... | 17 |

## 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 банками 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 7 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 указания по организации практических занятий

### Практическое занятие № 1. 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

Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), характеризующие этапы формирования компетенций, индикаторов

рассчитывает важнейшие статистические индикаторы функционирования различных отраслей финансовой сферы;

анализирует и интерпретирует результаты статистических расчетов для решения прикладных задач финансовой деятельности, а также выявления тенденций и закономерностей в финансовой сфере.

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<br>(№ источника) |                |              |                  |
|-----------------------------------------------------|----------------|--------------|------------------|
| Основная                                            | Дополнительная | Методическая | Интернет-ресурсы |
| 1                                                   | 1              | 1,2          | 1-7              |

#### **Практическое занятие № 2. 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

Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), характеризующие этапы формирования компетенций, индикаторов

рассчитывает важнейшие статистические индикаторы функционирования различных отраслей финансовой сферы;

анализирует и интерпретирует результаты статистических расчетов для решения прикладных задач финансовой деятельности, а также выявления тенденций и закономерностей в финансовой сфере.

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<br>(№ источника) |                |              |                  |
|-----------------------------------------------------|----------------|--------------|------------------|
| Основная                                            | Дополнительная | Методическая | Интернет-ресурсы |
| 1                                                   | 1              | 1,2          | 1-7              |

### **Практическое занятие № 3. 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 .

Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), характеризующие этапы формирования компетенций, индикаторов

рассчитывает важнейшие статистические индикаторы функционирования различных отраслей финансовой сферы;

анализирует и интерпретирует результаты статистических расчетов для решения прикладных задач финансовой деятельности, а также выявления тенденций и закономерностей в финансовой сфере.

### **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<br>(№ источника) |                |              |                  |
|-----------------------------------------------------|----------------|--------------|------------------|
| Основная                                            | Дополнительная | Методическая | Интернет-ресурсы |
| 1                                                   | 1              | 1,2          | 1-7              |

#### Практическое занятие № 4. 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

Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), характеризующие этапы формирования компетенций, индикаторов

рассчитывает важнейшие статистические индикаторы функционирования различных отраслей финансовой сферы;

анализирует и интерпретирует результаты статистических расчетов для решения прикладных задач финансовой деятельности, а также выявления тенденций и закономерностей в финансовой сфере.

#### 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 I и II кварталах;
- 2) скорость оборота ссуд по кварталам и за полугодие;
- 3) индексы динамики оборотов по погашению остатков задолженности и скорости оборота ссуд во II квартале по сравнению с I кварталом. Сделайте выводы.

#### Работа с литературой:

| Рекомендуемые источники информации<br>(№ источника) |                |              |                  |
|-----------------------------------------------------|----------------|--------------|------------------|
| Основная                                            | Дополнительная | Методическая | Интернет-ресурсы |
| 1                                                   | 1              | 1,2          | 1-7              |

### Практическое занятие № 5. 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 .

Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), характеризующие этапы формирования компетенций, индикаторов

рассчитывает важнейшие статистические индикаторы функционирования различных отраслей финансовой сферы;

анализирует и интерпретирует результаты статистических расчетов для решения прикладных задач финансовой деятельности, а также выявления тенденций и закономерностей в финансовой сфере.

**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;  
 б) 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 (пп)           | 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<br>(№ источника) |                |              |                  |
|-----------------------------------------------------|----------------|--------------|------------------|
| Основная                                            | Дополнительная | Методическая | Интернет-ресурсы |
| 1                                                   | 1              | 1,2          | 1-7              |

### Практическое занятие № 6. Статистика денежного обращения и кредита

**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.

Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), характеризующие этапы формирования компетенций, индикаторов

рассчитывает важнейшие статистические индикаторы функционирования различных отраслей финансовой сферы;

анализирует и интерпретирует результаты статистических расчетов для решения прикладных задач финансовой деятельности, а также выявления тенденций и закономерностей в финансовой сфере.

**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, закрепленная национальным законодательством. К элементам денежной системы относятся:

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

Правовые основы денежной системы в РФ закреплены 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 возвратить 120 тыс. руб.

**Работа с литературой:**

| Рекомендуемые источники информации<br>(№ источника) |                |              |                  |
|-----------------------------------------------------|----------------|--------------|------------------|
| Основная                                            | Дополнительная | Методическая | Интернет-ресурсы |
| 1                                                   | 1              | 1,2          | 1-7              |

**Практическое занятие № 7. 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<br>(№ источника) |                |              |                  |
|-----------------------------------------------------|----------------|--------------|------------------|
| Основная                                            | Дополнительная | Методическая | Интернет-ресурсы |
| 1                                                   | 1              | 1,2          | 1-7              |

### **Практическое занятие № 8. Статистика валютного рынка Статистика финансов внешнеэкономической деятельности**

**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

Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), характеризующие этапы формирования компетенций, индикаторов

рассчитывает важнейшие статистические индикаторы функционирования различных отраслей финансовой сферы;

анализирует и интерпретирует результаты статистических расчетов для решения прикладных задач финансовой деятельности, а также выявления тенденций и закономерностей в финансовой сфере.

