

Документ подписан простой электронной подписью.
Информация о владельце:
ФИО: Костина Лариса Николаевна
Должность: проректор
Дата подписания: 26.08.2025 09:19:00
Уникальный программный ключ:
1800f7d89cf4ea7507265ba593fe87537eb15a6c

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
"ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ"

Факультет

Финансово-экономический

Кафедра

Учета и аудита

"УТВЕРЖДАЮ"

Проректор

Л.Н. Костина

27.04.2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Б1.В.23

"Финансовая статистика"

Направление подготовки 38.03.01 Экономика

Профиль "Банковское дело"

Квалификация

БАКАЛАВР

Форма обучения

очная

Общая трудоемкость

3 ЗЕТ

Год начала подготовки по учебному плану

2023

Донецк
2023

Составитель(и):

канд. гос. упр, доцент

_____ Мехедова Т.Н.

Рецензент(ы):

канд. экон. наук, доцент

_____ Агафоненко О.Ю.

Рабочая программа дисциплины (модуля) "Финансовая статистика" разработана в соответствии с:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954)

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена на основании учебного плана Направление подготовки 38.03.01 Экономика Профиль "Банковское дело", утвержденного Ученым советом ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС" от 27.04.2023 протокол № 12.

Срок действия программы: 2023-2027

Рабочая программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры Учета и аудита

Протокол от 25.04.2023 № 10

Заведующий кафедрой:

Петрушевский Ю.Л.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2024 - 2025 учебном году на заседании кафедры Учета и аудита

Протокол от " ____ " _____ 2024 г. №__

Зав. кафедрой Петрушевский Ю.Л.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2025 - 2026 учебном году на заседании кафедры Учета и аудита

Протокол от " ____ " _____ 2025 г. №__

Зав. кафедрой Петрушевский Ю.Л.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2026 - 2027 учебном году на заседании кафедры Учета и аудита

Протокол от " ____ " _____ 2026 г. №__

Зав. кафедрой Петрушевский Ю.Л.

(подпись)

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году**"УТВЕРЖДАЮ"**

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для исполнения в 2027 - 2028 учебном году на заседании кафедры Учета и аудита

Протокол от " ____ " _____ 2027 г. №__

Зав. кафедрой Петрушевский Ю.Л.

(подпись)

РАЗДЕЛ 1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ

1.1. ЦЕЛИ ДИСЦИПЛИНЫ

Основной целью изучения дисциплины «Финансовая статистика» является овладение обучающимися статистической методологией сбора и анализа массовой финансовой информации, применение статистического аппарата для обоснования управленческих решений в финансовой сфере.

1.2. УЧЕБНЫЕ ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

- сформировать у обучающихся комплексный научный подход к изучению и анализу всех явлений финансовой и банковской сферы в единстве их количественной и качественной сторон;
- привить обучающимся практические навыки использования статистической информации для качественного анализа финансовых процессов;
- сформировать навыки статистического анализа и оценки для принятия решений, проведения экспериментально-исследовательской работы, организации управленческой деятельности.

1.3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Цикл (раздел) ОПОП ВО: Б1.В

1.3.1. Дисциплина "Финансовая статистика" опирается на следующие элементы ОПОП ВО:

Статистика

Теория вероятностей и математическая статистика

Микроэкономика

Эконометрика

1.3.2. Дисциплина "Финансовая статистика" выступает опорой для следующих элементов:

Налоговый учет и отчетность

Финансовые рынки и финансовые инструменты

Банковские риски

1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:

УК-1.12: Осуществляет выбор инструментальных средств для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей

Знать:

Уровень 1 способы сбора и обработки данных финансовой сферы

Уровень 2 основные методы расчета статистических показателей

Уровень 3 основные методы проведения статистического анализа

Уметь:

Уровень 1 оценить качество полученных данных

Уровень 2 применять методы статистического анализа для исследования отраслей финансовой сферы

Уровень 3 анализировать полученные результаты

Владеть:

Уровень 1 навыками сбора информации для расчета экономических и финансовых показателей

Уровень 2 способностью анализировать и интерпретировать полученные результаты

Уровень 3 навыками моделирования финансовых явлений и процессов

1.4. РЕЗУЛЬТАТЫ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ:

УК-1.13: Систематизирует и анализирует финансово-экономическую информацию, характеризующую современное состояние и тенденции развития корпоративных и общественных финансов, финансовых рынков

Знать:

Уровень 1 методы сбора, анализа и обработки данных

Уровень 2 методы прогнозирования

Уровень 3 алгоритмы проведения статистического анализа показателей финансовой сферы

Уметь:

Уровень 1	систематизировать финансовую информацию
Уровень 2	составлять прогноз основных финансовых показателей
Уровень 3	использовать на практике современные технологии при составлении прогноза
Владеть:	
Уровень 1	методами расчета основных финансово-экономических показателей
Уровень 2	навыками расчета основных показателей финансов предприятий и организаций, денежного обращения, банковской статистики, статистики страхования
Уровень 3	навыками использования модели и правил составления прогноза экономических показателей

В результате освоения дисциплины "Финансовая статистика" обучающийся должен:

3.1	Знать:
	основы построения, расчета и анализа современной системы показателей, характеризующих деятельность организаций финансовой сферы
3.2	Уметь:
	анализировать социально-значимые проблемы и процессы, происходящие в финансовой сфере, и прогнозировать возможное их развитие в будущем
3.3	Владеть:
	современными методиками расчета и анализа социально-экономических показателей, характеризующих экономические процессы, протекающие в финансовой сфере

1.5. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ

Текущий контроль успеваемости позволяет оценить уровень сформированности элементов компетенций (знаний, умений и приобретенных навыков), компетенций с последующим объединением оценок и проводится в форме: устного опроса на лекционных и семинарских/практических занятиях (фронтальный, индивидуальный, комплексный), письменной проверки (тестовые задания, контроль знаний по разделу, ситуационных заданий и т.п.), оценки активности работы обучающегося на занятии, включая задания для самостоятельной работы.

Промежуточная аттестация

Результаты текущего контроля и промежуточной аттестации формируют рейтинговую оценку работы студента. Распределение баллов при формировании рейтинговой оценки работы студента осуществляется в соответствии с действующим локальным нормативным актом. По дисциплине "Финансовая статистика" видом промежуточной аттестации является Зачет

РАЗДЕЛ 2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

2.1. ТРУДОЕМКОСТЬ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоёмкость дисциплины "Финансовая статистика" составляет 3 зачётные единицы, 108 часов.

Количество часов, выделяемых на контактную работу с преподавателем и самостоятельную работу обучающегося, определяется учебным планом.

2.2. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Инте ракт.	Примечание
Раздел 1. Раздел 1. Методологические основы финансовой статистики						
Тема 1.1. Предмет, задачи и методы финансовой статистики /Сем зан/	6	4	УК-1.12 УК-1.13	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э2	0	

Тема 1.1. Предмет, задачи и методы финансовой статистики /Лек/	6	4	УК-1.12 УК-1.13	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3 .1 Э1 Э2	0	
Тема 1.1. Предмет, задачи и методы финансовой статистики /Ср/	6	2	УК-1.12 УК-1.13	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э2	0	
Тема 1.2 Статистика госбюджета /Лек/	6	4	УК-1.12 УК-1.13	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э2 Э3	0	
Тема 1.2 Статистика госбюджета /Сем зан/	6	4	УК-1.12 УК-1.13	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3 .1 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 1.2 Статистика госбюджета /Ср/	6	4	УК-1.12 УК-1.13	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 1.3. Статистика финансовых результатов учреждений и организаций финансового сектора /Лек/	6	4	УК-1.12 УК-1.13	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э2	0	
Тема 1.3. Статистика финансовых результатов учреждений и организаций финансового сектора /Сем зан/	6	4	УК-1.12 УК-1.13	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3 .1 Э2 Э3	0	
Тема 1.3. Статистика финансовых результатов учреждений и организаций финансового сектора /Ср/	6	4	УК-1.12 УК-1.13	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э1 Э2 Э3	0	
Раздел 2. Раздел 2. Статистика финансовых институтов						
Тема 2.1. Банковская статистика /Сем зан/	6	4	УК-1.12 УК-1.13	Л1.1Л2.1Л3 .1 Э2 Э3	0	
Тема 2.1. Банковская статистика /Лек/	6	4	УК-1.12 УК-1.13	Л1.1Л2.1Л3 .1 Э2	0	
Тема 2.1. Банковская статистика /Ср/	6	4	УК-1.12 УК-1.13	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э1 Э2 Э3	0	

Тема 2.2. Статистика страхования /Лек/	6	4	УК-1.12 УК-1.13	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э2	0	
Тема 2.2. Статистика страхования /Сем зан/	6	4	УК-1.12 УК-1.13	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3 .1 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.2. Статистика страхования /Ср/	6	4	УК-1.12 УК-1.13	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.3. Статистика налогов и налогообложения /Лек/	6	4	УК-1.12 УК-1.13	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э2	0	
Тема 2.3. Статистика налогов и налогообложения /Сем зан/	6	4	УК-1.12 УК-1.13	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3 .1 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 2.3. Статистика налогов и налогообложения /Ср/	6	4	УК-1.12 УК-1.13	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э2	0	
Раздел 3. Раздел 3. Статистика состояния финансового рынка						
Тема 3.1. Статистика денежного обращения /Лек/	6	4	УК-1.12 УК-1.13	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э2	0	
Тема 3.1. Статистика денежного обращения /Сем зан/	6	4	УК-1.12 УК-1.13	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3 .1 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 3.1. Статистика денежного обращения /Ср/	6	4	УК-1.12 УК-1.13	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 3.2. Статистика ценных бумаг /Лек/	6	4	УК-1.12 УК-1.13	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Э2	0	
Тема 3.2. Статистика ценных бумаг /Сем зан/	6	4	УК-1.12 УК-1.13	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3 .1 Э1 Э2 Э3	0	

Тема 3.2. Статистика ценных бумаг /Ср/	6	4	УК-1.12 УК-1.13	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э1 Э2 Э3	0	
Тема 3.3. Основы высших финансовых вычислений /Лек/	6	4	УК-1.12 УК-1.13	Л1.1 Л1.2Л2.1 Э2	0	
Тема 3.3. Основы высших финансовых вычислений /Сем зан/	6	4	УК-1.12 УК-1.13	Л1.1 Л1.2Л2.1Л3 .1 Э2	0	
Тема 3.3. Основы высших финансовых вычислений /Ср/	6	4	УК-1.12 УК-1.13	Л1.1 Л1.2 Л1.3Л2.1 Э1 Э2	0	
/Конс/	6	2	УК-1.12 УК-1.13	Л2.1 Э2	0	

РАЗДЕЛ 3. ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

В процессе освоения дисциплины «Финансовая статистика» используются следующие образовательные технологии: лекции (Л), семинарские занятия (СЗ), самостоятельная работа студентов (СР) по выполнению различных видов заданий.

