# Министерство образования и науки Украины

Университет экономики и управления

Артамонова А.В.

# **Статистика финансов**

# Учебно-методическое пособие

# Симферополь, 2005

# УДК – 311

# ББК – 65.051+60.6

А - 86

Артамонова А.В. Статистика финансов. Учебно-методическое пособие. Под общей редакцией Узунова В.Н., доктора экономических наук, профессора. Симферополь, 2005. – 62с.

Данное пособие построено по учебной программе дисциплины «Статистика финансов»

Все темы характеризуют существующие на сегодняшний день виды статистики.

В каждой теме раскрываются особенности одного из видов статистической деятельности предприятий и учреждений.

Пособие рассчитано на студентов младших курсов экономических специальностей вузов.

© Симферополь, 2005

**Введение**

Изучение дисциплины «Статистика финансов» предполагает тесную связь с такими предметами как финансы, деньги и кредит, экономика предприятия, страхование, банковское дело.

Решение многих статистических задач требует знания компьютерной техники и программирования.

С помощью этого учебного пособия студенты имеют возможность лучше усвоить теоретический материал, овладеть методикой обработки информации, ее обобщения и анализа, творчески использовать данные финансового состояния отдельных предприятий, делать на их основе обобщения и выводы, принимать решения относительно развития финансовой сферы.

Разделы данного пособия охватывают все темы, предусмотренные рабочей учебной программой. По каждой теме имеются вопросы для самоконтроля, тестовая проверка знаний, основные категории и понятия, решение типовых задач, список литературы. В конце пособия предложены задачи для самостоятельного решения и терминологический словарь.

# **I. Учебная программа дисциплины «Статистика финансов»**

Бюджет учебного времени – 108 часов

Тематический план дисциплины

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование разделов | Всего часов | Из них  аудит. | Лекц. | Сем. зан. | Практ. зан. | Сам. раб. |
| Тема 1. Предмет, методы и задачи статистики финансов. | 10 | 2 | 2 | - | - | 8 |
| Тема 2. Современная организация статистики финансов. | 12 | 4 | 2 | 2 | - | 8 |
| Тема 3. Основы финансово-экономических расчетов. | 8 | 2 | 2 | - | - | 6 |
| Тема 4. Статистика государственного бюджета. | 10 | 4 | 2 | - | 2 | 6 |
| Тема 5. Статистика финансовых результатов хозяйственной деятельности. | 10 | 2 | 2 | - | - | 8 |
| Тема 6. Банковская статистика. | 10 | 4 | 2 | - | 2 | 6 |
| Тема 7. Биржевая статистика. | 8 | 2 | 2 | - | - | 6 |
| Тема 8. Статистика страхования. | 8 | 4 | 2 | - | 2 | 4 |
| Тема.9 Статистика денежного обращения. | 8 | 2 | 2 | - | - | 6 |
| Тема 10. Статистика кредитования. | 10 | 4 | 2 | - | 2 | 6 |
| Тема 11. Статистика инвестиционной деятельности. | 8 | 2 | 2 | - | - | 6 |
| Тема 12. Статистика внешнеэкономической деятельности. | 6 | 4 | 2 | 2 | - | 2 |
| Всего | 108 | 36 | 24 | 4 | 8 | 72 |

Тема 1. Предмет, методы и задачи статистики финансов

Предмет и задачи статистики финансов в разрезе современной экономической и политической ситуации. Методология статистики финансов. Система наиболее важных показателей финансовой статистики.

Тема 2. Современная организация статистики финансов

Организация государственных работ по сбору и анализу финансовой информации. Особенности организации статистики финансов и ее важнейшие задачи.

Тема 3. Основы финансово-экономических расчетов

Суть и задачи финансово-экономических расчетов. Расчеты при начислении простых и сложных процентов. Оценка потоков финансовых платежей. Система национальных счетов.

Тема 4. Статистика государственного бюджета

Суть, значение и задачи статистики государственного бюджета. Бюджетная классификация. Система показателей статистики государственного бюджета. Бюджет-брутто и бюджет-нетто.

Тема 5. Статистика финансовых результатов хозяйственной деятельности

Задачи статистики финансовых результатов. Показатели финансового состояния хозяйственной деятельности. Показатели статистики доходов, прибыли и рентабельности. Абсолютные и относительные показатели хозяйственной деятельности предприятия.

Тема 6. Банковская статистика

Сущность и функции сберегательного дела. Система показателей банковской статистики. Статистический анализ банковской деятельности. Виды, направления и структура банковского анализа.

Тема 7. Биржевая статистика

Задачи биржевой статистики. Система показателей фондовых бирж. Статистические методы анализа показателей биржевой деятельности.

Тема 8. Статистика страхования

Понятие страхования и задачи статистики страхования. Важнейшие классификации и группировки в статистике страхования. Статистические показатели деятельности страховых компаний. Накопительная, перераспределительная, возместительная функции страхования.

Тема 9. Статистика денежного обращения

Информационное обеспечение статистики денежного обращения. Система показателей статистики денежного обращения. Денежные агрегаты, денежный оборот, денежная масса. Купюрный состав денежного оборота.

Тема 10. Статистика кредитования

Понятие кредита и анализ кредитной деятельности. Анализ оборачиваемости кредитов и кредитных рисков. Классификация кредитных рисков и причины их возникновения.

Тема 11. Статистика инвестиционной деятельности

Субъекты и объекты инвестиционной деятельности. Классификация и форма инвестиций. Статистическая оценка инвестиционной привлекательности. Собственные, заемные, привлеченные источники средств.

Тема 12. Статистика внешнеэкономической деятельности

Предмет и задачи статистики внешнеэкономической деятельности. Статистика платежного баланса. Составные элементы платежного баланса: расчет текущих операций, расчет операций с капиталом.

**II. Учебно-методическое обеспечение по темам дисциплины**

**Тема 1. Предмет, методы и задачи статистики финансов**

Финансовая статистика является составной частью экономической статистики. Она количественно характеризует процессы и явления, происходящие в финансовой системе (распределение и конечное использование ВНП, создание первичных и конечных доходов домашних хозяйств, государственных учреждений, предприятий, накопление основных фондов и т. д.).

Предметом финансовой статистики является количественное соотношение массовых явлений и процессов, присущих финансовой системе; закономерности их развития и формирования в неразрывной связи с их качественными характеристиками.

Финансовая статистика как отрасль экономической статистики при изучении массовых социально-экономических явлений пользуется общенаучными законами и категориями. На основе принципов и положений экономической теории, учения о деньгах и кредите статистика обеспечивает количественную оценку социально-экономических явлений финансовой сферы. В своих исследованиях финансовая статистика опирается на принципы взаимосвязи и взаимообусловленности всех общественных явлений. Другой используемый финансовой статистикой принцип – принцип развития, согласно которому изучаемые явления пребывают в постоянном движении. При изучении количественной стороны явлений финансовая статистика пользуется законами философии и такими общенаучными категориями как анализ, синтез, сравнение.

Все эти общенаучные принципы, законы и категории находят отражение в статистических приемах и методах, которые объединяются в статистическую методологию.

Основные задачи финансовой статистики:

1. разработка содержания и методов исчисления показателей, которые отражают особенности финансовой системы;
2. изучение процессов производства, распределения и перераспределения, использования ВНП и НД;
3. изучение характера и действия основных законов в финансовой системе страны;
4. разработка прогнозных расчетов, необходимых для обоснования направлений финансовой политики.

Финансовая статистика для характеристики размера, состава и динамики изучаемых явлений использует систему показателей.

Система статистических показателей - это комплекс взаимосвязанных показателей, позволяющих получить целостную, всестороннюю характеристику какого-либо массового явления или процесса.

Система показателей отраслей финансовой статистики включает в себя: статистику государственного бюджета, статистику конечных результатов финансовой деятельности, статистику страхования, статистику кредитования, статистику сберегательных учреждений, статистику денежного обращения, статистику инвестиционной деятельности.

Основные категории и понятия

Предмет финансовой статистики

Принципы финансовой статистики

Задачи финансовой статистики

Система показателей финансовой статистики

**Тестовая проверка знаний**

1. Предметом финансовой статистики является:

а) качественное противопоставление массовых финансовых явлений и процессов;

б) количественное соотношение массовых финансовых явлений и процессов в неразрывной связи с их качественными характеристиками;

в) количественное противоречие массовых явлений и процессов в неразрывной связи с их результативными характеристиками.

2. Статистика государственного бюджета включает в себя:

а) показатели доходов и расходов госбюджета, налоговые ставки;

б) показатели доходов и расходов госбюджета, его размера и состава;

в) показатели рентабельности госбюджета, уровень его доходов и расходов.

3. При изучении количественной стороны явлений финансовая статистика использует законы:

а) математики;

б) философии;

в) логики.

4. Финансовая статистика использует общенаучные категории:

а) анализ, корреляцию, регрессию;

б) регрессию, динамику, корреляцию;

в) анализ, синтез, сравнение.