**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

счета 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<br>(№ источника) |                |              |                  |
|-----------------------------------------------------|----------------|--------------|------------------|
| Основная                                            | Дополнительная | Методическая | Интернет-ресурсы |
| 1                                                   | 1              | 1,2          | 1-7              |

### **Практическое занятие № 9. Статистика финансов внешнеэкономической деятельности**

**Цель – изучить предмет и задачи статистики внешнеэкономической деятельности.**  
Статистика платежного баланса. Составные элементы платежного баланса: расчет текущих операций, расчет операций с капиталом.

**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

Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), характеризующие этапы формирования компетенций, индикаторов

рассчитывает важнейшие статистические индикаторы функционирования различных отраслей финансовой сферы;

анализирует и интерпретирует результаты статистических расчетов для решения прикладных задач финансовой деятельности, а также выявления тенденций и закономерностей в финансовой сфере.

**Освоены следующие компетенции ПК – 2**

**Теоретическая часть:**

Внешнеэкономические связи (международные экономические отношения, мирохозяйственные связи, ВЭС) – экономические отношения между хозяйствующими субъектами разных стран (в т. ч. подразделениями ТНК, интеграционными объединениями, в рамках международных экономических организаций) по поводу производства, распределения, обмена и потребления материальных благ и услуг, а также механизм реализации этих связей.

К ВЭС страны относятся:

- 1) Международная кооперация производства
- 2) Международная торговля товарами и услугами.
- 3) Международное движение капитала и зарубежных инвестиций.
- 4) Международная миграция рабочей силы.
- 5) Международная торговля знаниями (международная передача технологии, научно-технический обмен),
- 6) Международные валютно-финансовые и кредитные отношения.

Значение ВЭС для социально-экономического развития:

- развитие экономики открытого типа,
- решение задач внутренней и внешней политики страны
- рост эффективности производства
- повышение благосостояния населения.

Цель статистики ВЭС – качественная и количественная характеристика состояния и развития внешнеэкономической деятельности страны.

Задачи статистики ВЭС:

- обеспечение информацией о состоянии и развитии ВЭС участников внешнеторговой деятельности.
- обеспечение информацией о состоянии и развитии ВЭС федеральных и региональных органов власти, для разработки последними программ и прогнозов развития экономики и внешнеторговой деятельности;
- анализ и контроль внешнеэкономических потоков в целях поддержания равновесия платежного баланса и обеспечения поступлений от ВЭД в государственный бюджет;
- разработка методов расчета и взаимной увязки показателей, характеризующих динамику и структуру ВЭС;
- анализ факторов, обуславливающих основные тенденции развития ВЭС.

**Вопросы для обсуждения:**

1. Предмет и задачи статистики финансов внешнеэкономической деятельности.



2. Статистика платежного баланса.
3. Составные элементы платежного баланса: расчет текущих операций, расчет операций с капиталом.
4. Статистическое исследование международной торговли.
5. Индикаторы таможенной статистики.

**Задача 1.** Имеются условные данные о ВВП и денежной массе, млрд. руб.:

| Показатель                                  | Базисный год | Отчетный год |
|---------------------------------------------|--------------|--------------|
| Валовой внутренний продукт (ВВП)            |              |              |
| в текущих ценах                             | 191,5        | 412          |
| в постоянных ценах                          | 191,5        | 150          |
| Денежная масса в обращении в среднем за год | 34,3         | 96           |

Определить:

- 1) показатели оборачиваемости денежной массы (количество оборотов и продолжительность одного оборота);
- 2) индекс-дефлятор ВВП;
- 3) индексы ВВП (в текущих и постоянных ценах), объема денежной массы и ее оборачиваемости.

**Задача 2.** Имеются следующие данные по состоянию на конец года, млрд. руб.:

| Год  | Денежная масса (М <sub>т</sub> ) | Денежная база (Н) |
|------|----------------------------------|-------------------|
| 2018 | 33,5                             | 16,6              |
| 2019 | 97,7                             | 48,2              |
| 2020 | 220,3                            | 103,6             |
| 2021 | 295,5                            | 130,7             |

Определите:

- 1) денежный мультипликатор по годам;
- 2) динамику денежной массы и денежной базы за 2018-2021 гг.;
- 3) среднегодовой темп роста денежной массы за тот же период.

7. Имеются условные данные о ВВП и денежной массе за два квартала, млрд. руб.:

| Показатель                  | I квартал | IV квартал |
|-----------------------------|-----------|------------|
| ВВП                         | 644,5     | 796        |
| Денежная масса              | 124       | 114        |
| Наличные деньги в обращении | 47        | 53         |

Определить:

- 1) скорость обращения денежной массы (количество оборотов);
- 2) скорость обращения наличности (количество оборотов);
- 3) долю наличности в общем объеме денежной массы;
- 4) Абсолютное изменение скорости обращения денежной массы за счет изменения следующих факторов:
  - а) количества оборотов наличных денег;
  - б) доли наличности в общем объеме денежной массы. Сделать выводы.

**Работа с литературой:**

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

### Вопросы для собеседования по дисциплине

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

6. Статистические группировки и классификации в системе национальных счетов (СНС).

7. Экономические операции и их отражение в системе национальных счетов.

8. Методология составления национальных счетов.

9. Взаимосвязь экономических и финансовых показателей в системе национальных счетов.

10. Базовые макроэкономические показатели в СНС: методы расчета и интерпретации.

11. Задачи статистического изучения консолидированного, федерального и территориальных бюджетов, а также внебюджетных фондов.