В процессе освоения дисциплины «Финансовая статистика» используются следующие интерактивные образовательные технологии: проблемная лекция (ПЛ). Лекционный материал представлен в виде слайд-презентации в формате «Power Point». Для наглядности используются материалы различных научных и технических экспериментов, справочных материалов, научных статей т.д. В ходе лекции предусмотрена обратная связь со студентами, активизирующие вопросы, просмотр и обсуждение видеофильмов. При проведении лекций используется проблемно-ориентированный междисциплинарный подход, предполагающий творческие вопросы и создание дискуссионных ситуаций.

При изложении теоретического материала используются такие методы, как: монологический, показательный, диалогический, эвристический, исследовательский, проблемное изложение, а также следующие принципы дидактики высшей школы, такие как: последовательность и систематичность обучения, доступность обучения, принцип научности, принципы взаимосвязи теории и практики, наглядности и др. В конце каждой лекции предусмотрено время для ответов на проблемные вопросы.

Самостоятельная работа предназначена для внеаудиторной работы студентов, связанной с конспектированием источников, учебного материала, изучением дополнительной литературы по дисциплине, подготовкой к текущему и семестровому контролю, а также выполнением индивидуального задания в форме реферата, эссе, презентации, эмпирического исследования

РАЗДЕЛ 4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Рекомендуемая литература

1. Основная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л1.1	Герасимов, А. Н., Громов, Е. И., Скрипниченко, Ю. С.	Статистика финансов: учебное пособие (96 с.)	Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2016

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л1.2	Герасименко, Ю. Л.	Финансовая статистика : учебно-методическое пособие (63 с.)	Симферополь : Университет экономики и управления, 2018
Л1.3	Е. Е. Синявская, В. А. Янюшкин	Финансовая статистика и финансовые вычисления : методическое пособие (84 с.)	Сочи : Сочинский государственный университет, 2020

2. Дополнительная литература

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л2.1	Годоева, З. А.	Экономическая статистика: Сборник задач для студентов, обучающихся по направлениям подготовки «Экономика» и «Менеджмент» (58 с.)	Петрозаводск: Петрозаводский государственный университет, 2016

3. Методические разработки

	Авторы,	Заглавие	Издательство, год
Л3.1	Т. В. Светличная, Т. Н. Мехедова	Статистика : практикум для обучающихся 2 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 «Экономика» (профили : «Экономика предприятия», «Финансы и кредит», «Государственные и муниципальные финансы», «Банковское дело», «Налоги и налогообложение», «Бухгалтерский учет, анализ и аудит») очной / заочной форм обучения (183 с.)	ГОУ ВПО "ДОНАУИГС", 2020

4.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"

Э1	Библиотека ДОНАУИГС	http://bibliotekad.ucoz./
Э2	Донецкая республиканская универсальная научная библиотека им. Н.К.Крупской	http://lib-dpr.ru/
Э3	Федеральная служба государственной статистики РФ	https://rosstat.gov.ru/

4.3. Перечень программного обеспечения

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, в том числе отечественного производства:

Microsoft Windows XP, Professional, версия 2002, Service Pack 3.

Microsoft Office Word 2007 (12.0.4518.1014) MSO (12.0.4518.1014)

Microsoft Office Enterprise 2007 (89388-707-1528066-65140)

Microsoft Office PowerPoint 2007 (12.0.4518.1014) MSO (12.0.4518.1014)

WinRAR 5.70 (32)

4.4. Профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Microsoft Office Excel 2007 (12.0.4518.1014) MSO (12.0.4518.1014)

Программное обеспечение «Рабочие программы дисциплин» в составе программного комплекса «ПЛАНЫ» версии 4.42.

4.5. Материально-техническое обеспечение дисциплины

При изучении дисциплины используются специализированные лекционные аудитории, оснащенные мультимедийным оборудованием и т.п., имеющиеся в ГОУ ВПО «ДОНАУИГС».

РАЗДЕЛ 5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Контрольные вопросы и задания

Контрольные вопросы для проведения текущего контроля по дисциплине "Финансовая статистика"

Раздел 1. Методологические основы финансовой статистики

1. Предмет финансовой статистики.

2. Теоретические основы, методы финансовой статистики.

3. Задачи финансовой статистики

4. Система показателей финансовой статистики.

5. Классификация операций сектора государственного управления.

6. Система показателей статистики государственного бюджета.

7. Статистический анализ данных об исполнении госбюджета.
8. Статистический анализ динамики величины и уровня доходов, расходов и дефицита бюджета.
9. Макроэкономический анализ доходов госбюджета.
10. Прогнозирование государственного бюджета.
11. Система показателей финансовых результатов предприятий и задачи их статистического изучения
12. Статистические показатели финансовых результатов в промышленности
13. Система показателей устойчивости финансового состояния хозяйствующих субъектов

Раздел 2. Статистика финансовых институтов

14. Финансовый сектор как объект статистического развития, его состав.
15. Система показателей финансовых результатов коммерческих банков.
16. Показатели статистики банков и их использование при разработке стратегии и тактики денежно-кредитной политики;
17. Показатели статистики коммерческих банков;
18. Количественный и качественный статистический анализ показателей деятельности коммерческих банков.
19. Показатели размера, срока пользования и числа оборотов кредита.
20. Система показателей финансовых результатов страховых организаций.
21. Статистическое изучение финансовых результатов страховых организаций.
22. Социально-экономическое значение страхования и задачи его статистического изучения.
23. Система обобщающих статистических показателей имущественного страхования.
24. Статистический анализ убыточности страховых сумм в имущественном страховании.
25. Методология обоснования уровня тарифной ставки в имущественном страховании.
26. Показатели статистики социального страхования.
27. Предмет и задачи биржевой статистики
28. Система показателей статистики фондовых бирж
29. Фондовые индексы и средние

Раздел 3. Статистика состояния финансового рынка

30. Социально-экономическое значение денежного обращения и задачи его статистического изучения.
31. Показатели статистики безналичного денежного обращения.
32. Статистический анализ кассовых оборотов.
33. Определение общей денежной массы и изучение ее состава.
34. Купюрное строение денежной массы.
35. Показатели скорости обращения денежной массы и анализ их динамики.
36. Показатели базы денежной массы и денежного мультипликатора.
37. Показатели валютных курсов и анализ их динамики.
38. Понятие ценных бумаг и их виды. Задачи статистики ценных бумаг.
39. Показатели развития и состава рынка ценных бумаг и фондовых инструментов.
40. Показатели доходов и доходности ценных бумаг.
41. Показатели финансовых результатов акционерных компаний.
42. Показатели объема биржевой деятельности. Биржевые индексы.
43. Показатели портфеля ценных бумаг.
44. Понятие и задачи финансовых вычислений.
45. Понятие простых процентов. Учет по простым процентам.
46. Понятие сложных процентов. Учет по сложным процентам.
47. Финансовые ренты и их виды.
48. Нарощенная и современная величина финансовой ренты.
49. Практика применения финансовых вычислений.
50. Дисконтирование

5.2. Темы письменных работ

5.3. Фонд оценочных средств

Фонд оценочных средств дисциплины "Финансовая статистика" разработан в соответствии с локальным нормативным актом ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС".

Фонд оценочных средств дисциплины "Финансовая статистика" в полном объеме представлен в виде приложения к данному РПД.

5.4. Перечень видов оценочных средств

Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

"Статистика предприятий (организаций)" включает в себя:

1. Устный опрос
2. Тестовые задания
3. Расчетные задания
4. Практические задания
5. Индивидуальные задания
6. Контроль знаний по разделу

РАЗДЕЛ 6. СРЕДСТВА АДАПТАЦИИ ПРЕПОДАВАНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ К ПОТРЕБНОСТЯМ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

В случае необходимости, обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья (по заявлению обучающегося) могут предлагаться одни из следующих вариантов восприятия информации с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

1) с применением электронного обучения и дистанционных технологий.

2) с применением специального оборудования (техники) и программного обеспечения, имеющихся в ФГБОУ ВО "ДОНАУИГС".

В процессе обучения при необходимости для лиц с нарушениями зрения, слуха и опорно-двигательного аппарата предоставляются следующие условия:

- для лиц с нарушениями зрения: учебно-методические материалы в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; в форме аудиофайла (перевод учебных материалов в аудиоформат); индивидуальные задания и консультации.

- для лиц с нарушениями слуха: учебно-методические материалы в печатной форме; в форме электронного документа; видеоматериалы с субтитрами; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания и консультации.

- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: учебно-методические материалы в печатной форме; в форме электронного документа; в форме аудиофайла; индивидуальные задания и консультации.

РАЗДЕЛ 7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО УСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Освоение дисциплины «Финансовая статистика» предусматривает комплекс мероприятий, направленных на формирование у обучающихся базовых системных теоретических знаний, практических умений и навыков, необходимых для их применения на практике.

Базовый материал по конкретным вопросам осваиваемой дисциплины дается в рамках лекционных занятий. Конспектирование лекций рекомендуется вести в специально отведенной для этого тетради. В конце каждой лекции озвучивается список дополнительной литературы, которую необходимо изучить для более полного представления об исследуемом вопросе.

Семинарские занятия по дисциплине «Финансовая статистика» проводятся с целью приобретения практических навыков статистической оценки явлений и процессов общественной жизни. Для решения практических задач также рекомендуется вести специальную тетрадь.

Целью самостоятельной работы является повторение, закрепление и расширение пройденного на аудиторных занятиях материала. Для закрепления навыков, полученных на семинарских занятиях, необходимо обязательно дома выполнить домашнее задание.

Освоение дисциплины обучающимися целесообразно проводить в следующем порядке:

- 1) получение базовых знаний по конкретной теме дисциплины в рамках занятий лекционного типа;
- 2) работа с основной и дополнительной литературой по теме при подготовке к семинарским занятиям;
- 3) закрепление полученных знаний в рамках проведения семинарского занятия;
- 4) выполнение заданий самостоятельной работы по соответствующей теме;
- 5) получение дополнительных консультаций у преподавателя по соответствующей теме в дни и часы консультаций.

Серьезная и методически грамотно организованная работа по подготовке к семинарским занятиям, написанию письменных работ значительно облегчит подготовку к зачету. Основными функциями зачета являются: обучающая, оценочная и воспитательная. Зачет позволит выработать ответственность, трудолюбие, принципиальность. При подготовке к зачету обучающийся повторяет, как правило, ранее изученный материал. В этот период сыграют большую роль правильно подготовленные заранее записи и конспекты. Студенту останется лишь повторить пройденное, учесть, что было пропущено, восполнить пробелы при подготовке к семинарам, закрепить ранее изученный материал.