Вопросы для самоконтроля

Методология статистики финансов.

Категории и понятия статистики финансов.

Формы выражения статистических показателей.

**Литература**

1. Головач А.В. и др. Финансовая статистика: Учебное пособие. - К.: МАУП, 2002.

2. Шустриков А.А. Финансовая статистика: Учебное пособие. - К.: КНЭУ, 2002.

3. Герасименко С.С. Статистика. Учебник. - К.: КНЭУ, 2002.

4. Рябушкин Б.Т. Основы статистики финансов. - М.: Финстатинформ, 2003.

5. Салин В.Н. Статистика финансов. Учебник. - М.: Финансы и статистика, 2002.

**Тема 2. Современная организация статистики финансов**

Государственная финансовая статистика представлена управлениями статистики финансов, которые занимаются сбором, обработкой и анализом статистической информации о финансовых показателях, руководят методической работой в этой отрасли статистики.

Управления статистики финансов разрабатывают межотраслевую статистическую отчетность, которая формируется на основе данных первичного учета предприятий, учреждений, организаций всех отраслей народного хозяйства.

Основные разделы статистики денежного обращения, платежного баланса как составляющих экономической статистики формируются не в статистических органах, а в Национальном банке Украины. Национальный банк Украины изучает формы отчетности, общеобязательные для всех субъектов хозяйствования, и порядок их составления.

С целью обеспечения гласности по всем вопросам банковской деятельности и статистики платежного баланса НБУ:

1. публикует в печатных органах Верховной Рады Украины и Кабинета министров Украины ежегодный и квартальный баланс Национального банка;
2. издает ежемесячный статистический бюллетень и журнал «Вестник НБУ»;
3. публикует в официальных изданиях текущую банковскую информацию, информацию по вопросам денежно-кредитной и банковской статистики;
4. представляет к публикации информацию по вопросам статистики платежного баланса соответственно международным договорам.

Финансовая статистика изучает деятельность предприятий, которые занимаются финансовым посредничеством. Этот вид деятельности включает в себя предоставление услуг, связанных с получением и перераспределением страховых рисков, а также предоставлением прочих услуг, которые относятся к финансовому посредничеству или тесно связаны с ним.

Финансовый сектор можно разделить на 5 подсекторов:

Центральный банк.

Депозитные учреждения.

Финансовые посредники.

Вспомогательные финансовые организации.

Страховые корпорации и пенсионные фонды.

Финансовая статистика ведет наблюдение за такими явлениями:

* обеспеченность денежными средствами и фондами;
* исполнение госбюджета;
* исполнение кассовых и кредитных планов банковских учреждений;
* оценка неиспользованных финансовых и кредитных ресурсов.

Статистика финансов выполняет такие основные функции:

Оперативная: характеризует формирование и использование денежных доходов и фондов в процессе хозяйственно-финансовой деятельности.

Управленческая: предоставляет необходимые статистические данные органам законодательной власти, совершенствует статистическую отчетность, способы сбора и обработки данных, систему статистических показателей и методологию их исчисления.

Контрольная: осуществляет финансовый контроль за всеми аспектами финансово-хозяйственной деятельности предприятий, оценивает неиспользованные финансовые ресурсы и пути повышения эффективности их использования.

Среди недостатков в современной организации статистики финансов можно выделить следующее:

* несовершенство методологии исчисления показателей доходов коммерческих структур, налоговых доходов;
* несовершенство оценки уровня инфляции и финансовой устойчивости;
* несовершенство характеристик эффективности налоговой и процентной политики.

**Основные категории и понятия**

Функции статистики финансов.

Финансовый сектор экономики.

Роль НБУ в предоставлении финансовой информации.

**Тестовая проверка знаний**

1. Управления статистики финансов разрабатывают и анализируют:

а) межотраслевую статистическую отчетность;

б) внутриотраслевую статистическую отчетность;

в) бухгалтерскую отчетность и статистические формуляры.

2. Финансовый сектор экономики включает в себя:

а) 3 подсектора;

б) 4 подсектора;

в) нет правильного ответа.

3. Статистика финансов выполняет такие функции:

а) оперативная, управленческая, контрольная;

б) оперативная, фиксирующая, аналитическая;

в) оперативная, контрольная, аналитическая.

4. Статистика финансов характеризует формирование и использование денежных доходов и фондов в процессе финансово-хозяйственной деятельности с помощью:

а) оперативной функции;

б) аналитической функции;

в) контрольной функции.

**Вопросы для самоконтроля**

Характеристика 5 подсекторов финансового сектора экономики.

Источники информации о денежно-кредитной политике и платежном балансе страны.

Недостатки современной организации статистики финансов.

**Литература**

1. А.В. Головач и др. Финансовая статистика: Учебное пособие. - К.: МАУП, 2002.

2. А.А. Шустриков. Финансовая статистика: Учебное пособие. - К.: КНЭУ, 2002.

3. С.С. Герасименко. Статистика. Учебник. - К.: КНЭУ, 2002.

4. Б.Т. Рябушкин. Основы статистики финансов. - М.: Финстатинформ, 2003.

5. В.Н. Салин. Статистика финансов. Учебник. - М.: Финансы и статистика, 2002.

**Тема 3. Основы финансово-экономических расчетов**

Финансово-экономические расчеты могут осуществляться в двух основных формах:

Безналичные расчеты – это перечисление определенной суммы средств со счетов плательщика на счета получателей средств.

Наличные расчеты – это платежи наличностью предприятий, предпринимателей и физических лиц между собой за реализацию продукции, работ, услуг и за операции, непосредственно не связанные с реализацией.

Одним из важнейших показателей в финансовых расчетах является процент.

Процент – абсолютная величина доходов от денежных средств, предоставленных в долг.

Процентная ставка – отношение процентных денег, которые выплачиваются за фиксированный отрезок времени, к величине займа.

Ставка процентов может применяться к одной и той же начальной сумме на протяжении всего срока займа (простая процентная ставка) или к сумме с начисленными в предшествующем периоде процентами (сложная процентная ставка).

При использовании простой процентной ставки накопленную сумму долга определяют по формуле:

S = P+I (I = P\*i\*n) или S = P\*(1+n\*i), где

I - проценты за весь период займа;

S - накопленная сумма платежа;

P - начальная сумма кредита;

n - срок займа;

i - ставка процентов.

Как правило, простые проценты применяются в краткосрочных финансово-кредитных операциях, когда срок займа не превышает 1 года. Поскольку срок займа может быть меньше года, а процентная ставка устанавливается в расчете на 1 год, то возникает необходимость определения части процентов, выплачиваемых кредитору.

Если принять количество дней пользования деньгами на протяжении года за q, количество дней в году за K, то срок пользования деньгами в годах можно рассчитать так:

n = q/K

Величины q и K могут быть рассчитаны по-разному: количество дней займа рассчитывают точно по календарю и берут точное календарное число дней в году; или же количество дней займа рассчитывают приблизительно, считая, что в месяце 30 дней, а в году 360 дней.

В долгосрочных финансово-кредитных операциях, если проценты не выплачиваются сразу после их начисления, а присоединяются к сумме долга для наращения суммы, применяются сложные проценты:

S = P\*(1+i) n

В финансовом анализе часто возникает ситуация, когда необходимо оценить распределение платежей во времени.

Множество распределенных во времени платежей (выплат и поступлений) называют потоком платежей.

Поток платежей, все элементы которого – положительные величины, а часовые интервалы между двумя последовательными платежами постоянны, называются финансовой рентой, или аннуитетом.

Финансовая рента определяется такими показателями:

* элемент ренты – величина каждого отдельного платежа;
* период ренты – часовой интервал между двумя последовательными платежами;
* срок ренты – время от начала финансовой ренты до конца последнего периода;
* процентная ставка – ставка, используемая во время наращения платежей.

**Основные категории и понятия**

Процент.

Процентная ставка.

Наращение процентов.

Капитализация процентов.

Аннуитет.

**Тестовая проверка знаний**

1. Интервал времени, к которому относится процентная ставка, называют:

а) периодом наращения процентов;

б) темпом роста процентов;

в) динамикой процентной ставки.

2. Проценты, начисляемые в конце периода, называются:

а) декурсивные;

б) авансовые;

в) итоговые.

3. Виды процентных ставок:

а) фиксированные;

б) плавающие;

в) переменные.

4. Капитализацией процентов называют:

а) присоединение начисленных процентов к базовой сумме долга;

б) рост первоначальной суммы долга в процессе инфляции;

в) скорость увеличения процентов.

**Решение типовых задач**

Пример 1.

Выдан кредит в размере 1 000 грн. на срок 2 года под 5% годовых. Необходимо определить процент, который получит кредитор, и сумму долга, которую выплатит должник в конце срока.

Ход решения:

1. Величина процентов равна I = P\*i\*n = 1 000\*0,05\*2 = 100 грн.
2. Накопленная сумма долга S = P+I = 1 000 + 100 = 1 100 грн.