12. Основные определения статистики государственных финансов.

13. Статьи единой классификации доходов и расходов бюджетов всех уровней. Международная бюджетная классификация.

14. Взаимосвязь доходов и расходов бюджетов и проблемы ее статистического изучения.

15. Использование методов статистического анализа для составления бюджетов и прогнозирования их выполнения.

16. Предмет статистики финансов организаций и задачи.

17. Система показателей, отражающих финансовую деятельность коммерческого предприятия.

18. Показатели финансовой устойчивости предприятия.

19. Эффективность использования и оборачиваемость оборотных средств.

20. Статистические методы измерения влияния отдельных факторов на показатели статистики финансов предприятия.

21. Статистика деятельности Центрального Банка РФ. Система статистических показателей деятельности ЦБ РФ.

22. Система статистических показателей сети кредитных учреждений. Система статистических показателей сберегательного дела.

23. Индексный метод изучения динамики вкладов.

24. Статистические методы в страховом деле. Основные классификации и группировки в статистике страхования.

25. Система показателей личного страхования. Система показателей имущественного страхования. Система показателей социального страхования.

26. Статистические методы оценки эффективности страхования.

27. Понятие, виды денежного обращения и задачи его статистического изучения.

28. Статистика денежной массы. Национальное определение денежной массы. Денежные агрегаты. Денежная база. Денежный мультипликатор. Анализ структуры и динамики денежной массы.

29. 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.

30. Социально-экономическое значение статистического изучения кредита. Задачи

статистики кредита.

31. Применение статистических методов в анализе кредитных расчетов.
  32. Показатели статистики краткосрочного кредитования. Показатели срочности и возвратности кредита. Показатели обеспеченности кредита.
  33. Банковский процент. Факторы, влияющие на его уровень.
  34. Система показателей статистики эмитентов и инвесторов.
  35. Оценка ценных бумаг и расчет их доходности. Статистические методы, используемые при оценке рискованных инвестиций.
  36. Методы финансовой статистики для определения доходности облигации и их оценки.
  37. Акция как объект статистического изучения. Дивиденд, капитализация рынка акций. Статистический анализ влияния движения дивидендов и ставки процента на цену акции.
  38. Статистическая методология анализа биржевой информации. Технический анализ и его соотношение со статистической методологией
  39. Понятие рыночной конъюнктуры и статистические методы анализа и прогнозирования.
  40. Статистический анализ факторов, влияющих на уровень процентных ставок
  41. Статистическая оценка движения процентных ставок
  42. Расчет средних рыночных процентных ставок
  43. Валютный курс и инфляция.
  44. Средние показатели валютных курсов. Измерение динамики валютного курса
  45. Анализ факторов, влияющих на формирование валютного курса.
- Прогнозирование валютного курса
46. Предмет и задачи статистики финансов внешнеэкономической деятельности.
  47. Статистика платежного баланса.
  48. Составные элементы платежного баланса: расчет текущих операций, расчет операций с капиталом.
  49. Статистическое исследование международной торговли.
  50. Индикаторы таможенной статистики.

### **Критерии оценивания компетенций**

Оценка «отлично» выставляется студенту, если он в ходе собеседования правильно ответил на вопрос по теме собеседования, сопровождая наглядными примерами.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он в ходе собеседования ответил на вопрос по теме собеседования, при этом есть неуверенность с практическими примерами.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он в ходе собеседования ответил неуверенно на вопросы по теме собеседования, не смог привести практические примеры.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не ответил на вопрос по теме собеседования.

### **Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

#### **Перечень основной литературы:**

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:**

Гущенская, Н. Д. Статистика : учебно-методическое пособие / Н. Д. Гущенская, И. Ю. Павлова. — Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2021. — 211 с. — ISBN 978-5-4486-0034-0. —

Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL:  
<http://www.iprbookshop.ru/70281.html>

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ И РОССИЙСКОЙ  
ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
ПЯТИГОРСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ) СКФУ

**Методические указания**

для обучающихся по организации и проведению самостоятельной работы  
по дисциплине **«ФИНАНСОВАЯ СТАТИСТИКА»**  
для студентов направления подготовки: 38.03.01 Экономика  
Направленность (профиль): «Инженерная экономика и финансовая безопасность в  
цифровой среде»

Пятигорск, 2024

**СОДЕРЖАНИЕ**

|                                                                                    |    |
|------------------------------------------------------------------------------------|----|
| Введение .....                                                                     | 23 |
| Общая характеристика самостоятельной работы студента при изучении дисциплины ..... | 23 |
| План-график выполнения самостоятельной работы .....                                | 24 |
| Методические указания по изучению теоретического материала .....                   | 25 |
| Задания для самостоятельной работы студентов .....                                 | 25 |
| Перечень тем выносимых на самостоятельную работы .....                             | 26 |
| Перечень дискуссионных тем для круглого стола .....                                | 30 |
| Список рекомендуемой литературы .....                                              | 37 |

## Введение

Самостоятельная работа - планируемая учебная, учебно-исследовательская, научно-исследовательская работа студентов, выполняемая во внеаудиторное (аудиторное) время по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия (при частичном непосредственном участии преподавателя, оставляющем ведущую роль за работой студентов).

Самостоятельная работа студентов в ВУЗе является важным видом учебной и научной деятельности студента.