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКАЯ АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ»**

**Факультет финансово-экономический
Кафедра учета и аудита**

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине
«Финансовая статистика»

Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Профиль	«Банковское дело»
Квалификация	бакалавр
Форма обучения	очная

Донецк
2023

Фонд оценочных средств по дисциплине «Финансовая статистика» для обучающихся 3 курса образовательной программы бакалавриата направления подготовки 38.03.01 Экономика (профиль «Банковское дело») очной формы обучения

Разработчик: доцент, канд. гос. упр., доцент Т.Н. Мехедова
должность, ученая степень, ученое звание, инициалы и фамилия

ФОС рассмотрен на заседании кафедры	<u>учёта и аудита</u>	
Протокол заседания кафедры от	<u>25.04.2023</u> дата	<u>10</u>
Заведующий кафедрой	<u>(подпись)</u>	<u>Ю.Л. Петрушевский</u> (инициалы, фамилия)

РАЗДЕЛ 1.
ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по дисциплине «Финансовая статистика»

1.1. Основные сведения о дисциплине

Таблица 1

Характеристика дисциплины

Образовательная программа	бакалавриата
Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Профиль	«Банковское дело»
Количество разделов дисциплины	3
Часть образовательной программы	формируемая участниками образовательных отношений
Формы текущего контроля	устный опрос, тестовые задания, индивидуальные расчетные задания, контроль знаний по разделу
<i>Показатели</i>	Очная форма обучения
Количество зачетных единиц (кредитов)	3
Семестр	6
Общая трудоемкость (академ. часов)	108
Аудиторная контактная работа:	56
Лекционные занятия	36
Семинарские занятия	36
Консультации	2
Самостоятельная работа	52
Форма промежуточной аттестации	зачет

1.2. Перечень компетенций с указанием этапов формирования в процессе освоения образовательной программы.

Таблица 2

Перечень компетенций и их элементов

Компетенция	Индикатор компетенции и его формулировка	Элементы индикатора компетенции	Индекс элемента
УК-1: Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	УК-1.12: Осуществляет выбор инструментальных средств для обработки экономических данных в соответствии с поставленной задачей	Знать:	
		способы сбора и обработки данных финансовой сферы	УК-1.12 З-1
		основные методы расчета статистических показателей	УК-1.12 З-2
		основные методы проведения статистического анализа	УК-1.12 З-3
		Уметь:	
		оценить качество полученных данных	УК-1.12 У-1
		применять методы статистического анализа для исследования отраслей финансовой сферы	УК-1.12 У-2
		анализировать полученные результаты	УК-1.12 У-3
		Владеть:	

		навыками сбора информации для расчета экономических и финансовых показателей	УК-1.12 В-1
		способностью анализировать и интерпретировать полученные результаты	УК-1.12 В-2
		навыками моделирования финансовых явлений и процессов	УК-1.12 В-3
	УК-1.13: Систематизирует и анализирует финансово-экономическую информацию, характеризующую современное состояние и тенденции развития корпоративных и общественных финансов, финансовых рынков	Знать:	
		методы сбора, анализа и обработки данных	УК-1.13 З-1
		методы прогнозирования	УК-1.13 З-2
		алгоритмы проведения статистического анализа показателей финансовой сферы	УК-1.13 З-3
		Уметь:	
		систематизировать финансовую информацию	УК-1.13 У-1
		составлять прогноз основных финансовых показателей	УК-1.13 У-2
		использовать на практике современные технологии при составлении прогноза	УК-1.13 У-3
		Владеть:	
		методами расчета основных финансово-экономических показателей	УК-1.13 В-1
		навыками расчета основных показателей финансов предприятий и организаций, денежного обращения, банковской статистики, статистики страхования	УК-1.13 В-2
		навыками использования модели и правил составления прогноза экономических показателей	УК-1.13 В-3

Таблица 3

Этапы формирования компетенций в процессе освоения основной образовательной программы

№ п/п	Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Номер семестра	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Наименование оценочного средства*
Раздел 1. Методологические основы финансовой статистики				
1.	Тема 1.1. Предмет, задачи и методы финансовой статистики	6	УК-1.12, УК-1.13	устный опрос, тестовые задания
2.	Тема 1.2 Статистика госбюджета	6	УК-1.12, УК-1.13	устный опрос, тестовые задания, индивидуальные расчетные задания

3.	Тема 1.3. Статистика финансовых результатов учреждений и организаций финансового сектора	6	УК-1.12, УК-1.13	устный опрос, индивидуальные расчетные задания
4.	Раздел 1. Методологические основы финансовой статистики	6	УК-1.12, УК-1.13	Контроль знаний по разделу
Раздел 2. Статистика финансовых институтов				
5.	Тема 2.1. Банковская статистика	6	УК-1.12, УК-1.13	устный опрос, тестовые задания, индивидуальные расчетные задания
6.	Тема 2.2. Статистика страхования	6	УК-1.12, УК-1.13	устный опрос, тестовые задания, индивидуальные расчетные задания
7.	Тема 2.3. Статистика налогов и налогообложения	6	УК-1.12, УК-1.13	устный опрос, индивидуальные расчетные задания
8.	Раздел 2. Статистика финансовых институтов		УК-1.12, УК-1.13	Контроль знаний по разделу
Раздел 3. Статистика состояния финансового рынка				
9.	Тема 3.1. Статистика денежного обращения	6	УК-1.12, УК-1.13	устный опрос, тестовые задания, индивидуальные расчетные задания
10.	Тема 3.2. Статистика ценных бумаг	6	УК-1.12, УК-1.13	устный опрос, тестовые задания, индивидуальные расчетные задания
11.	Тема 3.3. Основы высших финансовых вычислений	6	УК-1.12, УК-1.13	устный опрос, индивидуальные расчетные задания
12.	Раздел 3. Статистика состояния финансового рынка	6	УК-1.12, УК-1.13	Контроль знаний по разделу

РАЗДЕЛ 2. ТЕКУЩИЙ КОНТРОЛЬ

Текущий контроль знаний используется для оперативного и регулярного управления учебной деятельностью (в том числе самостоятельной работой) обучающихся.

В условиях балльно-рейтинговой системы контроля результаты текущего оценивания обучающегося используются как показатель его текущего рейтинга. Текущий контроль успеваемости осуществляется в течение семестра, в ходе повседневной учебной работы по индивидуальной инициативе преподавателя. Данный вид контроля стимулирует у

обучающегося стремление к систематической самостоятельной работе по изучению дисциплины.

Таблица 2.1

Распределение баллов по видам учебной деятельности
(балльно-рейтинговая система) по дисциплине «Финансовая статистика»

Наименование Раздела/Темы	Вид задания						
		СЗ		ИЗ	Всего за тему	КЗР	НС
	ЛЗ	УО	ТЗ				
P.1.T.1.1	-	3	2	-	5	6	11
P.1.T.1.2	-	3	2	4	9		
P.1.T.1.3	-	3	-	4	7		
P.2.T.2.1	-	3	2	4	9	6	
P.2.T.2.2	-	3	2	4	9		
P.2.T.2.3	-	3	-	4	7		
P.3.T.3.1	-	3	2	4	9	6	
P.3.T.3.2	-	3	2	4	9		
P.3.T.3.3	-	3	-	4	7		
Итого: 1006	-	27	12	32	71	18	11

ЛЗ – лекционное занятие;

УО – устный опрос;

ТЗ – тестовое задание;

СЗ – семинарское занятие;

ИЗ – индивидуальное задание;

КЗР – контроль знаний по Разделу;

НС – научная составляющая.

2.1. Рекомендации по оцениванию устных ответов обучающихся

С целью контроля усвоения пройденного материала и определения уровня подготовленности обучающихся к изучению новой темы в начале каждого практического занятия преподавателем проводится индивидуальный или фронтальный устный опрос по выполненным заданиям предыдущей темы, а также по вопросам новой темы.

Критерии оценивания:

правильность ответа по содержанию задания (учитывается количество и характер ошибок при ответе);

полнота и глубина ответа (учитывается количество усвоенных фактов, понятий и т.п.);

сознательность ответа (учитывается понимание излагаемого материала);

логика изложения материала (учитывается умение строить целостный, последовательный рассказ, грамотно пользоваться специальной терминологией);

рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи (учитывается умение использовать наиболее прогрессивные и эффективные способы достижения цели);

использование дополнительного материала (обязательное условие);

рациональность использования времени, отведенного на задание (не одобряется растянутость выполнения задания, устного ответа во времени, с учётом индивидуальных особенностей обучающихся).

3 балла (отлично) ставится, если обучающийся:

- 1) полно и аргументировано отвечает по содержанию вопроса;
- 2) обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения и расчёты, применить знания на практике, привести необходимые примеры;
- 3) излагает материал системно, последовательно и правильно, с соблюдением исторической и хронологической последовательности;

2 балла (хорошо) ставится, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет.

1 балл (удовлетворительно) ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но:

- 1) излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;
- 2) не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;
- 3) излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

0,5 баллов (неудовлетворительно) ставится, если обучающийся обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Оценка «неудовлетворительно» отмечает такие недостатки в подготовке обучающегося, которые являются серьезным препятствием к успешному овладению последующим материалом.

ВОПРОСЫ ДЛЯ УСТНОГО ОПРОСА

Контролируемые разделы (темы) учебной дисциплины	Вопросы для подготовки к устному опросу по темам дисциплины
РАЗДЕЛ 1. Методологические основы финансовой статистики	
Тема 1.1. Предмет, задачи и методы финансовой статистики	1. История становления финансовой статистики. 2. Какие основные задачи финансовой статистики? 3. Опишите методы, используемые в финансовой статистике. 4. Что подразумевается под субъектом и объектом финансовой статистики? 5. Назовите источники информации в статистике финансов.
Тема 1.2. Статистика госбюджета	1. Какие показатели характеризуют доходы и расходы бюджета?