Пример 2.

Выдан кредит в размере 1 000 грн. на 5 лет по сложной процентной ставке 10% годовых. Определить сумму, которую должен вернуть должник.

Ход решения:

S = P\*(1+i) n =1 000\*(1+0,1) 5 = 1610,5 грн.

**Вопросы для самоконтроля**

Оценка потоков финансовых платежей.

Виды финансовых рент.

Система национальных счетов.

**Литература**

1. А.В. Головач и др. Финансовая статистика: Учебное пособие. - К.: МАУП, 2002.

2. А.А. Шустриков. Финансовая статистика: Учебное пособие. - К.: КНЭУ, 2002.

3. С.С. Герасименко. Статистика. Учебник. - К.: КНЭУ, 2002.

4. Б.Т. Рябушкин. Основы статистики финансов. - М.: Финстатинформ, 2003.

5. В.Н. Салин. Статистика финансов. Учебник. - М.: Финансы и статистика, 2002.

**Тема 4. Статистика государственного бюджета**

Государственный бюджет – это план создания и использования финансовых ресурсов для обеспечения функций, которые осуществляются органами государственной власти.

Бюджетная система Украины

Государственный бюджет

Бюджет АРК Местные бюджеты

объединяет бюджет республиканский областные

и бюджеты районов и городов городские

республиканского подчинения районные

Сводный бюджет Украины

используется для анализа и

определения основ

государственного регулирования

Различают два вида бюджетов:

Бюджет – брутто – форма построения бюджета, по которой доходы и расходы показываются в развернутом виде.

Бюджет - нетто – форма построения бюджета, по которой доходы и расходы отдельных бюджетов показаны в виде остатков.

Статистика госбюджета изучает:

* объемы доходов и расходов;
* структуру доходов и расходов;
* систему показателей выполнения плана госбюджета;
* источники финансирования бюджетного дефицита;
* размер государственного внутреннего долга;
* эффективность проведения государственной фискальной политики.

Бюджетная классификация- это методологический документ, который лежит в основе составления и исполнения бюджета.

Статистика финансов изучает госбюджет с помощью системы показателей, основу которой составляют показатели доходов и расходов государственного сектора управления.

Доходы госбюджета – это обязательные безвозвратные платежи, поступающие в бюджет.

Доходы бывают текущие (налоговые и неналоговые) и капитальные. Налоговые обязательные платежи – это совокупность обязательных платежей в бюджет, которые поступают в определенных законом размерах и в установленные сроки.

Неналоговые обязательные платежи – это все безвозвратные поступления в госбюджет, доходы государства от собственности и предпринимательской деятельности, штрафы за неуплату налогов.

Капитальные доходы – это доходы от продажи капитальных активов (гос. запасы и резервы, основные фонды) и поступления из негосударственных источников.

Расходы госбюджета – это государственные затраты, которые осуществляются на безвозвратной основе и направлены на текущие и капитальные расходы государства.

Текущие расходы – это возмещение затрат, выплата субсидий, процентов по государственному долгу.

Капитальные расходы – это расходы на приобретение основного капитала, резервов, земли и т. д.

Превышение доходов бюджета над расходами называется профицитом, а расходов над доходами – дефицитом.

Статистика финансов анализирует структуру, динамику доходов и расходов бюджета, используя при этом систему показателей:

1. структура доходов (расходов) бюджета;
2. показатели динамики доходов (расходов) бюджета;
3. основные показатели бюджетных учреждений;
4. показатели выполнения плана.

**Основные категории и понятия**

Государственный бюджет.

Бюджетная система Украины.

Доходы и расходы бюджета.

Показатели анализа бюджетных классификаций.

**Тестовая проверка знаний**

1. Форма построения бюджета, когда доходы и расходы показаны в виде остатков, называется:

а) бюджет-нетто;

б) бюджет-брутто;

в) сводный бюджет.

1. Плата за пользование природными ресурсами относится к:

а) капитальным затратам бюджета;

б) текущим налоговым доходам бюджета;

в) капитальным налоговым доходам бюджета.

1. Превышение доходов бюджета над расходами называют:

а) дефицит;

б) профицит;

в) государственный долг.

1. Разница между бюджетом-брутто и бюджетом-нетто представляет собой:

а) размер дефицита госбюджета;

б) внутренний оборот денежных средств;

в) размер государственного долга.

**Решение типовых задач**

Пример 1.

На основании имеющихся данных определить объем доходов и расходов госбюджета; дефицит или профицит бюджета, (млн. грн.).

Выплата процентов по гос. долгу 17 234

Налог на прибыль 4 380,2

НДС 5 216,6

Плата за землю 705,9

Субсидии 15 869,7

Гос. пошлина 180,4

Финансирование учреждений соц. - культ. сферы 5 720

Подоходный налог 2 619

Ход решения:

Доходы бюджета 4380,2+5216,6+705,9+180,4+2619 = 13102,1 млн. грн.

Расходы бюджета 17 234+15 869,7+ 5 720 = 38 823,7 млн. грн.

Дефицит бюджета 38 823,7-13 102,1= 25 721,6 млн. грн.

Пример 2.

Имеются показатели доходной части госбюджета за ряд лет. Определить недостающие уровни и показатели рядов динамики:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Годы | Доходная часть бюджета, млн. грн. | Абс. прирост | Тр | Тпр |
| 1999 | 525 | - | - | - |
| 2000 | ? | 75 | ? | ? |
| 2001 | ? | ? | 94,7 | ? |
| 2002 | ? | ? | ? | 8,2 |
| 2003 | ? | 22,2 | ? | ? |

Ход решения

1. Абс. прирост = уn - у n-1; уn = абс. прирост + у n-1;

уn = 525+75=600.

2. Темп роста Тр = (уn /у n-1)\*100%; Тр = (600/525)\*100% = 114,3%.

3. Темп прироста Тпр = Тр-100% (1); Тпр = 114,3%-100% = 14,3%.

4. Тр =(600 /у n-1)\*100%; у n-1 = (94,7\*600)/100 = 568,2.

5. у n -1 = (108,2\*568,2)/100 = 614,8.

6. уn = 22,2+614,8 = 637

**Вопросы для самоконтроля**

Бюджет – брутто.

Бюджет – нетто.

Дефицит бюджета.

Внешний и внутренний долг.

**Литература**

1. А.В. Головач и др. Финансовая статистика: Учебное пособие.- К.: МАУП, 2002.

2. А.А. Шустриков. Финансовая статистика: Учебное пособие. - К.: КНЭУ, 2002.

3. С.С. Герасименко. Статистика. Учебник. - К.: КНЭУ,2002.

4. Б. Т. Рябушкин. Основы статистики финансов. - М.: Финстатинформ, 2003.

5. В.Н. Салин. Статистика финансов. Учебник. - М.: Финансы и статистика, 2002.

**Тема 5. Статистика финансовых результатов хозяйственной деятельности**

Основной задачей статистики финансовых результатов предприятия является разработка системы показателей для полной и объективной характеристики финансового состояния, прибыли и убытков, изменений в структуре актива и пассива.

Система статистических показателей используется для:

* текущей оценки финансового состояния предприятия;
* анализа динамики финансового состояния предприятия за ряд лет;
* сравнения финансового состояния предприятия с нормативами;
* прогнозирования финансового состояния предприятия.

Для решения этих задач статистика финансов использует следующие методы:

Горизонтальный анализ – сравнение каждой позиции финансовой отчетности с предыдущим периодом (показатели динамики).

Вертикальный анализ – определение структуры позиций баланса (относительная величина структуры)

Трендовый анализ – сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и выявление основной тенденции с помощью трендового уравнения.

Анализ относительных показателей (коэффициентов) – расчет соотношений между отдельными позициями отчетности, выявление связи между показателями.

Сравнительный анализ – сравнение финансовых показателей с аналогичными показателями других предприятий.

Факторный анализ – анализ влияния отдельных факторов на результативный показатель с помощью индексного анализа и методов корреляционно-регрессионного анализа.

Для характеристики разных аспектов деятельности предприятия применяются абсолютные и относительные финансовые коэффициенты, а именно:

1. показатели прибыли и рентабельности;
2. коэффициенты оборачиваемости активов;
3. коэффициенты покрытия;
4. коэффициенты ликвидности.

Анализ финансовых коэффициентов заключается в сравнении их значений с базисными величинами, изучении их динамики за ряд лет.

Оценка деловой активности:

Общая капиталоотдача = продукция/средняя стоимость ОК.

Отдача ОПК и НА = оборот продукции/средняя стоимость ОПК и НА

ОК, ОПК – основной (производственный) капитал.

НА – нематериальные активы.

Оборачиваемость оборотных средств характеризуется двумя основными показателями:

количество оборотов

n = реализованная продукция/сред. остатки оборотных средств;

продолжительность одного оборота

t = (сред. остатки оборотных средств/реализованная продукция)\*D

или D/n, где

D – количество календарных дней в периоде.