Ведущая цель организации и осуществления СРС должна совпадать с целью обучения студента – подготовкой бакалавра с высшим образованием. При организации СРС важным и необходимым условием становятся формирование умения самостоятельной работы для приобретения знаний, навыков и возможности организации учебной и научной деятельности.

Целью самостоятельной работы студентов является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по профилю, опытом творческой, исследовательской деятельности. Самостоятельная работа студентов способствует развитию самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровня.

### Общая характеристика самостоятельной работы студента при изучении дисциплины

Самостоятельная работа студентов по дисциплине «Финансовая статистика» предусматривает следующие виды: самостоятельное изучение литературы; подготовка к круглому столу.

#### ***Цели самостоятельной работы:***

- овладение новыми знаниями, а также методами их получения;
- развитие умения приобретения научных знаний путем личного поиска и переработки информации;
- сбор и систематизация знаний по конкретной теме или проблеме

#### ***Задачи самостоятельной работы:***

- формирование умений использовать справочную документацию и специальную литературу; развитие познавательных способностей и активности студентов: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности и организованности.
- систематизация и закрепление полученных теоретических знаний и практических умений студентов; углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, самосовершенствованию и самореализации
- развитие исследовательских умений.

***Цель самостоятельного изучения литературы*** – самостоятельное овладение знаниями, опытом исследовательской деятельности.

***Задачами*** самостоятельного изучения литературы являются:

- углубление и расширение теоретических знаний;
- формирование умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;
- развитие познавательных способностей и активности студентов.
- 

**Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю),**

**соотнесённых с планируемыми результатами освоения образовательной программы**

| Код, формулировка компетенции                                                                                    | Код, формулировка индикатора                                                                | Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), характеризующие этапы формирования компетенций, индикаторов                                                                                                                                                                            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ПК-2.<br>Способен осуществлять сбор и обработку информации бизнес-анализа для обоснования управленческих решений | ИД-1 ПК - 2 способность осуществлять сбор, обработку, мониторинг и интерпретацию информации | рассчитывает важнейшие статистические индикаторы функционирования различных отраслей финансовой сферы; анализирует и интерпретирует результаты статистических расчетов для решения прикладных задач финансовой деятельности, а также выявления тенденций и закономерностей в финансовой сфере. |

**План-график выполнения самостоятельной работы очной формы обучения**

| Коды реализуемых компетенций, индикатора(ов) | Вид деятельности студентов    | Средства и технологии оценки | Объем часов, в том числе |                                    |       |
|----------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------|--------------------------|------------------------------------|-------|
|                                              |                               |                              | СРС                      | Контактная работа с преподавателем | Всего |
| 7 семестр                                    |                               |                              |                          |                                    |       |
| ИД-1 ПК - 2                                  | Вопросы для собеседования     | Собеседование                | 42,3                     | 4,7                                | 47    |
| ИД-1 ПК - 2                                  | Комплект разноуровневых задач | Собеседование                | 9                        | 1                                  | 10    |
| Итого за 7 семестр                           |                               |                              | 68,4                     | 7,6                                | 76    |
| Итого                                        |                               |                              | 68,4                     | 7,6                                | 76    |

**План-график выполнения самостоятельной работы очно-заочной формы обучения**

| Коды<br>реализуемых<br>компетенций,<br>индикатора(ов<br>) | Вид деятельности<br>студентов    | Средства и<br>технологии<br>оценки | Объем часов, в том числе |                                              |       |
|-----------------------------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|--------------------------|----------------------------------------------|-------|
|                                                           |                                  |                                    | СРС                      | Контактная<br>работа с<br>преподават<br>елем | Всего |
| 7 семестр                                                 |                                  |                                    |                          |                                              |       |
| ИД-1 ПК - 2                                               | Вопросы для<br>собеседования     | Собеседование                      | 55,8                     | 6,2                                          | 62    |
| ИД-1 ПК - 2                                               | Комплект разноуровневых<br>задач | Собеседование                      | 9                        | 1                                            | 10    |
| Итого за 7 семестр                                        |                                  |                                    | 86,4                     | 9,6                                          | 96    |
| Итого                                                     |                                  |                                    | 86,4                     | 9,6                                          | 96    |



## Методические указания по изучению теоретического материала

### Указания по организации работы с литературой

При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги.

Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данной дисциплине.

Изучая материал по учебнику, следует переходить к следующему вопросу только после правильного уяснения предыдущего.

Особое внимание следует обратить на определение основных понятий дисциплины. Студент должен подробно разбирать примеры, которые поясняют такие определения, и уметь строить аналогичные примеры самостоятельно. Нужно добиваться точного представления о том, что изучаешь. Полезно составлять опорные конспекты. При изучении материала по учебнику полезно в тетради (на специально отведенных полях) дополнять конспект лекций. Там же следует отмечать вопросы, выделенные студентом для консультации с преподавателем.

Различают два вида чтения; первичное и вторичное. *Первичное* - это внимательное, неторопливое чтение, при котором можно остановиться на трудных местах. После него не должно остаться ни одного непонятного слова. Содержание не всегда может быть понятно после первичного чтения.

Задача *вторичного* чтения - полное усвоение смысла целого (по счету это чтение может быть и не вторым, а третьим или четвертым).