	2. Какие показатели входят в систему статистики государственных финансов? 3. Перечислите абсолютные показатели бюджета и бюджетной системы 4. Назовите относительные показатели эффективности бюджета 5. Какие факторы оказывают влияние на величину налоговых поступлений? 6. Что подразумевается под бюджетной классификацией? 7. Что такое дефицит бюджета? 8. Как рассчитывается степень профицитности бюджета?
Тема 1.3. Статистика финансовых результатов учреждений и организаций финансового сектора	1. Назовите основной показатель эффективности деятельности предприятия 2. Какие виды прибыли вы знаете? 3. Какие факторы влияют на прибыль от реализации продукции? 4. Назовите основные показатели рентабельности 5. Какие основные показатели характеризуют финансовые результаты деятельности банковского учреждения? 6. Дайте характеристику группировки доходов и расходов банка 7. С помощью каких показателей изучают структуру и динамику доходов и расходов банка. 8. Как вычисляют рентабельность капитала (активов) и изучают ее динамику с помощью индексного метода? 9. С помощью каких показателей и как производят анализ доходности банка и его устойчивости? 10. Как определяется прибыль страховых организаций?
РАЗДЕЛ 2. Статистика финансовых институтов	
Тема 2.1. Банковская статистика	1. Что вы знаете о банковской системе Российской Федерации? 2. Раскройте сущность кредита. 3. Какие виды кредита применяются в Российской Федерации? 4. Назовите основные показатели кредита. 5. Как определяется эффективность государственных кредитных операций? 6. Назовите показатели размера, срока пользования и число оборотов кредита. 7. Какой индекс характеризует относительное изменение средней длительности пользования кредитом во времени? 8. Как рассчитываются средняя длительность пользования кредитом и средний срок пользования ссудами?
Тема 2.2. Статистика страхования	1. В чём заключается экономическая сущность страхования? 2. Какие понятия и термины выражают наиболее общие условия страхования? 3. Дайте определения страхового взноса и страхового тарифа. 4. Какие отрасли страхования вы знаете?

	5. В чём заключается экономическое назначение имущественного страхования? 6. Что такое личное страхование? 7. В чём отличие личного страхования от имущественного? 8. В чём заключается экономическое содержание страхового рынка? 9. Перечислите основные показатели, характеризующие страховой рынок. 10. Каковы состав и структура тарифной ставки? 11. Как в статистике страхования исчисляются нетто-ставка и брутто-ставка?
Тема 2.3. Статистика налогов и налогообложения	1. В чём заключается экономическая сущность налогообложения? 2. Какие функции выполняют налоги? 3. С помощью каких индексов определяется относительное изменение размера налогов в динамике? 4. Что является всеобщим исходным источником налоговых отчислений, сборов, пошлин и других платежей? 5. Что является объектом налогообложения? 6. Что такое налоговая ставка и налоговая база? 7. Как классифицируются налоги? 8. Какие абсолютные показатели статистики налогов и налогообложения вы знаете? 9. Что такое налоговая декларация? 10. Назовите стоимостные показатели налогообложения? 11. Что такое налоговая нагрузка? Как она рассчитывается? 12. Какие показатели характеризуют равномерность структуры налоговых поступлений?
РАЗДЕЛ 3. Статистика состояния финансового рынка	
Тема 3.1. Статистика денежного обращения	1. Дайте определение понятия «денежное обращение». 2. Покажите отличия налично-денежного обращения от безналичного. 3. В чём сущность закона денежного обращения в современных условиях? 4. Расскажите о денежных агрегатах, характеризующих изменения движения денежной массы. 5. Назовите показатели скорости обращения денег. 6. Что понимается под купюрным строением денежной массы? 7. Как исчисляется величина средней купюры денег? 8. Что включает понятие «денежная база»?
Тема 3.2. Статистика ценных бумаг	1. Что собой представляет рынок ценных бумаг? 2. Что такое «ценная бумага»? 3. В чём состоит экономическая роль ценных бумаг? 4. Что собой представляют фондовый первичный и вторичный рынки? 5. Назовите субъекты рынка ценных бумаг. 6. Назовите наиболее распространённые виды ценных бумаг и дайте характеристику их содержания.

	7. Какие виды цен на акции устанавливаются на фондовом рынке? 8. Какими показателями характеризуется доходность ценных бумаг: а) акций; б) облигаций; в) векселей? 9. Что такое «фондовая биржа» и каковы её основные функции? 10. Через какой механизм осуществляются основные операции биржевого рынка?
Тема 3.3. Основы высших финансовых вычислений	1. Какие возможности дает процентная ставка в финансово-экономических расчетах? 2. Назовите виды процентов и процентных ставок. 3. Как называется процесс присоединения процентов к сумме долга? 4. Как рассчитывается норма прибыли? 5. Что вы понимаете под наращенной суммой долга? 6. Что понимается под обычными (коммерческими процентами)? 7. Какой процесс называют дисконтированием? 8. Назовите виды дисконтирования. 9. Что такое капитализация процентов? 10. Что называют дисконтным множителем?

2.2 Рекомендации по оцениванию результатов тестовых заданий обучающихся

В завершении изучения тем 1.1., 1.2, 2.1, 2.2., 3.1. и 3.2. дисциплины «Финансовая статистика» проводится тестирование.

Критерии оценивания. Уровень выполнения текущих тестовых заданий оценивается в баллах. При проведении тестирования обучающемуся запрещается пользоваться дополнительной литературой.

Из предложенных вариантов необходимо выбрать один полный правильный ответ. Правильное выполнение задания оценивается в 0,2 балла (за 1 тест). Суммарное количество баллов за 10 тестов – 2.

ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ

Раздел 1. Методологические основы финансовой статистики

Тема 1.1. Предмет, задачи и методы финансовой статистики

1. Что из нижеперечисленного является предметом изучения статистики финансов?

- а) показатели финансового состояния организации;
- б) уровень рентабельности;
- в) характеристикой процессов и явлений, происходящих в финансовой системе;
- г) все перечисленное.

2. Статистическая сводка – это ...

- а) статистическая совокупность, характеризующаяся обобщающими показателями;
- б) научно-организованный учет фактов появления процессов в общественной жизни;
- в) основа научной сводки, представляющая собой разделение совокупности общественных явлений на группы по определенным признакам;
- г) научно организованная обработка данных наблюдения

3. Статистическая группировка – это ...

- а) научно-организованный учет фактов появления процессов в общественной жизни;
- б) статистическая совокупность, характеризующаяся обобщающими показателями;
- в) научно организованная обработка данных наблюдения;
- г) основа научной сводки, представляющая собой разделение совокупности общественных явлений на группы по определенным признакам.

4. Абсолютные величины в финансовой статистике – это ...

- а) показатели, которые получают непосредственно в результате сводки;
- б) показатели, которые выражают типичные черты и дают обобщающую количественную характеристику для всей совокупности однородных общественных явлений;
- в) показатели, которыми статистика характеризуется в общем или по группам;
- г) все ответы а) – в) правильны

5. Статистика финансов является наукой, которая изучает проблемы финансов на всех уровнях управления. Какие из перечисленных категорий лиц не заинтересованы в информации, предоставляемой статистикой финансов?

- а) руководители предприятий;
- б) инвесторы;
- в) физические лица;
- г) все ответы а) – в) правильны.

6. К статистике государственных финансов относятся:

- а) статистика доходов и расходов сектора государственного управления;
- б) статистика платежей процентов, рынка долгосрочного капитала и банков;
- в) финансовый счёт;
- г) все ответы а) – в) правильны.

7. Абсолютными показателями финансовой статистики называются:

а) обобщающие показатели, которые представляют собой частное от деления одного показателя на другой;

б) форма количественного выражения статистических показателей, характеризующая размеры социально-экономических явлений;

в) обобщающие показатели, характеризующие типичный уровень явления и отражающие величину признака в расчете на единицу совокупности;

г) форма количественного выражения статистических показателей, характеризующая динамику социально-экономических явлений;

8. Относительными показателями финансов и кредита называются:

а) обобщающие показатели, которые представляют собой частное от деления одного показателя на другой;

б) суммарные обобщающие показатели, характеризующие размеры социально-экономических явлений;

в) обобщающие показатели, характеризующие типичный уровень явления и отражающие величину признака в расчете на единицу совокупности;

г) форма количественного выражения статистических показателей, характеризующая размеры социально-экономических явлений

9. Отличие статистики финансов и кредита от других общественных наук состоит в том, что:

а) статистика изучает количественно-качественную характеристику общественных явлений в конкретных условиях места и времени;

б) статистка изучает развитие явления в динамике;

в) статистика изучает структуру и взаимосвязи явлений;

г) все ответы верны

10. Единица статистической совокупности – это:

а) единица статистической группировки;

б) составной элемент статистической совокупности;

в) отчетная единица;

г) единица наблюдения

Тема 1.2. Статистика госбюджета

1. Экономическая классификация расходов бюджетов РФ является группировкой расходов бюджетов всех уровней по ...

а) главным распорядителям средств федерального бюджета;

б) экономическому содержанию;

в) целевым статьям;

г) выполняемым функциям

2. Бюджетная классификация представляет собой научно-обоснованную группировку

- а) государственных финансов;
- б) расходов бюджетов всех уровней;
- в) доходов бюджетов всех уровней;
- г) доходов и расходов бюджетов всех уровней

3. Институциональные единицы, оказывающие нерыночные услуги индивидуального и коллективного характера и финансируемые их государственного бюджета, относятся к сектору...

- а) домашние хозяйства и финансовые учреждения
- б) «Государственные учреждения»
- в) «Некоммерческие организации, обслуживающие «домашние хозяйства»
- г) «Нефинансовые предприятия»

4. В соответствии с методологическими нормами операции государственного бюджета учитываются на кассовой или платежной основе, а не по методу начислений, это означает, что:

- а) операции государственного бюджета должны учитываться в сопоставимых ценах базисного года;
- б) полученные средства и платежи учитываются в момент, когда возникает обязательство или требование или наступает срок платежа по ним, а не момент финансового расчета;
- в) операции государственного бюджета должны осуществляться и учитываться только в национальной валюте;
- г) полученные средства и платежи учитываются в момент финансового расчета, а не в тот момент, когда возникает обязательство или требование или наступает срок платежа по ним.

5. Первичный профицит/дефицит государственного бюджета определяется, как:

- а) разница между доходами и непроцентными расходами государственного бюджета;
- б) разница между доходами и расходами государственного бюджета;
- в) разница между текущими доходами и текущими расходами;
- г) налоговыми поступлениями и капитальными расходами.

6. Для измерения текущей стоимости внешнего долга служит показатель:

- а) отношение предусмотренных графиком платежей по обслуживанию внешней задолженности к экспорту товаров и услуг;
- б) величина стоимости обслуживания внешнего долга (выплата основной суммы и процентов) за вычетом валового объема нового заимствования;
- в) отношение общей суммы непогашенного внешнего долга к ВВП (или к экспорту товаров и услуг);

г) отношение предусмотренных графиком (или фактических) процентных платежей по внешнему долгу к экспорту товаров и услуг.

7. Укажите правильный метод расчёта показателя «соотношение налоговых доходов консолидированного бюджета и ВВП:

а) соотношение суммы налогов в консолидированный бюджет и валового внутреннего продукта;

б) соотношение суммы доходов консолидированного бюджета и валового внутреннего продукта;

в) соотношение суммы налогов и суммы доходной части консолидированного бюджета.