Оценка ликвидности:

Отражает способность предприятия осуществлять расчеты по всем видам обязательств. Для оценки ликвидности применяются такие коэффициенты:

Коэффициент абсолютной ликвидности – (Ка>0,2-0,5) –представляет собой отношение величины самых ликвидных активов к сумме наиболее срочных обязательств и краткосрочных пассивов

денежные средства, краткосрочные ЦБ

кредиторская задолженность, обязательства, не погашаемые в срок, краткосрочные кредиты, заемные средства.

Этот коэффициент показывает, какую часть краткосрочной задолженности предприятие может погасить в ближайшее время.

Коэффициент критической ликвидности – (Кк >1)

денежные средства, краткосрочные ценные бумаги, дебиторская задолженность и пр. активы

кредиторская задолженность, обязательства, не погашенные в срок, краткосрочные кредиты, заемные средства.

Этот коэффициент отражает прогнозные платежные возможности предприятия при условии своевременного расчета с дебиторами.

Коэффициент текущей ликвидности – (Кт>2)

ден. средства, краткосрочные ценные бумаги, дебиторская задолженность и пр. активы, запасы и затраты

кредиторская задолженность, обязательства, не погашенные в срок, краткосрочные кредиты, заемные средства

Этот коэффициент показывает платежные возможности предприятия в условиях своевременных расчетов с дебиторами и реализации продукции.

Основными задачами анализа финансовых результатов деятельности предприятия являются: оценка динамики показателей прибыли, выявление влияния на нее различных факторов, обоснование резервов возможного увеличения прибыли.

К обобщающим показателям результатов финансовой деятельности предприятия относят:

Прибыль (убыток) от реализации продукции, работ, услуг – разница между выручкой от реализации и затратами на производство и реализацию продукции.

Прибыль от прочей реализации – прибыль от реализации основного капитала и прочих материальных ценностей.

Прибыль от внереализационных операций – прибыль, не связанная с реализацией. Доходы от сдачи имущества в аренду, доходы от ценных бумаг и т.д.

Балансовая прибыль – включает в себя вышеназванные виды прибыли.

Налогооблагаемая прибыль – сумма всех уплачиваемых налогов.

Чистая прибыль - балансовая прибыль за вычетом всех налогов.

Существует такое понятие, как рентабельность предприятия и рентабельность продукции. Показатели рентабельности являются обобщающими характеристиками эффективности хозяйственной деятельности.

прибыль от реализации

Рентабельность продукции (r) = затраты на производство и реализацию

прибыль от реализации

Рентабельность предприятия (R) = величина капитала

**Основные категории и понятия**

Задачи статистики финансовых результатов.

Показатели статистики финансового состояния хозяйственной деятельности.

Показатели статистики доходов, прибыли и рентабельности.

**Тестовая проверка знаний**

1. Определение структуры позиций баланса осуществляется с помощью:

а) трендового анализа;

б) вертикального анализа;

в) сравнительного анализа.

1. Горизонтальный анализ использует:

а) относительные величины;

б) показатели динамики;

в) уравнение регрессии.

1. Если продолжительность одного оборота оборотных средств уменьшится в 2 раза, то количество оборотов:

а) уменьшится в 4 раза;

б) уменьшится в 2 раза;

в) увеличится в 2 раза.

1. Прибыль от реализации/величина капитала:

а) рентабельность продукции;

б) рентабельность предприятия;

в) рентабельность собственного капитала.

**Решение типовых задач**

Пример 1.

Имеются данные по промышленному предприятию, тыс. грн.:

Денежные средства 2 560

Товары отгруженные 560

Дебиторская задолженность 200

ТМЦ 4 200

Краткосрочные займы 2 100

Задолженность работникам по з/п и соц. выплатам 400

Кредиторская задолженность 560

Определить коэффициенты ликвидности.

Ход решения:

1. Ка = 2 560/(560+2 100+400) = 0,8
2. Кк = (2 560+200)/3 060 = 0,9
3. Кт = (2 760+560+4 200)/3 060 = 2,5

Рассчитанные показатели ликвидности соответствуют норме, поэтому платежеспособность предприятия хорошая.

Пример 2.

На основе данных предприятия определить: прибыль от реализации, от прочей реализации, от внереализационных операций, балансовую и чистую прибыль, рентабельность продукции, (млн. грн.)

Выручка от реализации 490

НДС 84

Себестоимость реализованной продукции 274

Управленческие затраты 19

Полученные чистые проценты 0,2

Чистые доходы от прочей реализации 2,0

Прочие внереализационные доходы 1,1

Прочие внереализационные расходы 0,9

Налог на прибыль 28,3

Ход решения:

прибыль от реализации = 490-274-19-84 = 113

прибыль от пр. реализации = 2,0

внереализационная прибыль = 0,2+1,1-0,9 = 0,4

балансовая прибыль = 113+2,0+0,4 = 115,4

чистая прибыль = 115,4-28,3 = 87,1

рентабельность продукции = 113/(274+19) = 0,39 или 39%

**Вопросы для самоконтроля**

Абсолютные и относительные показатели хозяйственной деятельности предприятия

Направления финансового анализа деятельности предприятия

Рентабельность продукции и предприятия

Оценка деловой активности

**Литература**

1. А.В. Головач и др. Финансовая статистика: Учебное пособие. - К.: МАУП, 2002.

2. А. А. Шустриков. Финансовая статистика: Учебное пособие. - К.: КНЭУ, 2002.

3. С.С. Герасименко. Статистика. Учебник. - К.: КНЭУ, 2002.

4. Б.Т. Рябушкин. Основы статистики финансов. - М.: Финстатинформ, 2003.

5. В.Н. Салин. Статистика финансов. Учебник. - М.: Финансы и статистика, 2002.

**Тема 6. Банковская статистика**

Вклад – это денежная сумма, внесенная в банк для хранения на определенных условиях с целью получения прибыли.

Основные операции по аккумуляции денежных накоплений граждан выполняют учреждения сберегательного банка.

Сберегательное дело изучает:

* развитие и размещение учреждений сберегательного банка;
* численность и состав вкладчиков;
* размер и динамику сбережений;
* состояние и развитие кредита;
* привлечение в национально-хозяйственный оборот накоплений граждан.

Сберегательный банк выполняет такие функции:

1. выплата зарплат, пенсий, социальных пособий;
2. прием коммунальных платежей, отдельных налогов и сборов;
3. перерасчет денежных доходов граждан на вкладах;
4. кредитование населения;
5. операции по госзаймам;
6. безналичные перечисления населения в пользу предприятий;
7. добровольные взносы граждан в государственный и прочие целевые фонды.

К наиболее важным показателям банковской статистики относят: количество банковских учреждений, численность и состав вкладчиков, сумму внесенных вкладов, средний размер вклада на 1 вкладчика, среднюю сумму вклада на 1 банковское учреждение, средний срок хранения вклада.

Средний размер вклада = ∑ а/N , где



а – сумма вклада;

N – численность вкладчиков (рассчитывается по количеству текущих счетов);

средний срок хранения вклада = ∑ tа/ ∑ а, где



t – срок хранения конкретного вклада;

коэффициент прилива вкладов Кпр =(∑П1/Зп )\*100%, где

П1 – сумма прилива вкладов за отчетный период;

Зп – остатки вкладов на начало периода.

Сумма прилива вкладов = поступление вкладов – выбытие вкладов.

Степень оседания вклада Ов =∑ П/Н, где

Н – общая сумма поступлений вкладов за определенный срок.

Кроме вышеперечисленных показателей, есть еще коэффициенты, характеризующие эффективность работы банка:

1. Процентный доход – доход от основных операций банка, все полученные банком проценты;
2. Процентные расходы – проценты, уплаченные по депозитам и полученным займам;
3. Чистый процентный доход (1+2);
4. Прочие операционные доходы (убытки) – доход от обмена валют, от торговли ценными бумагами, от операций с золотом;
5. Операционные расходы:

* персонал (пенсии, затраты на перемещение и обучение персонала);
* сооружения и оборудование (амортизация и ремонт);
* прочие расходы (реклама, канцтовары).

1. Валовой операционный доход (убыток) (3+4);
2. Чистый операционный доход до уплаты налогов (6-5);
3. Неоперационные доходы – доходы от изменения стоимости земли, оборудования в случае их продажи;
4. Неоперационные расходы – затраты на создание резервов, покрытие убытков по кредитам;
5. Чистый доход (убыток) до выплаты налогов (7+8+9);
6. Налоги;
7. Чистый доход (убыток) после выплаты налогов(10-11).

Статистический анализ банковской деятельности предусматривает изучение работы банка и его структурных подразделений в динамике за ряд лет при помощи индексного метода и метода обобщающих показателей.