Самостоятельная работа с учебниками и книгами (а также самостоятельное теоретическое исследование проблем, обозначенных преподавателем на лекциях) – это важнейшее условие формирования у себя научного способа познания. Основные советы здесь можно свести к следующим:

- составить перечень книг, с которыми следует познакомиться;
- перечень должен быть систематизированным (что необходимо для семинаров, что для экзаменов, что пригодится для написания курсовых и дипломных работ).
- обязательно выписывать все выходные данные по каждой книге (при написании курсовых и дипломных работ это позволит очень сэкономить время).
- разобраться для себя, какие книги (или какие главы книг) следует прочитать более внимательно, а какие – просто просмотреть.
- при составлении перечней литературы следует посоветоваться с преподавателями и научными руководителями, которые помогут лучше сориентироваться.
- все прочитанные книги, учебники и статьи следует конспектировать, но это не означает, что надо конспектировать «все подряд»: можно выписывать кратко основные идеи автора и иногда приводить наиболее яркие и показательные цитаты.
- в работе с научной литературой следует выработать в себе способность «воспринимать» сложные тексты; для этого лучший прием – научиться «читать медленно», когда понятно каждое прочитанное слово (а если слово незнакомое, то либо с помощью словаря, либо с помощью преподавателя обязательно его узнать).

### Задания для самостоятельной работы студентов

**Вид самостоятельной работы студентов:** самостоятельное изучение литературы.

**Итоговый продукт самостоятельной работы:** конспект.

**Средства и технологии оценки:** собеседование.

**Порядок оформления и предоставления:** оформляется в виде конспекта. При составлении конспекта необходимо внимательно прочитать текст. После этого выделить

главное, составить план; кратко сформулировать основные положения текста; законспектировать материал, четко следуя пунктам плана. Записи следует вести четко, ясно.

В тексте конспекта желательно приводить не только тезисные положения, но и их доказательства. При оформлении конспекта необходимо стремиться к емкости каждого предложения. Мысли автора книги следует излагать кратко, заботясь о стиле и выразительности написанного. Овладение навыками конспектирования требует от студента целеустремленности, повседневной самостоятельной работы.

Конспект предоставляется в рукописном виде на практическом занятии.

**Критерии оценивания:** Оценка «отлично» ставится студенту, если он полно излагает материал, дает правильное определение основных понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только из учебника, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка.

Оценка «хорошо» ставится студенту, если он дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для отметки «отлично», но допускает ошибки, которые сам же исправляет, и имеются недочеты в последовательности и языковом оформлении излагаемого.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если студент обнаруживает знание и понимание основных положений данной темы, но излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого.

Оценка «неудовлетворительно» ставится студенту, если студент он незнание большей части соответствующего вопроса, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.

#### **Перечень тем выносимых на самостоятельную работы**

### **Практическое занятие № 1. Теоретические и методические основы финансовой статистики**

**Вид деятельности студентов:** самостоятельное изучение литературы

**Итоговый продукт самостоятельной работы:** конспект

**Средства и технологии оценки:** собеседование

#### **План конспекта:**

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

#### **Работа с литературой:**

| Рекомендуемые источники информации<br>(№ источника) |                |              |           |
|-----------------------------------------------------|----------------|--------------|-----------|
| Основная                                            | Дополнительная | Методическая | Интернет- |

|   |   |     |         |
|---|---|-----|---------|
|   |   |     | ресурсы |
| 1 | 1 | 1,2 | 1-7     |

### Практическое занятие № 2. Финансовые потоки в системе национальных счетов

**Вид деятельности студентов:** самостоятельное изучение литературы

**Итоговый продукт самостоятельной работы:** конспект

**Средства и технологии оценки:** собеседование

**План конспекта:**

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<br>(№ источника) |                |              |                  |
|-----------------------------------------------------|----------------|--------------|------------------|
| Основная                                            | Дополнительная | Методическая | Интернет-ресурсы |
| 1,2                                                 | 3,4            | 1,2          | 1                |

### Практическое занятие № 3. Статистика государственных финансов

**Вид деятельности студентов:** самостоятельное изучение литературы

**Итоговый продукт самостоятельной работы:** конспект

**Средства и технологии оценки:** собеседование

**План конспекта:**

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.

**Работа с литературой:**

| Рекомендуемые источники информации<br>(№ источника) |                |              |                  |
|-----------------------------------------------------|----------------|--------------|------------------|
| Основная                                            | Дополнительная | Методическая | Интернет-ресурсы |
| 1                                                   | 1              | 1,2          | 1-7              |

### Практическое занятие № 4. Статистика финансов коммерческих организаций

**Вид деятельности студентов:** самостоятельное изучение литературы

**Итоговый продукт самостоятельной работы:** конспект

**Средства и технологии оценки:** собеседование

**План конспекта:**

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.