8. Традиционное понятие дефицита государственного бюджета определяется, как:

а) традиционный дефицит = совокупные доходы минус совокупные расходы;

б) общий дефицит/положительное сальдо = (доходы плюс полученные трансферты) минус (расходы плюс кредиты за вычетом погашения долга);

в) финансирование = (займы минус амортизация) минус чистое увеличение наличности;

г) все ответы под пунктами а) – в) правильны

9. Укажите правильный метод расчёта показателя «налоговая нагрузка»:

а) процентное отношение суммы налогов в консолидированный бюджет и выручки от реализации продукции (работ, услуг);

б) процентное отношение суммарного налогового бремени к объёму реализации продукции (работ, услуг);

в) процентное отношение суммы доходов консолидированного бюджета и выручки от реализации продукции (работ, услуг).

Г) ответы под пунктами а) – в) правильны

10. Финансирование дефицита государственного бюджета путем займов в Банке России:

а) ведет к прямо пропорциональному увеличению резервных денег;

б) финансирование дефицита государственного бюджета путем займов в Банке России эквивалентно его финансированию посредством денежной эмиссии;

в) финансирование дефицита государственного бюджета посредством займов в Банке России называется финансированием его путем печатания денег или монетизацией дефицита;

г) ответы под пунктами а) – в) правильны

Раздел 2. Статистика финансовых институтов

Тема 2.1. Банковская статистика

1. Банки это:

- а) коммерческие учреждения, которые привлекают средства юридических и физических лиц и от своего имени размещают их на условиях возвратности, платности и срочности, а также проводят расчетные, комиссионно-посреднические и другие операции
- б) коммерческие учреждения, которые мобилизуют сбережения населения в виде страховых премий, выплачиваемых на договорной основе;
- в) коммерческие учреждения, которые принимают срочные или сберегательные вклады населения, исключая депозиты до востребования;
- г) организации, которые образуются за счет государственных средств, а обязательства принимают иную форму, чем срочные и сберегательные вклады и депозиты до востребования.

2. Операции ЦРБ ДНР делятся на:

- а) пассивные, нейтральные и активные;
- б) отрицательные и положительные;
- в) пассивные и активные;
- г) ничего из перечисленного.

3. Денежная эмиссия рассчитывается:

- а) ежемесячно на основе данных о кассовых оборотах по банковской системе и представляет собой разницу между кассовыми расходами и доходом банков;
- б) ежеквартально на основе данных о наличности и представляет собой сумму кассовых расходов и доходов банков;
- в) ежедневно на основе данных об операциях денежно-кредитных учреждений, которые входят в сектора государственного управления и представляет собой разницу между кассовыми расходами и доходом банков;

4. Статистика выделяет следующие виды банковских услуг:

- а) страхование жизни, страхование от несчастных случаев, болезней, пожаров, аварий и т.п.,
- б) учетно-операционная работа, кредитование, денежное обращение, денежное обслуживание, анализ финансово-экономического состояния организаций;
- в) обеспечение доходами отдельных групп рабочих после выхода на пенсию в виде различных выплат в зависимости от взносов, которые образованы на основе независимо организованного фонда, занимающегося финансовыми операциями на рынке капитала;
- г) инвестирование имеющихся средств в ценные бумаги.

5. Аналитические счета ЦРБ ДНР отражают остатки средств на конец отчетного месяца по таким компонентам:

а) денежные резервы предприятий, специальных фондов, фонд амортизационных отчислений, государственный денежный резерв, фонд денежных средств, денежные сбережения населения, эмиссия денежных знаков;

б) денежная база, чистые внешние активы;

в) денежная база, чистые требования к Правительству, требования к банкам, требования к другим секторам, чистые внешние активы.

Г) все перечисленное.

6. Денежная база включает:

а) деньги вне банков;

б) резервные средства банков;

в) другие средства до востребования на счетах в ЦРБ ДНР в национальной валюте;

г) все перечисленное

7. Чистые внешние активы – это:

а) сальдо активных и пассивных операций ЦРБ ДНР с резидентами;

б) сальдо активных и пассивных операций ЦРБ ДНР с нерезидентами;

в) отношение активных операций ЦРБ ДНР с резидентами к пассивным операциям ЦРБ ДНР с нерезидентами;

г) сумма активных операций ЦРБ ДНР с резидентами и пассивных операций ЦРБ ДНР с нерезидентами.

8. Внешние активы НБУ включают:

а) международные резервы ЦРБ ДНР; другие менее ликвидные нерезервные активы ЦРБ ДНР, размещенные у нерезидентов;

б) международные кредиты ЦРБ ДНР;

в) государственный денежный резерв, состоящий из сумм текущих денежных ресурсов бюджета;

г) все перечисленное.

9. Внешние пассивы ЦРБ ДНР включают:

а) корреспондентские счета и срочные депозиты банков-резидентов, кредиты, полученные от резидентов, другие обязательства перед резидентами

б) фонд денежных средств, специально выделяется для развития кредитных отношений

в) корреспондентские / счета и срочные депозиты банков-нерезидентов, кредиты, полученные от нерезидентов, другие обязательства перед нерезидентами

г) все перечисленное.

10. Аналитические счета центрального банка включают:

а) операции ЦРБ ДНР с уполномоченными банками и операции с нерезидентами,

б) совокупность требований ЦРБ ДНР в центральные органы государственного управления в виде вложений ЦРБ ДНР в государственные ценные бумаги и начисленных процентов по ним в национальной и иностранной валютах;

в) данные об осуществлении денежной эмиссии, контроль за объемом кредитов, управление международными резервами страны и общий контроль и регулирование денежной кредитной системы;

г) операции ЦРБ ДНР с другими секторами экономики, в которых работают институциональные единицы-резиденты и операции с нерезидентами.

Тема 2.2. Статистика страхования

1. Соотношение между числом страховых событий и числом застрахованных объектов называется:

- а) частота страховых событий;
- б) частота ущерба;
- в) тяжесть ущерба;
- г) норма убыточности

2. Страховая сумма всех пострадавших объектов, разделенная на число этих объектов – это...

- а) норма убыточности;
- б) средняя страховая сумма на один объект;
- в) сумма убыточности;
- г) средняя страховая сумма на один пострадавший объект

3. Страховой тариф – это...

- а) сумма страховки;
- б) вероятность наступления страхового случая;
- в) плата за страхование;
- г) цена страховой услуги

4. Сумма, выплачиваемая страхователем в качестве компенсации за гарантии, предоставленные страховой компанией, называется

- а) полной премией;
- б) коммерческой премией;
- в) страховой ущерб;
- г) страховой премией.

3. Отношение суммы выплат страхового возмещения к страховой сумме показывает

- а коэффициент тяжести страхового события;
- б) среднюю страховую сумму;
- в) уровень убыточности страховых сумм;
- г) средний размер страхового платежа

6. Плата за страхование, которую страхователь обязан внести страховщику в соответствии с договором страхования, называется

- а) страховым риском;
- б) страховым взносом;
- в) страховым тарифом;
- г) страховой премией

7. К какому виду относится добровольное пенсионное страхование?

- А) имущественное;
- б) личное;
- в) страхование жизни;
- г) социальное.

8. Чему равен индекс тяжести страховых событий, если доля пострадавших объектов снизилась на 1% , а убыточность страховой суммы возросла на 3% ?

- а) 2%; в) 1,040%;
- б) 1,0197%; г) 4,04%.

9. Доля пострадавших объектов повысилась на 5 % , тяжесть страховых событий снизилась на 2 % . Как изменилась убыточность страховой суммы ?

- а) снизилась на 3%; б) повысилась на 2,9%; в) повысилась на 3%;
- г) снизилась на 2,5%.

10. Какова брутто – ставка по страхованию домашнего имущества, если нагрузка по данному виду страхования составит 10% , нетто-ставка при $p = 0,954$ ($t = 2$) равна 14, 2 коп. ?

- а) 15,9; в) 16,7;
- б) 15,78; г) 15,7.

Раздел 3. Статистика состояния финансового рынка.

Тема 3.1. Статистика денежного обращения

1. Под сегментацией рынка понимают деление рынка на отдельные части:

- а) по признаку насыщенности товарами;
- б) по признаку экономического поведения покупателей.

Ответы: 1) а; 2) б; 3) а, б.

2. Под конъюнктурой рынка понимают ситуацию, которая сложилась на рынке и характеризуется соотношением:

- а) между количеством продукции и невозможностью ее хранения;
- б) между спросом и предложением на товары.

Ответы: 1) а; 2) б; 3) а, б.

3. Коэффициент эластичности спроса показывает, на сколько процентов изменился спрос при изменении цены

- а) на 10%; б) на 1%.

Ответы: 1) а; 2) б; 3) а, б.

4. Состояние конкурентной среды, это:

- а) соотношение продавцов и покупателей;
- б) количество конкурентов по продаже однородных товаров.

Ответы: 1) б; 2) а; 3) а, б.

5. Динамика цен на отдельные однотипные товары и услуги характеризует с помощью:

- а) индивидуальных индексов;
- б) индексов средних величин;
- в) агрегатных индексов.

Ответы: 1) в; 2) а, б; 3) а.

6. Динамика цен на различные товары и услуги по регионам характеризуют с помощью:

- а) индивидуальных индексов;
- б) индексов средних величин;
- в) агрегатных индексов.

Ответы: 1) а; 2) а, б; 3) б, в.

7. При анализе динамики потребительских цен на товары и услуги по регионам лучше вычислять:

- а) агрегатный индекс Пааше в структуре весов отчетного периода;
- б) агрегатный индекс Ласпейреса в структуре весов базисного периода.

Ответы: 1) а; 2) б; 3) а, б.

8. При наличии данных о структуре потребительских потерь по потребительской корзине лучше вычислять:

- а) агрегатный индекс Пааше в структуре весов отчетного периода;
- б) агрегатный индекс Ласпейреса в структуре весов базисного периода.

Ответы: 1) а; 2) б; 3) а, б.

9. Индекс Фишера при наличии данных по индексу Пааше и Ласпейреса рассчитывается как:

- а) средняя арифметическая;
- б) средняя гармоническая;
- в) средняя геометрическая.

Ответы: 1) а; 2) б; 3) в.

10. При анализе динамики цен компонентов ВВП на макроуровне исчисляется:

- а) индекс Ласпейреса;
- б) индекс Пааше;
- в) индекс Фишера.

Ответы: 1) а; 2) б, в; 3)

Тема 3.2. Статистика ценных бумаг

1. Акция приобретена по номинальной стоимости 1000 руб. Ставка дивиденда -60% годовых. Через год курс акции снизился на 10%, и владелец ее продал. Совокупный доход составит:

- а) 250; б) 100; в) 500; г) 100

2. Для какого аннуитета возможно вычисление наращенной стоимости с использованием одной обобщающей формулы

- а) переменного аннуитета с использованием постоянной процентной ставкой;
- б) переменного аннуитета с использованием переменной процентной ставкой;
- в) переменного аннуитета с использованием переменной процентной ставкой;
- г) переменного аннуитета с использованием постоянной процентной ставкой

3. Если в краткосрочных финансовых операциях, процентные ставки применяются к одной и той же первоначальной денежной сумме в течение всего периода начисления, то они называются...