В основе статистического анализа лежит рейтинговая оценка банков. Она представляет собой комплексное изучение банковской деятельности по определенным критериям:

|  |  |
| --- | --- |
| Субъекты банковской деятельности | Основные критерии оценки |
| Заемщики | % ставка  условия получения займа |
| Вкладчики | % ставка по депозитам  условия выплаты %  льготы  финансовая стабильность банка |
| Акционеры банка | финансовая стабильность банка  уровень дивидендов |
| Управление банка | эффективность работы банка  рейтинг банка |
| Национальный банк | соответствие нормативам финансового положения: ликвидность, платежеспособность. |

**Основные категории и понятия**

Вклад.

Сберегательное дело.

Функции сбербанка.

Средний размер вклада.

Срок хранения вклада.

Рейтинговая оценка банков.

**Тестовая проверка знаний**

1. Если средний размер вклада увеличить в 2 раза, то число вкладчиков:

а) увеличится в 2 раза;

б) уменьшится в 2 раза;

в) увеличится в 4 раза.

1. Сумма прилива вкладов определяется по формуле:

а) выбытие вкладов + поступление вкладов;

б) поступление вкладов - выбытие;

в) остатки вкладов + поступление вкладов.

1. Процентные доходы – процентные расходы:

а) валовая прибыль;

б) чистый процентный доход;

в) балансовая прибыль.

1. Комплексное изучение банковской деятельности по определенным критериям называется:

а) рейтинговой оценкой;

б) горизонтальным анализом;

в) диагностикой предприятия.

**Решение типовых задач**

Пример 1.

На основании исходных данных определить: средний размер вклада и средний срок его хранения.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вклад | Дата поступления | Сумма вклада, грн. | Дата выдачи |
| 1 | 1.02 | 100 | 1.10 |
| 2 | 1.03 | 200 | 1.11 |
| 3 | 1.04 | 300 | 1.12 |

Ход решения:

1. = (100+200+300)/3 = 200 грн.



1. = (100\*240+200\*240+300\*240)/(100+200+300) = 240 дней.



240 = 8 месяцев\*30 дней

Пример 2.

На основании приведенных данных рассчитать: валовой операционный доход и чистый доход после выплаты налогов, тыс. грн.

Доход от основных операций банка 2 590

% по депозитам 750,5

доход от обмена валют 211,4

доход от операций с золотом 74,2

затраты на обучение персонала 4,5

расходы на рекламу 11

доходы от изменения стоимости оборудования 0,5

покрытие убытков по кредиту 0,7

налоги 168,5

Ход решения:

1. Валовой операционный доход = 2 590-750,5+211,4+74,2= =2125,1 тыс. грн.
2. Чистый доход после уплаты налогов 2125,1-4,5-11+0,5-0,7-168,5=1940,9 тыс. грн.

**Вопросы для самоконтроля**

Виды банковского анализа

Структура и направления банковского анализа

Показатели эффективности банковской деятельности.

**Литература**

1. А.В. Головач и др. Финансовая статистика: Учебное пособие. - К.: МАУП, 2002.

2. А.А. Шустриков. Финансовая статистика: Учебное пособие. - К.: КНЭУ, 2002.

3. С. С. Герасименко. Статистика. Учебник. - К.: КНЭУ,2002.

4. Б.Т. Рябушкин. Основы статистики финансов. - М.: Финстатинформ, 2003.

5. В.Н. Салин. Статистика финансов. Учебник. - М.: Финансы и статистика, 2002.

**Тема 7. Биржевая статистика**

Фондовая биржа является составляющей финансового рынка страны и, в свою очередь, включает в себя три рынка:

1. рынок ценных бумаг;
2. рынок драгоценных металлов;
3. рынок валют.

Рынок ценных бумаг – особенный сегмент фондовой биржи, где складываются отношения по поводу купли-продажи специальных документов (ценных бумаг), которые имеют собственную стоимость и свободно обращаются на бирже.

Рынок ценных бумаг включает такие элементы:

* инструменты займов;
* инструменты собственности;
* производные финансовые инструменты.

Инструменты займов – облигации, вексели, государственные казначейские обязательства.

Инструменты собственности – акции, которые при определенных условиях рассматриваются как коммерческие ценные бумаги.

Производные финансовые инструменты – фьючерсы, опционы.

Ценные бумаги – это денежные документы, обладающие следующими свойствами:

* свидетельствуют о праве владения или отношениях займа;
* устанавливают взаимоотношения между лицом, выпустившим ценную бумагу, и ее собственником;
* предусматривают, как правило, выплату доходов в виде дивиденда;
* предусматривают возможность передачи денежных и прочих прав третьему лицу.

Согласно закону Украины «О ценных бумагах и фондовых биржах» на рынке ценных бумаг в обращении находятся: акции, облигации, казначейские обязательства, вексели, сберегательные сертификаты.

В связи с вышесказанным следует отметить задачи, решаемые биржевой статистикой:

1. Разработка программы статистического наблюдения за ценными бумагами;
2. Сбор данных о ценных бумагах, их размещении и обращении;
3. Разработка системы показателей анализа рынка ценных бумаг;
4. Разработка методологии построения обобщающих показателей ценных бумаг и выявление с их помощью определенных закономерностей.

Для характеристики процессов, происходящих на фондовой бирже, используют следующие показатели:

Выпуск ЦБ - характеризуется показателями стоимости и количества ЦБ по видам.

Размещение ЦБ – реализация на первичном рынке по видам (количество и сумма).

Купля-продажа ЦБ – стоимость купленных (проданных) ЦБ за определенный период.

Доходы по ЦБ – в форме процентов от стоимости или дивидендов.

Для всестороннего анализа рынка ценных бумаг применяется система статистических показателей:

Коэффициент выплат = где



Д- дивиденд;

Д/А – доход на 1 акцию.

Капитализированная стоимость акции = А\*Ка, где

А – количество акций;

Ка – курс одной акции.

Стоимость акции по балансу = (АК+РФ)/А, где

АК - акционерный капитал;

РФ – резервный фонд.

Полный доход от акции = (дивиденды + цена на конец года + цена на начало года)/цена на начало года.

Так как мы вкладываем деньги для получения максимального дохода с минимальным риском, очень важно учитывать по каждому из активов соотношение риска и дохода.

Определить риск непросто, необходимо оценить множество факторов. Для этих целей разработаны специальные методики.

Модель оценки капитальных активов - делит риски на две составляющие

* диверсификационный риск;
* недиверсификационный риск.

Речь идет о тесной взаимосвязи между доходами отдельных собственников и общими доходами рынка ценных бумаг. Если доходы по акциям увеличиваются или уменьшаются больше, чем на рынке, то они являются «рискованнее рыночных».

Рискованность разных ценных бумаг можно определить простым сравнением их доходности с общим индексом рынка:

чувствительность = доходность акции/доходность рынка.

Метод линии надежности рынка – дает основу оценке относительных преимуществ ценных бумаг. Рассчитывается «безопасная ставка» из средней доходности рынка. Определяется ставка дохода, который должны получить инвесторы от ценных бумаг. Если доходность ценных бумаг ниже этой ставки, значит, инвесторы получают прибыль меньше, чем следует, а цены на ценные бумаги завышены. Если же доходность выше необходимой ставки, то инвесторы получают больше, чем должны, и это выгодное вложение капитала.

Для оценки общего состояния биржи, ее основных тенденций и осуществления прогнозов применяется индексный метод, а именно, биржевые индексы.

Наиболее распространенным в финансовых кругах является индекс Доу-Джонса. Это первый финансовый индикатор, рассчитываемый на основе трех специализированных отраслевых индексов: промышленного, автотранспортного и коммунального.

I Д-Д(пром) = суммарная цена акций 30 корпораций/К

I Д-Д(трансп) = суммарная цена акций 20 корпораций/К

I Д-Д(коммун) = суммарная цена акций 15 корпораций/К

К – корректирующий коэффициент по числу корпораций (акций).

В целом этот индекс показывает средний показатель движения курса (цен) акций.

Среди отечественных индексов, претендующих на звание финансового биржевого индикатора, можно назвать: КБ- индекс и L-индекс. Они по-разному отражают тенденцию рынка на определенный момент, так как в КБ-индексе изначально допущена ошибка в расчетах.

КБ-индекс – средняя арифметическая из темпов роста курсовых цен, скорректированная на уровень инфляции.

В чем, собственно говоря, не было необходимости, т.к. индекс отражает одну и ту же тенденцию с небольшой разницей в значении из-за инфляции. И этот индекс нарушает правило однородности совокупности (в расчет включены акции украинских и российских корпораций).

L-индекс – средняя арифметическая, простая из изменений цен; средняя геометрическая из темпов роста стоимости акций.

Формула расчета этого индекса постоянно изменялась. Неизвестными остаются принципы и методы отбора акций, а также, каким образом учитывается изменение структуры эмитентов в индексе.

**Основные категории и понятия**

Рынок ценных бумаг.

Эмитент.

Биржевая статистика.

Опцион.

Фьючерс.

Индекс Доу-Джонса.

**Тестовая проверка знаний**

1. Фондовая биржа включает в себя рынки:

а) ЦБ, драг. металлов, интеллектуальных разработок;

б) ЦБ, драг. металлов, валют;

в) ЦБ, эмитентов, интеллектуальных разработок.