**Работа с литературой:**

| Рекомендуемые источники информации<br>(№ источника) |                |              |                  |
|-----------------------------------------------------|----------------|--------------|------------------|
| Основная                                            | Дополнительная | Методическая | Интернет-ресурсы |
| 1                                                   | 1              | 1,2          | 1-7              |

**Тема самостоятельного изучения № 5**

**Статистика деятельности банковского и страхового сектора**

**Вид деятельности студентов:** самостоятельное изучение литературы

**Итоговый продукт самостоятельной работы:** конспект

**Средства и технологии оценки:** собеседование

**План конспекта:**

1. Значение статистических методов в проведении страховых расчетов.
2. Расчет тарифных ставок в личном страховании. Оценка распределения страховых случаев с помощью статистических критериев.
3. Обобщающие статистические показатели имущественного страхования. Расчет страхового фонда. Тарифные ставки брутто, нетто. Средние и относительные показатели имущественного страхования. Показатели убыточности страховой суммы.
4. Статистические методы оценки эффективности страхования. Моделирование страховых операций.

**Работа с литературой:**

| Рекомендуемые источники информации<br>(№ источника) |                |              |                  |
|-----------------------------------------------------|----------------|--------------|------------------|
| Основная                                            | Дополнительная | Методическая | Интернет-ресурсы |
| 1                                                   | 1              | 1,2          | 1-7              |

**Практическое занятие № 6. Статистика денежного обращения и кредита**

**Вид деятельности студентов:** самостоятельное изучение литературы

**Итоговый продукт самостоятельной работы:** конспект

**Средства и технологии оценки:** собеседование

**План конспекта:**

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.

**Работа с литературой:**

| Рекомендуемые источники информации<br>(№ источника) |                |              |                  |
|-----------------------------------------------------|----------------|--------------|------------------|
| Основная                                            | Дополнительная | Методическая | Интернет-ресурсы |
| 1                                                   | 1              | 1,2          | 1-7              |

**Тема самостоятельного изучения № 7****Статистика рынка ценных бумаг и деятельности бирж****Вид деятельности студентов:** самостоятельное изучение литературы**Итоговый продукт самостоятельной работы:** конспект**Средства и технологии оценки:** собеседование**План конспекта:**

1. Биржевые цены и курсы как предмет статистического изучения. Статистическая закономерность и закон больших чисел в формировании цены на бирже.
2. Статистика операций на фондовой бирже. Цены открытия, исполнения, закрытия. Цены спроса и предложения: текущая, низшая, высшая. Основные статистические показатели: количество эмитентов ценных бумаг, объем совершенных сделок, количество проданных ценных бумаг, средняя сумма сделки, оборачиваемость ценных бумаг. Статистические методы исчисления уровня, среднего уровня, динамики финансовых показателей фондовой биржи.
3. Методология статистического анализа биржевой конъюнктуры спроса и конъюнктуры рынка. Прогнозирование спроса, предложения, цены сделки.

**Работа с литературой:**

| Рекомендуемые источники информации<br>(№ источника) |                |              |                  |
|-----------------------------------------------------|----------------|--------------|------------------|
| Основная                                            | Дополнительная | Методическая | Интернет-ресурсы |
| 1                                                   | 1              | 1,2          | 1-7              |

**Практическое занятие № 8. Статистика валютного рынка****Вид деятельности студентов:** самостоятельное изучение литературы**Итоговый продукт самостоятельной работы:** конспект**Средства и технологии оценки:** собеседование**План конспекта:**

7. *Статистический анализ факторов, влияющих на уровень процентных ставок*
8. *Статистическая оценка движения процентных ставок*
9. *Расчет средних рыночных процентных ставок*
10. *Валютный курс и инфляция.*
11. *Средние показатели валютных курсов. Измерение динамики валютного курса*
12. *Анализ факторов, влияющих на формирование валютного курса. Прогнозирование валютного курса*

**Работа с литературой:**

| Рекомендуемые источники информации<br>(№ источника) |                |              |                  |
|-----------------------------------------------------|----------------|--------------|------------------|
| Основная                                            | Дополнительная | Методическая | Интернет-ресурсы |
| 1                                                   | 1              | 1,2          | 1-7              |

**Практическое занятие № 9. Статистика финансов внешнеэкономической деятельности****Вид деятельности студентов:** самостоятельное изучение литературы

**Итоговый продукт самостоятельной работы:** конспект

**Средства и технологии оценки:** собеседование

**План конспекта:**

6. Предмет и задачи статистики финансов внешнеэкономической деятельности.

7. Статистика платежного баланса.

8. Составные элементы платежного баланса: расчет текущих операций, расчет операций с капиталом.

9. Статистическое исследование международной торговли.

10. Индикаторы таможенной статистики.

**Работа с литературой:**

| Рекомендуемые источники информации<br>(№ источника) |                |              |                  |
|-----------------------------------------------------|----------------|--------------|------------------|
| Основная                                            | Дополнительная | Методическая | Интернет-ресурсы |
| 1                                                   | 1              | 1,2          | 1-7              |

**Перечень дискуссионных тем для круглого стола**

**Базовый уровень**

*Практическое занятие 6. Статистика денежного обращения и кредита*

1. Основные показатели статистики денежного обращения
2. Статистические показатели в сфере кредитной деятельности

**Повышенный уровень**

*Практическое занятие 6. Статистика денежного обращения и кредита*

1. Статистика банковской и биржевой деятельности
2. Изучение межрегиональной вариации объемов выданных кредитов в рублях для физических лиц

**Критерии оценивания компетенций**

Оценка «отлично» выставляется студенту, если он владеет категориальным аппаратом, может привести классификацию факторов явления, собрать необходимую информацию по рассматриваемому явлению и проанализировать полученные результаты, объяснить причины отклонений от желаемого результата, отстаивать свою точку зрения, приводя факты;

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он владеет категориальным аппаратом, может привести классификацию факторов явления, собрать необходимую информацию по рассматриваемому явлению и проанализировать полученные результаты;

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он владеет категориальным аппаратом, может привести классификацию факторов явления; – оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не владеет перечисленными навыками.

**Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Процедура проведения данного оценочного мероприятия включает в себя: подготовка по вопросам для собеседования.

Предлагаемые студенту задания позволяют проверить следующие компетенции ПК-2

Для подготовки к данному оценочному мероприятию необходимо заранее самостоятельно изучить лекционный материал и литературу.

При подготовке к ответу студенту предоставляется право пользования справочными материалами.

При проверке задания, оцениваются

- последовательность и рациональность ответа глубина, прочность, систематичность знаний
- адекватность применяемых знаний ситуации
- рациональность используемых подходов
- степень проявления необходимых качеств
- степень значимости определенных ценностей
- проявленное отношение к определенным объектам, ситуациям
- умение поддерживать и активизировать беседу,
- корректное поведение и др

### **Типовые контрольные задания и иные материалы, характеризующие этапы формирования компетенций**

#### **1. Комплект разноуровневых и проблемных задач по дисциплине**

**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 вернуть 120 тыс. руб.

**Задача 4.** 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 5.** 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 6.** 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:

- 4) покупательную способность рубля;
- 5) индекс цен на покупку долларов США;
- 6) номинальный индекс покупательной способности рубля.

**Задача 7.** 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 8.** 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:

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

**Задача 9.** 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 10.** Акция приобретена по номинальной стоимости 1500 руб. Ставка дивиденда – 40% годовых. Через год курс акции снизился на 10% и владелец ее продал.

Определить:

- 4) размер дивиденда;
- 5) размер убытка вследствие падения курса;
- 6) совокупный доход;
- 7) совокупную доходность.

**Задача 1.** В таблице приведены показатели фактического исполнения федерального бюджета за 2020 и 2021 годы.

(млрд. руб.)



| Статьи                                            | 2020 г. | 2021 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.

**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.

**Задача 5.** Имеются условные данные о ВВП и денежной массе, млрд. руб.:

| Показатель                                  | Базисный год | Отчетный год |
|---------------------------------------------|--------------|--------------|
| Валовой внутренний продукт (ВВП)            |              |              |
| в текущих ценах                             | 191,5        | 412          |
| в постоянных ценах                          | 191,5        | 150          |
| Денежная масса в обращении в среднем за год | 34,3         | 96           |

Определить:

- 1) показатели оборачиваемости денежной массы (количество оборотов и продолжительность одного оборота);
- 2) индекс-дефлятор ВВП;
- 3) индексы ВВП (в текущих и постоянных ценах), объема денежной массы и ее оборачиваемости.

**Задача 6.** Имеются следующие данные по состоянию на конец года, млрд. руб.:

| Год  | Денежная масса (М <sub>в</sub> ) | Денежная база (Н) |
|------|----------------------------------|-------------------|
| 2018 | 33,5                             | 16,6              |
| 2019 | 97,7                             | 48,2              |
| 2020 | 220,3                            | 103,6             |
| 2021 | 295,5                            | 130,7             |

Определите:

- 1) денежный мультипликатор по годам;
- 2) динамику денежной массы и денежной базы за 2018-2021 гг.;
- 3) среднегодовой темп роста денежной массы за тот же период.

7. Имеются условные данные о ВВП и денежной массе за два квартала, млрд. руб.:

| Показатель                  | I квартал | IV квартал |
|-----------------------------|-----------|------------|
| ВВП                         | 644,5     | 796        |
| Денежная масса              | 124       | 114        |
| Наличные деньги в обращении | 47        | 53         |

Определить:

- 5) скорость обращения денежной массы (количество оборотов);
- 6) скорость обращения наличности (количество оборотов);
- 7) долю наличности в общем объеме денежной массы;
- 8) Абсолютное изменение скорости обращения денежной массы за счет изменения следующих факторов:
  - а) количества оборотов наличных денег;
  - б) доли наличности в общем объеме денежной массы. Сделайте выводы.

**Задача 8.** Имеются данные страховых организаций района о добровольном страховании имущества граждан:

|                                                    |        |
|----------------------------------------------------|--------|
| Страховое поле ( $N_{\text{max}}$ )                | 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 ( $n_{\text{п}}$ )     | 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.

**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:

- 6) годовой купонный доход;
- 7) убыток капитала за весь срок;
- 8) годовой убыток капитала;
- 9) совокупный доход;
- 10) совокупную доходность.

### Критерии оценивания компетенций

Оценка «отлично» выставляется студенту, если задача решена полностью, без пробелов; ход решения изложен исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно; по результатам расчетов предложены и экономически обоснованы выводы и указания; проявлена самостоятельность при выполнении заданий.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если задача решена полностью, необходимые практические расчеты, выводы и указания в основном выполнены, качество их выполнения достаточно высокое при наличии несущественных погрешностей.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если задача решена частично, но пробелы не носят существенного характера, большинство предусмотренных условий выполнено, но в них имеются ошибки, неточности, недостаточно правильные формулировки, наблюдаются нарушения логической последовательности в ходе решения.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если задача не решена, допущены существенные ошибки в использовании методики, необходимые практические

расчеты, выводы и указания не сформированы.