- а) простыми;
- б) сложными;
- в) номинальными;
- г) учетными

4. Индекс Доу-Джонса представляет собой средний показатель курсов акций основанный на использовании формы средней....

- а) арифметической простой;
- б) гармонической;
- в) геометрической;
- г) арифметической взвешенной

5. К ценным бумагам относятся

- а) страховые полисы;
- б) лотерейные билеты;
- в) долговые расписки;
- г) облигации

6. Какая из доходностей определяется при выпуске облигаций

- а) текущая;
- б) биржевая;
- в) полная;
- г) купонная

7. Российские фондовые индексы – это :

- а) Nikkei Index; в) SOBI;
- б) RTS Indexes; г) NASDAQ Indexes

8. Номинальная цена облигации равна 5000 руб, годовая купонная ставка составляет 20%. Какова величина купонного дохода ?

- а) 2,5; б) 100; в) 250; г) 1000.

9. За 1000 акций номиналом 100 р . инвестор уплатил 150 тыс. руб. Дивиденды составляют 20 руб. на одну акцию.

Определите текущую доходность акции:

- а) 13,3%; б) 7,5%; в) 20,0%; г) 5,0%.

10. На основании данных по компании:

Акции	Рыночная цена акции, руб.	Количество акций, шт.
А	2000	1000
Б	500	250

Определите среднюю рыночную цену акции компании:

- а) 2500; б) 1250; в) 1700; г) 2000

2.3. Оценивание индивидуальных расчетных заданий

4 балла ставится, если:

- 1) решены все задания;
- 2) получены правильные ответы, ясно прописанные во всех строках заданий и таблиц;

3) сделаны аргументированные выводы.

3 балла ставится, если:

- 1) выполнено 75 % заданий от заданного объема;
- 2) получены правильные ответы, ясно прописанные во всех строках заданий и таблиц;

3) не сделаны аргументированные выводы.

2 балла ставится, если:

- 1) выполнено 50 % заданий от заданного объема;
- 2) не все полученные ответы правильны;
- 3) выводы неправильные или не сделаны.

1 балл ставится, если:

- 1) выполнено менее 50 % заданий от заданного объема;
- 2) не все полученные ответы правильны;
- 3) выводы неправильные или не сделаны.

ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ РАСЧЕТНЫЕ ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

Раздел 1. Методологические основы финансовой статистики Тема 1.2 Статистика госбюджета

1. Расходы Государственного бюджета государства на общественные и социальные услуги характеризуются следующими данными, млн. руб.:

Статья	Год				
	2014	2015	2016	2017	2018
Общественные и социальные услуги, всего	7350	7914	8482	9041	9713
В том числе:					
Образование	2815	3031	3249	3463	3720
здравоохранение	132	142	153	163	175
социальная защита и социальное обеспечение	3565	3838	4 114	4385	4711
жилищно-коммунальное хозяйство	73	79	85	90	97
культура и искусство	294	316	339	362	388
средства массовой информации	338	364	390	416	447
физическая культура и спорт	133	144	152	162	175

1. Определите основную тенденцию динамических рядов общественных и социальных услуг (всего и по отдельным статьям) путем аналитического выравнивания по прямой.

2. Экстраполируйте сумму расходов Государственного бюджета государства на общественные и социальные услуги (всего и по отдельным статьям) до 2020 года.

3. Постройте графики корреляционной зависимости, сделайте выводы.

2. Расходы Государственного бюджета государства на образование и здравоохранение и численность населения государства за 2017 и 2018 гг. характеризуются следующими данными:

Год	Расходы на образование и здравоохранение, млн руб	Численность населения, млн чел.
2017	2947	51,3
2018	3895	51,0

1. Определите динамику расходов Государственного бюджета государства на образование и здравоохранение в расчете на душу населения, предварительно вычислив индексы:

- а) переменного состава;
- б) постоянного состава;
- в) структурных сдвигов.

2. Покажите взаимосвязь между этими индексами, сделайте выводы.

3. Вычислите прирост (снижение) бюджетных расходов в целом, в том числе за счет изменения:

- а) среднего размера бюджетных расходов на душу населения;
- б) среднегодовой численности населения.

3. Проверьте правильность расчетов, сделайте выводы

3. За текущий год налоговые поступления в сводный бюджет увеличились на 7,5%, а общий объем доходов – на 3%.

1. Определите коэффициент эластичности налоговых поступлений от общей суммы доходов сводного бюджета. 2. Сделайте выводы

4. В текущем году по сравнению с базисным, доходы государственного бюджета выросли на 5,4%, прирост расходов составил, %:

- государственное управление 3,1
- национальную оборону 1,2
- развитие рыночной инфраструктуры 3,3

Для каждого вида затрат определите коэффициент эластичности и объясните содержание.

5. Имеются такие данные о темпах роста налоговых поступлений в бюджет и ВВП за два года:

Показатель	Период	
	базисный	текущий
Прямые налоги	104,8	105,2
Непрямые налоги	102,5	104,1
Номинальный ВВП	102,7	103,6

1. Определите коэффициент эластичности налоговых поступлений от ВВП.
2. Сделайте выводы

Тема 1.3. Статистика финансовых результатов учреждений организаций финансового сектора

1. Деятельность предприятия за отчетный период характеризуется следующими данными, тыс. руб:

Показатель	По плану	По плану в пересчете на фактический объем реализации	Фактически
Выручка от реализации продукции в оптовых ценах	4000	4100	4150
Полная себестоимость реализованной продукции	3500	3590	3610

1. Определите сумму прибыли от реализации продукции:
 - а) по плану;
 - б) по плану в пересчете на фактический объем реализации;
 - в) фактически.
2. Рассчитайте индексы выполнения плана по размеру прибыли и уровнем рентабельности.
3. Рассчитайте влияние отдельных факторов на абсолютное и относительное изменение прибыли от реализации продукции.
4. Определите влияние отдельных факторов на отклонение фактической рентабельности реализованной продукции от плановой.
5. Сделайте выводы.

Раздел 2. Статистика финансовых институтов

Тема 2.1. Банковская статистика

1. Имеются такие данные о краткосрочном кредитовании банками государства, млн. руб.:

Остатки займов на конец года	Год				
	1981	1991	2001	2011	2021
Краткосрочный кредит, всего	5,6	42,1	104,7	261,4	402,8
В том числе:					

под материальные ценности	3,4	31,6	83,6	174,0	290,1
расчеты, расчетные					
документы в дороге и др.	1,9	8,3	16,0	38,3	46,9
с другой целью	0,3	2,2	5,1	49,1	65,9

1. Определить структуру краткосрочного кредита.
 2. Вычислить цепные и базисные индексы динамики по отдельным видам и вместе.
 3. Изобразить графически изменения отдельных видов позиций и всего краткосрочного кредита.
- Сделать вывод.

2. Имеем такие данные о кредитовании банками жилищных кооперативов, млн. руб.:

Показатель	Год			
	2019	2020	2021	2022
Выдано кредитов	92	94	96	179
Погашено займов	25	56	84	95
Остаток займов на конец года	331	575	671	798

1. Определить остаток займов на начало каждого года.
 2. Вычислить средние остатки займов за каждый год.
 3. Рассчитать число оборотов:
 - а) по выдаче;
 - б) по погашению.
 4. Определить продолжительность одного оборота займа (в месяц):
 - а) по выдаче;
 - б) по погашению.
 5. Вычислить индексы числа оборотов и средней продолжительности одного оборота (в месяц) в 2022 году сравнительно с предыдущими годами.
- Сделать вывод.

3. В течение отчетного года два предприятия получили в отделении Республиканского банка займы для внедрения новой техники:

Предприятие	Размер займа, тыс. руб	Срок займа
1	82	9
	63	14
	33	11
	125	8
2	110	12
	87	11
	124	9
	66	7

1. Определить средний размер выданного займа по каждому предприятию.

2. Вычислить средний срок пользования займами по каждому предприятию.

3. Рассчитайте среднее число оборотов кредита за год по каждому предприятию.

Сделать вывод.

4. Трикотажной фабрике предоставлено кредиты на внедрение новой техники: 10.08. 2018 — 25 000 руб. сроком на 15 мес.; 15.09.2018 — 4 000 руб. сроком на 2 мес.; 20.11.2018 — 5 000 руб. сроком на 3 мес.

1. Определите средний размер займа.

2. Вычислите средний срок займа.

Сделайте выводы.

5. Имеем следующие данные о предоставлении банком кредитов двум заводам:

Квартал	Завод 1		Завод 2	
	Заем, тыс. руб.	Срок, мес.	Заем, тыс. руб.	Срок, мес.
1	—	—	60	4
2	90	3	50	5
3	70	5	—	—
4	—	—	110	2

1. Определите средний размер полученного займа каждым заводом и всех выданных займов банком.

2. Вычислите средний срок пользования ссудами (при условии их непрерывной оборачиваемости).

3. Рассчитайте среднее число оборотов ссуд за год.

Сделайте выводы.

6. Имеем такие данные об оборотах краткосрочных займов:

Отрасль	Базисный год			Отчетный год		
	Оборот по погашению кредита	Средние остатки займов	Однодневный оборот по кредиту	Оборот по погашению кредита	Средние остатки займов	Однодневный оборот по кредиту
А	34 200	8 550	95	36 000	8 500	100
Б	10 800	7 500	30	12 600	8 050	35
В	15 120	7 980	42	16 200	7 650	45

1. Определите время погашения кредита в базисном и отчетном годах.

2. Вычислите индексы:

а) среднего времени погашения кредита (средней продолжительности займов);

б) времени погашения кредита;

в) структурных сдвигов в обороте по погашению кредита.

Покажите взаимосвязь между этими индексами.

3. Рассчитайте абсолютный прирост средних остатков задолженности по займам, в том числе в результате:

- ускорения оборачиваемости кредита по отраслям;
- сдвигов в структуре оборота по погашению займов;
- прироста однодневного оборота по погашению займов.

Проверьте правильность вычислений и сделайте выводы.

7. В таблице приведены данные о средней стоимости активов и объеме прибыли по учреждению банка:

Показатели	базисный период	отчетный период
Средняя стоимость активов, тыс. руб.	7500	8000
Прибыль, тыс. руб.	150	200

Вычислите:

- доходность активов в каждом периоде;
- абсолютный прирост прибыли в целом и за счет изменения средней стоимости активов и их доходности;
- изменение доходности активов в целом и за счет изменения прибыли и средней стоимости активов.