1. Под производными финансовыми инструментами понимают:

а) опционы, фьючерсы;

б) акции, облигации;

в) все ответы верны.

1. Доходность акций/доходность рынка:

а) чувствительность акции;

б) реакция акции;

в) результативность акции.

1. Индекс Доу-Джонса рассчитывается на основе:

а) 3 специализированных отраслевых индексов;

б) 5 специализированных отраслевых индексов;

в) 3 специализированных межрегиональных индексов.

**Решение типовых задач**

Пример 1.

Чистый доход компании составил 20 млн. грн., с которого она выплачивает по 1 грн. на каждую акцию в виде дивидендов. Всего выпущено 2 млн. акций. Определить коэффициент выплат.

Ход решения:

Кв = = 10%



Корпорация 10% своего дохода распределяет среди акционеров.

Пример 2.

Банк в начале года приобрел акции корпорации по цене 60 грн., а в конце года они продавались уже по 70 грн. Величина дивидендов за этот период составляет 3 грн. на акцию. Определить полный доход от акций.

Ход решения:

Полный доход = (3+70-60)/60\*100% = 21,7 %

**Вопросы для самоконтроля**

Задачи биржевой статистики.

Система показателей фондовых бирж.

КБ-индекс и L-индекс.

Модели оценки рисков ценных бумаг.

**Литература**

1. А.В. Головач и др. Финансовая статистика: Учебное пособие. - К.: МАУП, 2002.

2. А.А. Шустриков. Финансовая статистика: Учебное пособие. - К.: КНЭУ, 2002.

3. С.С. Герасименко. Статистика. Учебник. - К.: КНЭУ, 2002.

4. Б.Т. Рябушкин. Основы статистики финансов. - М.: Финстатинформ, 2003.

5. В.Н. Салин. Статистика финансов. Учебник. - М.: Финансы и статистика, 2002.

**Тема 8. Статистика страхования**

Страхование – это система экономических отношений, которые заключаются в создании за счет предприятий, учреждений, населения специального фонда средств и использование его для возмещения затрат вследствие несчастных случаев и прочих неблагоприятных случайных явлений.

Задачи статистики страхования:

* изучение тенденций развития страховой продукции и спроса на нее;
* изучение состава застрахованных объектов, оценка риска и убытков, связанных с ним;
* анализ эффективности деятельности страховых компаний.

Главной задачей статистики страхования является обеспечение страховых органов необходимой статистической информацией, а также выявление тенденций и закономерностей появления страховых случаев.

Для сбора необходимой информации организуется статистическое наблюдение, информация обрабатывается и анализируется, разрабатывается методология расчета показателей.

В страховании применяются классификации и группировки по определенным признакам:

по формам (добровольное, обязательное);

по видам (личное, имущественное, страхование ответственности, перестрахование);

по функциям (накопление, перераспределение, возмещение, предупреждение).

Для анализа деятельности страховой организации применяется система показателей:

Средняя сумма застрахованных объектов

= S / N, где



S – страховая сумму застрахованных объектов;

N – число застрахованных объектов.

Средний размер выплаченного страхового возмещения

= W/nп



W- сумма выплат страхового возмещения;

nп – число пострадавших объектов (страховых событий).

Убыточность страховой суммы

q = W/S

Степень охвата страхового поля

d = N/Nmax, где

Nmax – страховое поле (наличие потенциальных клиентов по определенному виду страхования).

Частота страховых случаев

dc = nп/N.

Средняя сумма страхового взноса

=P/N, где



P – сумма страхового взноса.

Коэффициент тяжести страховых случаев



Статистика деятельности страховых компаний изучает такую систему показателей:

- объем доходов и расходов страховых организаций, их состав;

- характеристика создания и распределения прибыли;

- измерение и анализ рентабельности деятельности страховых компаний.

Доходы страховой компании

Заработные страховые платежи, комиссионное вознаграждение за перестрахование, возвращенные суммы из централизованных резервных и прочих технических фондов.

Расходы страховой компании

Выплаты страховых сумм и возмещений, отчисления в центральные резервные и прочие технические фонды, затраты на проведение страхования.

Прибыль и рентабельность являются основными показателями финансовых результатов страховых компаний. Рассчитывают прибыль балансовую, чистую. Для оценки прибыльности в страховании применяют несколько показателей рентабельности:

рентабельность страховой организации = прибыль/собств. капитал;

рентабельность страховой деятельности = прибыль/сумма затрат;

рентабельность отд. видов страх-я = прибыль/сумма страх. платежей.

**Основные категории и понятия**

Страхование.

Страховое поле.

Страховое возмещение.

Рентабельность страховой организации.

Рентабельность страховой деятельности.

**Тестовая проверка знаний**

1. Среди функций страхования выделяют:

а) накопление, возмещение, предупреждение, перераспределение;

б) накопление, возмещение, предупреждение, перестрахование;

в) накопление, возмещение, предупреждение.

1. По формам страхование бывает:

а) добровольное, личное, имущественное;

б) добровольное, обязательное;

в) страхование, перестрахование.

1. Если увеличить число застрахованных объектов в 2 раза, то средняя страховая сумма:

а) увеличится в 2 раза;

б) уменьшится в 2 раза;

в) увеличится в 4 раза.

1. Рентабельность страховой деятельности рассчитывается как:

а) отношение прибыли к сумме затрат;

б) отношение прибыли к собственному капиталу;

в) отношение собственного капитала к затратам.

**Решение типовых задач**

Пример 1.

Общее количество страховок имущества в области 35 тыс. В результате пожаров и прочих бедствий пострадало имущество 300 семей. Страховое поле 70 тыс. грн. Определить степень охвата страхового поля, частоту возникновения страховых случаев.

Ход решения:

1. d = 35/70 = 0,5, или 50 %

2. dс = 300/35 000 = 0,009, или 0,9 %

Пример 2.

По имеющимся данным определить: рентабельность страховой организации, рентабельность страховой деятельности (грн.).

Поступившие страховые платежи 600 000 грн.

Затраты на проведение страхования 5 000 грн.

Комиссионное вознаграждение за перестрахование 200 000 грн.

Выплата страховых возмещений 360 000 грн.

Отчисления в центральные резервные фонды 180 000 грн.

Собственный капитал страховой компании 2 250 000 грн.

Ход решения:

1. прибыль = (600 000+200 000)-(5 000+360 000+180 000)=255 000 грн.;
2. рентабельность страховой организации 255 000/2 250 000 = 0,11 (11%);
3. рентабельность страховой деятельности = 255 000/545 000 = 0,47 (47%).

**Вопросы для самоконтроля**

Статистические показатели финансовых результатов деятельности страховых компаний.

Создание резервных страховых фондов.

Объекты и субъекты страхования.

**Литература**

1. А.В. Головач и др. Финансовая статистика: Учебное пособие. - К.: МАУП, 2002.

2. А.А. Шустриков. Финансовая статистика: Учебное пособие. - К.: КНЭУ, 2002.

3. С.С. Герасименко. Статистика. Учебник. - К.: КНЭУ, 2002.

4. Б. Т. Рябушкин. Основы статистики финансов. - М.: Финстатинформ, 2003.

5. В.Н. Салин. Статистика финансов. Учебник. - М.: Финансы и статистика, 2002.

**Тема 9. Статистика денежного обращения**

В экономике денежная масса является очень важным фактором. На ее использовании основано большинство экономических инструментов хозяйствования: ценообразование, налогообложение, оплата труда и т.д.

Для управления процессами денежного обращения необходимо иметь статистическую информацию о размере денежного оборота, его составе и динамике, оборачиваемости денежных средств, соблюдении расчетной дисциплины, составе и скорости обращения денежной массы, покупательской способности денег.

Получает и обрабатывает статистическую информацию о процессах в этой отрасли – статистика денежного обращения. Она разрабатывает программу статистического наблюдения, способы получения и обработки данных, обосновывает методологию исчисления и анализа статистических показателей.

Также статистика денежного обращения выявляет закономерности в составе денежного оборота, оборачиваемости денежной массы, в расчетных операциях банков, соблюдении предприятиями расчетной дисциплины.

Кроме того, статистика изучает объем, состав, скорость и динамику денежной массы, ее купюрный состав, прогнозирует кассовые обороты.

Денежный оборот – это движение денег в процессе производства, распределения и перераспределения, потребления ВВП.

Денежная масса – это количество денег, фактически находящееся в обращении.

Денежный оборот может быть наличный (расчеты посредством денег) и безналичный (записи на счетах банка).

Деньги могут быть активные и пассивные. Активные деньги используются в наличном и безналичном обороте, пассивные (накопления, резервы) лишь официально участвуют в сделках.

Денежный агрегат – особая группа ликвидных активов, альтернативная денежной массе.