### Оценочные средства для проверки уровня сформированности компетенций

| Номер задания | Содержание вопроса                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.            | Организация работы государственной статистики финансов: уровни, структура органов государственной статистики.                                                                                                                                                                                                                           |
| 2.            | Принципы организации государственной статистики финансов.                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 3.            | Сущность и задачи финансово-экономических расчетов.                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 4.            | Сущность дисконтирования.                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 5.            | Вычисление наращенной и современной стоимостей аннуитетов.                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 6.            | Статистические группировки и классификации в системе национальных счетов.                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 7.            | Экономические операции и их отражение в системе национальных счетов.                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 8.            | Методология составления национальных счетов.                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 9.            | Группировки и классификации в системе национальных счетов.                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 10.           | Макроэкономические показатели в системе национальных счетов, их исчисление.                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 11.           | Отражение внешнеэкономической деятельности в системе национальных счетов.                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 12.           | Основные определения статистики государственных финансов.                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 13.           | Международная бюджетная классификация.                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 14.           | Понятие, и функции финансового рынка.                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 15.           | Инфраструктура финансового рынка и ее составные элементы.                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 16.           | Предмет статистики финансов организаций и задачи.                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 17.           | Система показателей, отражающих финансовую деятельность коммерческого предприятия.                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 18.           | Показатели финансовой устойчивости предприятия.                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 19.           | Эффективность использования и оборачиваемость оборотных средств.                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 20.           | Функции финансового рынка.                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 21.           | Задачи статистического изучения финансового рынка.                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 22.           | Система статистических показателей сети кредитных учреждений.                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 23.           | Статистика науки и инновации формируется на основании<br>а: ежегодных статистических обследований научных и высших образовательных учреждений<br>б: ежеквартальных статистических обследований научных и высших образовательных учреждений<br>в: статистических обследований научных и высших образовательных учреждений за учебный год |
| 24.           | Статистика образования является разделом:<br>а: статистики населения<br>б: статистики труда<br>в: социальной статистики                                                                                                                                                                                                                 |
| 25.           | Что не относится к абсолютным показателям движения рабочей силы?<br>а) оборот по приему;<br>б) оборот по общему количеству рабочего времени;<br>в: оборот по увольнению.                                                                                                                                                                |
| 26.           | Какое наблюдение можно выделить судя по полноте охвата единиц совокупности?<br>а) сплошное и несплошное;<br>б) периодическое;<br>в) единовременное;<br>г) текущее.                                                                                                                                                                      |
| 27.           | Гистограмму применяют для графического изображения:<br>а) дискретных рядов распределения;<br>б) интервальных рядов распределения;<br>в) ряда накопленных частот;<br>г) прерывного ряда распределения;                                                                                                                                   |

|     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 28. | Какие группировки применяют в зависимости от задач статистического исследования?<br>а) простые, комбинированные;<br>б) первичные, вторичные;<br>в) типологические, аналитические, структурные;<br>г) атрибутивные, количественные;                                                                                                                                                                         |
| 29. | Относительной величиной структуры является...<br>а) соотношение отдельных частей совокупности, входящих в её состав, из которых одна принимается за базу сравнения;<br>б) удельный вес каждой части совокупности в её общем объеме;<br>в) соотношение двух разноименных показателей, находящихся в определенной взаимосвязи;<br>г) соотношение одноименных показателей, характеризующих различные объекты; |
| 30. | Что происходит с средней арифметической, когда увеличиваются все значения признака в два раза?<br>а) не изменяется<br>б) увеличивается в два раза<br>в) уменьшается в два раза<br>г) увеличивается более чем в два раза                                                                                                                                                                                    |

### Критерии оценивания компетенций\*

*Оценка «отлично»* выставляется студенту, если теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов; исчерпывающе, последовательно, четко и логически стройно излагает материал; свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний; использует в ответе дополнительный материал все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному; анализирует полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий.

*Оценка «хорошо»* выставляется студенту, если теоретическое содержание курса освоено полностью, необходимые практические компетенции в основном сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения достаточно высокое. Студент твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос.

*Оценка «удовлетворительно»* выставляется студенту, если теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, большинство предусмотренных программой заданий выполнено, но в них имеются ошибки, при ответе на поставленный вопрос студент допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, наблюдаются нарушения логической последовательности в изложении программного материала.

*Оценка «неудовлетворительно»* выставляется студенту, если он не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы, необходимые практические компетенции не сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий не выполнено, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимальному.

Оценка «отлично» выставляется студенту, если он правильно ответил на 100% от общего числа вопросов тестовых заданий

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он правильно ответил на 80 % от общего числа вопросов тестовых заданий

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он правильно ответил на 60% от общего числа вопросов тестовых заданий

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он правильно ответил менее чем на 60% от общего числа вопросов тестовых заданий

### Список рекомендуемой литературы

#### Перечень основной литературы:

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:**

Гущенская, Н. Д. Статистика : учебно-методическое пособие / Н. Д. Гущенская, И. Ю. Павлова. — Саратов : Ай Пи Эр Медиа, 2021. — 211 с. — ISBN 978-5-4486-0034-0. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/70281.html>