Сделайте выводы

Тема 2.2. Статистика страхования

1. Имеем такое разделение количества несчастных случаев по своим последствиям на 1 000 застрахованных человек: смертельные случаи – 1; полная потеря работоспособности – 6; частичная потеря работоспособности – 18.

Разделение частичной потери работоспособности следующее:

Процент потери работоспособности	Число случаев	Процент потери работоспособности для всех случаев
20	12	240
40	4	160
80	2	160
Всего	18	560

- Определить средний процент частичной потери работоспособности.
 - Вычислить число случаев частичной потери работоспособности в пересчете на полную.
 - Рассчитайте общее число несчастных случаев.
 - Вычислить число несчастных случаев в пересчете на полную потерю работоспособности.
 - Определить математическую надежду выплаты полной страховой суммы с 1 000 руб.
- Сделать вывод.

2. Имеем следующие данные по отраслям народного хозяйства:

Отрасль народного хозяйства	Количество занятых работников, чел.	Количество заболеваний	Количество неотработанных дней по причине болезни
А	120 000	22 000	180 000
Б	80 000	28 000	200 000
В	40 000	15 000	100 000

1. Определите коэффициенты частоты заболеваний.
 2. Вычислите коэффициенты тяжести заболеваний.
 3. Рассчитайте коэффициенты опасности заболеваний.
- Сделайте выводы.

3. Среднегодовая численность работников завода составляет 15000 чел., количество случаев неработоспособности – 3000, а количество потерянных дней – 21000.

1. Определите количество случаев неработоспособности в среднем за год на 100 работников.
 2. Вычислите количество потерянных дней в среднем за год на 100 работников.
 3. Рассчитайте среднюю продолжительность одного заболевания в среднем за год на 100 работников.
- Сделайте выводы.

4. Имеем следующие данные за отчетный год:

Квартал	Количество оплаченных дней		Количество застрахованных, чел.	
	Всего	в том числе с беременностью и родами	мужчины	женщины
1	2 600	1 500	6 900	4 000
2	3 500	1 700	6 800	3 900
3	2 500	1 300	6 700	3 900
4	3 100	1 400	6 600	3 800

1. Определите общее количество оплаченных дней по больничным листам, в том числе в связи беременностью и родами.
 2. Вычислите среднее количество оплаченных дней по временной нетрудоспособности в расчете на 1 000 застрахованных человек.
 3. Рассчитайте среднее количество дней, оплаченных по временной нетрудоспособности в связи с беременностью и родами, на 1 000 застрахованных лиц.
- Сделайте выводы.

Тема 2.3. Биржевая статистика

1. Используя данные таблицы, определить значение капитализированного индекса тремя способами: на базе формул Пааше, Ласпейреса и Фишера. Значение индекса в базисном периоде составило: $I_0=1$.

Цена, ден. ед	Тип акции	Количество	
		Базисный период	Отчетный период
А	20	1590	1600
Б	30	1695	1700
В	45	2000	2100
Г	10	1265	1360
Д	85	2300	2400

2. Используя данные задачи 1, рассчитать значение индексов на базе среднеарифметической и среднегеометрической.

Раздел 3. Статистика состояния финансового рынка.

Тема 3.1. Статистика денежного обращения

1. Имеем следующие данные о фонде заработной платы и среднесписочную численность работников:

Показатель	Период	
	базисный	отчетный
Фонд заработной платы, тыс. руб.	5 200	5 500
Среднесписочная численность работников, чел.	2 150	2 250

Цены на товары и услуги снизились на 2,5 %.

1. Определите индексы:

а) цен;

б) покупательной способности рубля.

2. Вычислите индекс номинальной заработной платы.

3. Рассчитайте индекс реальной заработной платы.

Сделайте выводы.

3. Имеем следующие данные выборочного обследования семей района, руб.:

Показатель	Год	
	Базисный	Отчетный
Денежный доход на одного члена семьи	1 680	1800
Товарооборот одного члена семьи по хозяйственным товарам	600	620

Определите эмпирический коэффициент эластичности и сделайте вывод.

3. По данным одной из областей России за первое полугодие стоимость товаров, реализованных за наличность, составляет 500 млн. руб., платежи по безналичным расчетам – 260 млн. руб., платежи наличными – 40 млн. руб. Скорость оборота денежной массы равняется 14 оборотам.

Определите массу денег, необходимую для оборота и сделайте выводы.

4. Имеем такие данные по двум районам области по второму кварталу текущего года:

Район	Сумма кассовых поступлений	Средняя денежная масса в обороте
А	23435	4845
Б	27653	4554

1. Определите число оборотов денежной массы для каждого района и для двух районов вместе.

2. Вычислите среднюю продолжительность одного оборота денежной массы (в днях).

Сделайте выводы.

5. Имеем такие данные по области:

Показатель	Квартал			
	1	2	3	4
Средняя масса денег в обороте	6,3	6,5	6,8	7,0
Поступления наличных в кассы банка	24,6	25,8	27,2	30,1

1. Определите число оборотов денежной массы:

а) по каждому кварталу;

б) за год.

2. Вычислите продолжительность одного оборота гривны:

а) по каждому кварталу;

б) за год.

Сделайте выводы.

Тема 3.2. Статистика ценных бумаг

1. По 10%-й облигации номинальный доход составляет 100 руб., текущая рыночная цена облигации — 800руб.

Определите текущий доход по облигации и сделайте выводы.

2. По 10%-й облигации номинальный доход составляет 900 руб., со сроком погашения 10 лет и текущей ценой 800 руб.

Определите приблизительный доход от даты погашения облигации и сделайте выводы.

2. Имеются следующие данные:

Показатели	Базисный период	Отчетный период
Чистая прибыль (после вычета налогов), млн. руб.	7200	8610
Акционерный капитал, млн. руб	35980	38230
Количество выпущенных акций, штук	3580	3800

Определить: 1. Показатели отдачи акционерного капитала за каждый год. 2. Суммы прибыли на одну акцию за каждый год. 3. Расчётную цену акции за каждый год. 3. Общий абсолютный прирост прибыли на одну акцию и в том числе за счёт изменения: - отдачи акционерного капитала; - расчётной цены акции.

3. Акционерный капитал компании «Ватра» в текущем году составляет 800 000 руб., чистый доход по обычным акциям — 200 000 руб., количество акций — 25 000, выплаченные дивиденды (по 3 руб. за акцию) — 75 000 руб., рыночная цена акции — 35 руб., амортизация — 50 000 руб.

1. Определите доход в расчете на акцию.
2. Вычислите движение наличных денег в расчете на акцию.
3. Рассчитайте сумму дивидендов в расчете на акцию.
4. Определите коэффициент выплаты дивидендов.
5. Вычислите коэффициент дивидендного покрытия.
6. Рассчитайте коэффициент отношения цены к прибыли.
7. Определите балансовую стоимость акции.
8. Вычислите коэффициент отношения рыночной цены к балансовой стоимости акции.

Сделайте выводы.

Тема 3.3. Основы высших финансовых вычислений

1. Банк предоставляет заем в сумме 400 000 руб. на 3 года под простую процентную ставку 7% в год.

1. Определите сумму начисленных процентов.
2. Рассчитайте конечную сумму долга.
3. Сделайте выводы.

2. Заем в сумме 500 000 руб. предоставлен на период с 10.01 до 05.09 включительно текущего года под 6% простых годовых.

1. Определите количество дней пользования займом:
 - а) приближенную;

- б) точное.
- 2. Рассчитайте сумму начисленных процентов:
 - а) обычных;
 - б) коммерческих;
 - в) точных.
- 3. Рассчитайте конечную сумму долга:
 - а) обычную;
 - б) коммерческую;
 - в) точное.
- 4. Сделать выводы.

3. Погашение пятилетнего кредита в сумме 5000000 руб. осуществляется ежеквартально. Кредитная ставка составляет 25% годовых.

- 1. Определите конечную сумму долга.
- 2. Рассчитайте сумму единовременного платежа.
- 3. Сделайте выводы.

4. Кредит для конверсии производственного объединения «Орион» в сумме 20000000 руб. открыто на 3 года под процентную ставку 8%. Покупатель на момент заключения соглашения заплатил 3000000 руб., а остаток долга согласился платить в конце каждого месяца.

- 1. Определите сумму ежемесячного погашения кредита.
- 2. Сделайте выводы.

5. Через 6 месяцев с момента предоставления займа должник уплатил кредитору 2108 руб. Кредит предоставляется под 9% годовых.

- 1. Определите сумму выданного займа.
- 2. Рассчитайте сумму дисконта.
- 3. Сделайте выводы.

6. Сумма вклада в размере 500 усл. ден. ед. размещена в банк на 35 дней под 6% годовых. Определить наращенную сумму вклада и сумму начисленных процентов

7. Вклад 1 млн. руб. размещён на 1 год под 41 % годовых. Капитализация вклада ежемесячно. Определить наращенную сумму вклада без учёта инфляции, с учётом инфляции, если известно, что годовой уровень инфляции запланирован в размере 23%. З

8. Через один год с момента размещения вклада вкладчик должен получить 10 млн. руб. Процентная ставка по данному виду вклада – 45% годовых. Определить первоначальную сумму вклада и сумму дисконта.

2.4. Оценивание контроля знаний по разделам

В завершении изучения каждого раздела учебной дисциплины «Финансовая статистика» проводится контроль знаний.

Критерии оценивания.

Каждому обучающемуся предлагается выполнить 4 теста и решить 1 задачу. Каждый правильный ответ теста оценивается в 0,5 балла, правильное решение задачи оценивается в 4 балла. Общая сумма – 6 баллов.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ ПО РАЗДЕЛАМ ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИИ

Раздел 1. Методологические основы финансовой статистики

Назовите один правильный ответ

1. Экономическая классификация расходов бюджетов РФ является группировкой расходов бюджетов всех уровней по ...

- а) главным распорядителям средств федерального бюджета;
- б) экономическому содержанию;
- в) целевым статьям;
- г) выполняемым функциям

2. Бюджетная классификация представляет собой научно-обоснованную группировку

- а) государственных финансов;
- б) расходов бюджетов всех уровней;
- в) доходов бюджетов всех уровней;
- г) доходов и расходов бюджетов всех уровней

3. Объем реализованной продукции на предприятии в отчетном периоде увеличился на 15%. Продолжительность одного оборота оборотных средств на предприятии в базисном периоде составила 20 дней, а в отчетном периоде 18 дней.

Определите как изменится размер средних остатков оборотных средств.