Различают такие денежные агрегаты:

М0- наличность в обращении;

М1- М0+ остатки денежных вкладов на банковских счетах до востребования;

М2 – М1+остатки денежных вкладов на банковских срочных счетах;

М3 – М2+ денежные средства клиентов по трастовым операциям банка.

Система статистических показателей, характеризующих денежный оборот, содержит 3 группы показателей:

1. купюрный состав денежной массы;
2. скорость обращения денежной массы;
3. прогнозирование денежной массы.

Купюрный состав денежной массы

Под купюрным составом денежной массы понимают удельный вес всех денежных знаков разной стоимости в общей массе оборачиваемых средств. На купюрный состав влияют:

* уровень денежных доходов населения;
* розничные цены на товары и услуги;
* структура товарооборота;
* склонность населения к трате денег.

Купюрный состав (кол-во ден. ед.) f =m/N, где

m - сумма банкнот;

N-стоимость денежной единицы (номинал).

На размер наличности в обращении влияют:

* монетарная политика;
* платежная дисциплина;
* инфляционные ожидания;
* внешние активы.

Скорость обращения денежной массы

Скорость обращения денежной массы

V = ВВП/М, где

М – денежная масса;

Скорость обращения наличности

V = ВВП/Н, где

Н – наличность.

Продолжительность оборота денежной массы

t = M\*Д/ВВП, где

Д – число календарных дней в периоде.

Количество одного оборота

n = D/t

Прогнозирование денежной массы

Движение денежной наличности характеризуется с помощью прогноза кассовых оборотов. Он отражает движение денежной массы из сферы обращения в кассы банковских учреждений и выдачу наличности предприятиям, учреждениям и населению.

В прогнозировании используются такие методы:

Экстраполяция (средний, абсолютный прирост, индекс цен, коэффициент эластичности, трендовые модели);

Целевой метод – поиск условий для достижения заданных объемов кассовых оборотов.

Моделирование связей (факторные, регрессионные модели, метод цепных подстановок).

**Основные понятия и категории**

Безналичный денежный оборот.

Наличный денежный оборот.

Объем денежного оборота.

Купюрный состав денежной массы.

Денежный агрегат.

**Тестовая проверка знаний**

1. Денежный агрегат М3 =:

а) М4 + остатки срочных денежных вкладов;

б) М2 + средства клиентов по трастовым операциям банка;

в) нет правильного ответа.

1. Если показатель ВВП увеличить в 2 раза, то скорость обращения денежной массы:

а) увеличится в 2 раза;

б) уменьшится в 2 раза;

в) уменьшится в 4 раза.

1. Деньги бывают:

а) активные и пассивные;

б) привлеченные и непривлеченные;

в) все ответы верны.

1. Движение денежной наличности характеризуется с помощью:

а) прогноза кассовых оборотов;

б) приходно-расходной отчетности;

в) нет правильного ответа.

**Решение типовых задач**

Пример 1.

На основании данных рассчитать скорость обращения денежной массы, наличности, продолжительность одного оборота денежной массы (млн. грн.).

ВВП 80

Денежная масса 30

Наличность в обращении 10

Ход решения:

скорость ден. массы 80/30 = 2,7 оборота;

скорость наличности 80/10 = 8 оборотов;

продолжительность 1 оборота ден. массы 30\*365/80 = 137 дней.

Пример 2.

Стоимость банкнот, грн. 1 2 5 10 20 50 100.

Выпуск денег в обращение, тыс. грн. 0,2 0,4 0,1 0,2 4 5 1,2.

Определить купюрный состав денежной массы.

Ход решения:

f =m/N

(200+400+100+200+4000+5000+1200)/1+2+5+10+20+50+100=59

(купюр)

**Вопросы для самоконтроля**

Прогнозирование кассовых оборотов.

Информационное обеспечение статистики денежного обращения.

Система показателей статистики денежного обращения.

**Литература**

1. А.В. Головач и др. Финансовая статистика: Учебное пособие. - К.: МАУП, 2002.

2. А.А. Шустриков. Финансовая статистика: Учебное пособие. - К.: КНЭУ, 2002.

3. С. С. Герасименко. Статистика. Учебник. - К.: КНЭУ,2002.

4. Б. Т. Рябушкин. Основы статистики финансов. - М.: Финстатинформ, 2003.

5. В.Н. Салин. Статистика финансов. Учебник. - М.: Финансы и статистика, 2002.

**Тема 10. Статистики кредитования**

Кредит – форма мобилизации временно свободных денежных средств предприятий, организаций, населения для их целевого использования в виде срочных займов.

Существует три формы кредита:

1. коммерческий – предоставляется одним предприятием другому в виде отсрочки платежа;
2. банковский кредит – предоставляется банком в денежной форме предприятиям, населению и государству;
3. государственный – предоставляется в виде займа государством или органами власти через финансово-кредитные учреждения.

Задачи статистики кредитования вытекают из принципов кредитования:

|  |  |
| --- | --- |
| Принципы кредитования | Задачи статистики финансов |
| Срочность: деньги должны быть возвращены заемщиком в заранее оговоренный срок. | Контроль сроков возвращения займа.  Определение размеров задолженности.  Анализ оборотных средств. |
| Обеспеченность: защита интересов банка и недопущение убытков от невозвращения долгов. | Оценка кредитоспособности клиента |
| Платность: установление процентной ставки за пользование займом. | Анализ состава и динамики процентных ставок  Анализ формирования прибыли за счет процентных ставок и объема займа. |

Также к задачам статистики кредитования относят:

организацию учета и отчетности о кредитных операциях;

разработку системы показателей, характеризующих кредитные отношения, их состояние и развитие;

выявление статистических закономерностей в развитии кредитных отношений;

последовательное совершенствование методологии разработки и анализа системы показателей с учетом достижений экономической науки и международных стандартов.

Для анализа кредитной деятельности используются следующие показатели:

Средние остатки займов за период =Он+Ок/2, где



Он, Ок – остатки на начало и конец периода.

Если у нас не две даты, а больше и промежутки времени одинаковые, то используют формулу:

= (О1/2+О2+ …+Оn /2)/n-1.



Если у нас более двух дат, а промежутки времени между ними неодинаковые, то используется формула:

= ∑ ОТ/ ∑ Т, где



Т - промежуток времени, в течение которого остаток займа остается неизменным.

Статистика изучает эффективность использования займов по характеристикам их оборачиваемости. Уровень оборачиваемости кредитов измеряется:

1. продолжительностью использования кредита t= \*D/KOп, где



– средние остатки кредита;



D – количество календарных дней в периоде;

Koп – погашенный кредитовый оборот.

Этот показатель характеризует среднее число дней пользования кредитом. Он является обратной величиной оборачиваемости займа: чем меньше продолжительность пользования кредитом, тем больше его оборачиваемость, тем меньше займов понадобится банку для кредитования одного и того же объема производства;

1. количеством оборотов, осуществляемых кредитом за определенный период

n=KOп/.



Экономический смысл этого показателя заключается в том, что он характеризует число оборотов, осуществляемых краткосрочным кредитом за определенный период.

Кредитный риск – это риск неуплаты заемщиком основного долга и процентов кредитору.

В процессе анализа кредитных рисков оценивают количественные и качественные факторы деятельности клиента, которые являются основой его платежеспособности.

Для оценки степени риска используют следующие показатели:

* объем кредита;
* классифицированная стоимость портфеля кредитов;
* степень качества портфеля кредитов;
* средний уровень риска;
* динамика риска портфеля кредитов.

Чаще всего кредитный риск обусловлен неэффективной политикой банка:

1. Концентрация кредитных рисков (предоставление определенным клиентам большой доли кредитов).
2. Чрезмерное расширение и быстрое увеличение (предоставление займов в размере, не соответствующем объему капитала банка; расширение деятельности банка по географическим регионам и деловым сферам, не знакомым банку, либо для функционирования в которых банк недостаточно хорошо оснащен).
3. Взаимосвязанное кредитование (предоставление кредитов заемщикам, которые связаны определенными отношениями с банкиром или банком).
4. Несоответствие (кредитование без учета необходимых пропорций между активными и пассивными операциями банка).
5. Неэффективное взыскание займов (деятельность банка связана с конфликтом между банком и заемщиком).
6. Предоставление рискованных кредитов (для начала бизнеса, спекулятивных сделок, под залог низколиквидных ценностей).

**Основные понятия и категории**

Кредитные ресурсы.

Задачи статистики кредитования.

Продолжительность пользования кредитом.

Количество оборотов.

**Тестовая проверка знаний**

1. Защиту интересов банка от невозвращения займа обеспечивает принцип кредитования:

а) срочность;

б) платность;

в) обеспеченность.

1. Уровень оборачиваемости кредитов характеризуется показателями:

а) n, t;

б) o, t, n;

в) o, r, n.

1. Возврат денег заемщиком в заранее оговоренный срок предусматривает принцип кредитования:

а) платность;

б) срочность;

в) контроль.

1. Предоставление займа одним предприятием другому называется:

а) онкольным кредитом;

б) контокоррентным кредитом;

в) коммерческим кредитом.