- а) увеличился на 3,5%;
- б) увеличился на 4,5%;
- в) снизился на 5,5%;
- г) снизился на 27%

4. Коэффициент оборачиваемости оборотных средств характеризует

- а) сумму оборотных средств, необходимую для производства 1 руб. продукции;
- б) размере привлеченных средств в оборот
- в) Средний продолжительности одного оборота
- г) количество оборотов среднего остатка оборотных средств

Решите задачу

Имеются данные о динамике основных показателей бюджета страны:

Показатели	Годы			
	2015	2016	2017	2018
Доходы бюджета	28,92	32,87	49,12	63
Расходы бюджета	31,20	34,82	48,45	61
ВВП	924,8	103,8	127,2	172,9

1. Определите:

- а) сальдо бюджета
- б) удельный вес бюджетных ресурсов и расходов в ВВП, %
- в) бюджетный дефицит (профицит) в % к ВВП

Раздел 2. Статистика финансовых институтов.

Назовите один правильный ответ

1. Операции ЦРБ ДНР делятся на:

- а) пассивные, нейтральные и активные;
- б) отрицательные и положительные;
- в) пассивные и активные;
- г) ничего из перечисленного.

2. Денежная эмиссия рассчитывается:

- а) ежемесячно на основе данных о кассовых оборотах по банковской системе и представляет собой разницу между кассовыми расходами и доходом банков;
- б) ежеквартально на основе данных о наличности и представляет собой сумму кассовых расходов и доходов банков;
- в) ежедневно на основе данных об операциях денежно-кредитных учреждений, которые входят в сектора государственного управления и представляет собой разницу между кассовыми расходами и доходом банков;

3. Статистика выделяет следующие виды банковских услуг:

- а) страхование жизни, страхование от несчастных случаев, болезней, пожаров, аварий и т.п.,
- б) учетно-операционная работа, кредитование, денежное обращение, денежное обслуживание, анализ финансово-экономического состояния организаций;

в) обеспечение доходами отдельных групп рабочих после выхода на пенсию в виде различных выплат в зависимости от взносов, которые образованы на основе независимо организованного фонда, занимающегося финансовыми операциями на рынке капитала;

г) инвестирование имеющихся средств в ценные бумаги.

4. Аналитические счета ЦРБ ДНР отражают остатки средств на конец отчетного месяца по таким компонентам:

а) денежные резервы предприятий, специальных фондов, фонд амортизационных отчислений, государственный денежный резерв, фонд денежных средств, денежные сбережения населения, эмиссия денежных знаков;

б) денежная база, чистые внешние активы;

в) денежная база, чистые требования к Правительству, требования к банкам, требования к другим секторам, чистые внешние активы.

г) все перечисленное.

Решите задачу

Разделение договоров страхования жизни по суммам и возрасту страхователей характеризуется такими данными:

Возраст страхователей, год	Страховая сумма, руб		
	100-500	501- 1 000	Всего
18-25	19	30	49
26-35	53	93	146
36-45	68	127	195
46-55	87	101	188
56-60	73	49	122
Всего	300	400	700

1. Определите средний возраст страхователей.
2. Вычислите средний размер страховой суммы.
3. Определите степень однородности распределения страхователей жизни по суммам договоров и возрасту (по критерию Пирсона χ^2).
4. Рассчитайте коэффициент взаимного сочетания Пирсона признака распределения. Сделать вывод.

Раздел 3. Статистика состояния финансового рынка

Назовите один правильный ответ

1. Месячные показатели по процентным ставкам рассчитываются по схеме:

- а) сложного процента;
- б) простого процента;
- в) балансовым методом;

г) по нарастающим итогом.

2. Какие процентные ставки по методу начисления процентов:

а) фиксированные и плавающие (изменяемые)

б) сложные и простые;

в) постоянные и изменяемые;

г) ставка процентов и учетная ставка.

3. Что вы понимаете под наращенной суммой ссуды:

а) начисленные проценты за пользование ссудой;

б) присоединение процентов к сумме, которая должна быть выплачена в конце срока ссуды;

в) первоначальная сумма ссуды вместе с начисленными процентами на конец срока;

г) правильного ответа нет.

4. Что вы понимаете под эквивалентными процентными ставкам:

а) эти ставки равны друг другу;

б) разнородные процентные ставки приводят к одной и той же наращенной суммы;

в) разнородные процентные ставки в конкретных условиях соглашений дают один финансовый результат;

г) разнородные процентные и учетные ставки приводят к одной и той же современной величины.

Решите задачу.

Платежи 15000, 25000 и 20000 руб., которые должны быть оплачены через соответственно 60, 90 и 120 дней после некоторой определенной даты, заменили одним платежом - 70 000 руб. Простая ставка процентов составляет 10%.

1. Определите текущую стоимость консолидированного платежа.

2. Рассчитайте срок отсрочки платежа.

3. Рассчитайте срок отсрочки платежа, если размер консолидированного платежа равен сумме платежей.

4. Сделайте выводы.

2.5. Оценивание научной составляющей

Под научной составляющей понимается деятельность обучающихся, связанная с решением творческой, исследовательской задачи и предполагающая наличие основных этапов, характерных для исследования в научной сфере. Научная составляющая формируется исходя из принятых в науке традиций: постановка проблемы; изучение теории, посвященной данной проблематике; подбор методик исследования и практическое овладение ими; сбор собственного

материала, его анализ и обобщение; собственные выводы. Параметрами оценивания научных исследований являются следующие показатели: актуальность исследования, научная новизна, теоретическое и практическое значение полученных результатов, их достоверность.

Темы научных исследований обучающихся по дисциплине «Учет и анализ» для подготовки научных статей и тезисов выбираются в рамках тематики дисциплины по согласованию с научным руководителем.

Критерии оценивания научной составляющей представлены в таблице.

Максимальное количество баллов	Критерии
10-11	Публикация научной статьи в научном издании, входящем в базу данных Scopus или РИНЦ, в т.ч. в соавторстве с преподавателем
8-9	Публикация научной статьи в иных научных изданиях, в т.ч. в соавторстве с преподавателем
5-7	Участие в конференции международного уровня, с докладом или без, в т.ч. в соавторстве с преподавателем
1-4	Участие в конференции республиканского уровня, с докладом или без, в т.ч. в соавторстве с преподавателем

Темы научных исследований обучающихся по дисциплине «Финансовая статистика» для подготовки научных статей и тезисов

1. Классификация операций сектора государственного управления.
2. Статистический анализ данных об исполнении госбюджета.
3. Статистический анализ динамики величины и уровня доходов, расходов и дефицита бюджета.
4. Макроэкономический анализ доходов госбюджета.
5. Прогнозирование государственного бюджета.
6. Финансовый сектор как объект статистического развития, его состав.
7. Статистическое изучение финансовых результатов коммерческих банков.
8. Статистическое изучение финансовых результатов страховых организаций.
9. Статистический анализ убыточности страховых сумм в имущественном страховании.
10. Методология обоснования уровня тарифной ставки в имущественном страховании.
11. Социально-экономическое значение кредита и сберегательного дела и задачи их статистического изучения.
12. Изучение объема и состава и динамики кредитных ресурсов и кредитных вложений.
13. Анализ эффективности долгосрочных кредитных вложений в научно-технические мероприятия.

14. Социально-экономическое значение денежного обращения и задачи его статистического изучения.
15. Определение общей денежной массы и изучение ее состава.
16. Купюрное строение денежной массы.
17. Показатели скорости обращения денежной массы и анализ их динамики.
18. Показатели развития и состава рынка ценных бумаг и фондовых инструментов.
19. Показатели доходов и доходности ценных бумаг.
20. Показатели финансовых результатов акционерных компаний.
21. Показатели объема биржевой деятельности. Биржевые индексы.
22. Показатели портфеля ценных бумаг.
23. Финансовые ренты и их виды.
24. Наращенная и современная величина финансовой ренты.
25. Практика применения финансовых вычислений.

ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ ПО РАЗДЕЛАМ ДИСЦИПЛИНЫ «ФИНАНСОВАЯ СТАТИСТИКА»

Раздел 1. Методологические основы финансовой статистики

1. Предмет финансовой статистики.
2. Теоретические основы, методы финансовой статистики.
3. Задачи финансовой статистики
4. Система показателей финансовой статистики.
5. Классификация операций сектора государственного управления.
6. Система показателей статистики государственного бюджета.
7. Статистический анализ данных об исполнении госбюджета.
8. Статистический анализ динамики величины и уровня доходов, расходов и дефицита бюджета.
9. Макроэкономический анализ доходов госбюджета.
10. Прогнозирование государственного бюджета.
11. Система показателей финансовых результатов предприятий и задачи их статистического изучения
12. Статистические показатели финансовых результатов в промышленности
13. Система показателей устойчивости финансового состояния хозяйствующих субъектов

Раздел 2. Статистика финансовых институтов

14. Финансовый сектор как объект статистического развития, его состав.
15. Система показателей финансовых результатов коммерческих банков.

16. Показатели статистики банков и их использование при разработке стратегии и тактики денежно-кредитной политики;
17. Показатели статистики коммерческих банков;
18. Количественный и качественный статистический анализ показателей деятельности коммерческих банков.
19. Показатели размера, срока пользования и числа оборотов кредита.
20. Система показателей финансовых результатов страховых организаций.
21. Статистическое изучение финансовых результатов страховых организаций.
22. Социально-экономическое значение страхования и задачи его статистического изучения.
23. Система обобщающих статистических показателей имущественного страхования.
24. Статистический анализ убыточности страховых сумм в имущественном страховании.
25. Методология обоснования уровня тарифной ставки в имущественном страховании.
26. Показатели статистики социального страхования.
27. Предмет и задачи статистики налогов
28. Система показателей статистики налогов и налогообложения
29. Структура и динамика налоговых поступлений

Раздел 3. Статистика состояния финансового рынка

30. Социально-экономическое значение денежного обращения и задачи его статистического изучения.
31. Показатели статистики безналичного денежного обращения.
32. Статистический анализ кассовых оборотов.
33. Определение общей денежной массы и изучение ее состава.
34. Купюрное строение денежной массы.
35. Показатели скорости обращения денежной массы и анализ их динамики.
36. Показатели базы денежной массы и денежного мультипликатора.
37. Показатели валютных курсов и анализ их динамики.
38. Понятие ценных бумаг и их виды. Задачи статистики ценных бумаг.
39. Показатели развития и состава рынка ценных бумаг и фондовых инструментов.
40. Показатели доходов и доходности ценных бумаг.
41. Показатели финансовых результатов акционерных компаний.
42. Показатели объема биржевой деятельности. Биржевые индексы.

- 43. Показатели портфеля ценных бумаг.
- 44. Понятие и задачи финансовых вычислений.
- 45. Понятие простых процентов. Учет по простым процентам.
- 46. Понятие сложных процентов. Учет по сложным процентам.
- 47. Финансовые ренты и их виды.
- 48. Нарощенная и современная величина финансовой ренты.
- 49. Практика применения финансовых вычислений.
- 50. Дисконтирование