**Решение типовых задач**

Пример 1.

По исходным данным рассчитать средний остаток займов за первый квартал текущего года:

Сумма остатка дата

5 000 01.01.05

18 000 27.01.05

2 400 14.02.05

1 250 26.03.05

Ход решения:

Средние остатки займов будем рассчитывать по формуле:

= ∑ ОТ/ ∑ Т



= (5000\*26+18000\*18+2400\*40+1250\*6)/90=6194 грн.



Пример 2.

Количество оборотов, осуществленных кредитами за прошедший год, составило 50. Определить продолжительность 1 оборота.

Ход решения:

Продолжительность 1 оборота = 365/50 = 7,3 дня

**Вопросы для самоконтроля**

Анализ кредитной деятельности.

Анализ оборачиваемости кредитов и кредитных рисков.

Виды банковских кредитов.

**Литература**

1. А.В. Головач и др. Финансовая статистика: Учебное пособие. - К.: МАУП, 2002.

2. А.А. Шустриков. Финансовая статистика: Учебное пособие. - К.: КНЭУ, 2002.

3. С.С. Герасименко. Статистика. Учебник. - К.: КНЭУ, 2002.

4. Б.Т. Рябушкин. Основы статистики финансов. - М.: Финстатинформ, 2003.

5. В.Н. Салин. Статистика финансов. Учебник. - М.: Финансы и статистика, 2002.

**Тема 11. Статистика инвестиционной деятельности**

Организация любого дела требует первоначальных вложений средств для приобретения помещений, сырья, найма рабочей силы, т.е. каких-то инвестиций.

Инвестиции – это все виды имущественных и интеллектуальных ценностей, благодаря вложению которых в объекты предпринимательской деятельности получается прибыль или достигается социальный эффект.

Инвестиции обеспечивают развитие предприятия и решают следующие задачи:

расширение собственной предпринимательской деятельности за счет накопления финансовых и материальных ресурсов;

приобретение новых предприятий;

диверсификация вследствие освоения новых сфер бизнеса.

Источники средств:

Собственные – накопленные путем сбережения.

Заемные – средства юридических лиц, которые аккумулируют деньги третьих лиц.

Привлеченные – сбережения физических и юридических лиц, временно свободные и предоставляемые в пользование.

К объектам инвестиционной деятельности относят:

* имущество;
* ценные бумаги;
* целевые денежные вклады;
* научно-техническую продукцию;
* интеллектуальные ценности;
* имущественные права.

Различают такие субъекты инвестирования: граждане и юридические лица Украины, граждане и юридические лица иностранных государств, иностранные государства.

Запрещается инвестирование в объекты, создание которых не соответствует требованиям санитарно-гигиенических, радиационных, экологических и других норм, установленных законодательством Украины, а также нарушает права и интересы граждан, юридических лиц и государства, охраняемые законом.

Различают такие понятия, как валовые и чистые инвестиции.

Валовые инвестиции – общий объем средств, инвестируемых за определенный период в новое строительство, приобретение средств производства, прирост товарно-материальных ценностей.

Чистые инвестиции – объем валовых инвестиций, уменьшенный на сумму амортизационных отчислений в определенном периоде.

Инвестиции в объекты предпринимательской деятельности осуществляются в разных формах и классифицируются по отдельным признакам.

|  |  |
| --- | --- |
| Классификация инвестиций | Форма выражения инвестиций |
| По объектам вложения средств:  Реальные;  Финансовые. | Вложение средств в реальные активы, приобретение финансовых активов предприятия (акций, облигаций), участие в основании новых предприятий. |
| По характеру участия:  Прямые;  Непрямые. | Непосредственное участие или через финансовых посредников. |
| По периоду инвестирования:  Краткосрочные;  Долгосрочные. | До 1 года. Более 1 года. |
| По формам собственности инвесторов:  Частные;  Государственные;  Иностранные;  Совместные. | Средства граждан и предприятий негосударственной формы собственности.  Средства центральных и местных органов власти за счет бюджетных, внебюджетных, собственных и привлеченных средств.  Средства иностранных государств, физических и юридических лиц.  Средства субъектов определенной страны и иностранных государств. |
| По источникам инвестирования:  за счет собственного капитала;  за счет заемного капитала;  смешанные. | Капитал предприятия или физического лица.  Кредиты банков, инвестиционных фондов.  Собственные и заемные средства. |
| Инновационные | Приобретение лицензий, финансирование научных разработок. |
| Портфельные | Формирование портфеля ценных бумаг |
| Венчурные | «Рисковые» вложения в акции новых предприятий, предприятий, занятых в новых сферах бизнеса с неизвестным конечным результатом. |
| Аннуитет | Определенный доход через регулярные промежутки времени. |

Инвестиционная привлекательность – это обобщающая характеристика преимуществ и недостатков отдельных направлений и объектов с позиции конкретного инвестора.

Различают инвестиционную привлекательность отраслей экономики, видов деятельности, регионов, реальных проектов, т. е. выгодность вложения средств и отдача от них.

В изучении инвестиционной привлекательности отдельного региона учитывают такие факторы:

1. Общеэкономическое развитие региона.
2. Экономико-географическое развитие производственной инфраструктуры.
3. Демографическое состояние.
4. Развитие рыночных отношений и коммерческой инфраструктуры.
5. Инвестиционный рынок.

Для оценки привлекательности предприятий используют систему показателей:

* имущественное состояние инвестиционного объекта;
* финансовая стабильность инвестиционного объекта;
* ликвидность активов инвестиционного объекта;
* прибыльность инвестиционного проекта;
* деловая активность инвестиционного объекта;
* рыночная активность инвестиционного проекта.

**Основные понятия и категории**

Статистика инвестиционной деятельности.

Валовые инвестиции.

Чистые инвестиции.

Аннуитет.

Венчурные инвестиции.

**Тестовая проверка знаний**

1. По периоду инвестирования инвестиции классифицируют:

а) долгосрочные, среднесрочные, краткосрочные;

б) непрерывные, периодические;

в) нет правильного ответа.

1. «Рисковые» вложения средств называют:

а) аннуитетом;

б) венчурными инвестициями;

в) портфельными инвестициями.

1. Для изучения инвестиционной привлекательности отдельного региона рассматривают:

а) общеэкономическое развитие региона;

б) общетеоретическое развитие региона;

в) рейтинг отдельного региона.

1. Средства юридических лиц, которые аккумулируют деньги третьих лиц, являются:

а) заемными средствами;

б) привлеченными средствами;

в) нет правильного ответа.

**Вопросы для самоконтроля**

Субъекты и объекты инвестиционной деятельности.

Классификация и формы инвестиций.

Статистическая оценка инвестиционной привлекательности.

Источники инвестиций.

**Литература**

1. А.В. Головач и др. Финансовая статистика: Учебное пособие. - К.: МАУП, 2002.

2. А. А. Шустриков. Финансовая статистика: Учебное пособие. - К.: КНЭУ, 2002.

3. С. С. Герасименко. Статистика. Учебник. - К.: КНЭУ,2002.

4. Б.Т. Рябушкин. Основы статистики финансов. - М.: Финстатинформ, 2003.

5. В.Н. Салин. Статистика финансов. Учебник. - М.: Финансы и статистика, 2002.

**Тема 12. Статистика внешнеэкономической деятельности**

Внешнеэкономической называется деятельность хозяйствующих субъектов Украины и иностранных государств, которая построена на их взаимоотношениях в пределах Украины и за ее границами.

Предметом внешнеэкономической деятельности является внешняя торговля товарами, экспорт и импорт услуг.

Статистика внешнеэкономической деятельности решает следующие задачи:

* разрабатывает системы показателей, характеризующих размеры, динамику, структуру внешней торговли;
* анализирует факторы, влияющие на развитие основных явлений внешнеэкономической деятельности;
* осуществляет сравнительный межгосударственный анализ, анализ иностранных инвестиций.

Предметом статистики внешнеэкономической деятельности являются размеры и количественные соотношения между массовыми явлениями в сфере внешних связей, закономерности их формирования и развития.

Статистику внешнеэкономической деятельности можно поделить на три основных раздела: статистика внешней торговли, обменных курсов и платежного баланса.

Каждый из перечисленных разделов имеет свой собственный предмет и задачи исследования, касается специфических сфер внешнеэкономической деятельности.

Статистика внешней торговли - это часть статистики внешнеэкономической деятельности, которая изучает движение товаров через границу, выполняет учет произведенных работ, услуг.

Кроме этого, статистика внешней торговли разрабатывает систему показателей, изучает взаимосвязи между показателями внешней торговли и показателями экономической деятельности страны.

Статистика внешней торговли собирает и анализирует данные о достигнутом уровне товарооборота с прочими странами, состоянии торгового баланса, объеме экспорта и импорта, географическом распределении внешнеторгового оборота.

Статистика внешней торговли решает такие задачи:

* обеспечивает полный и достоверный учет данных об экспорте и импорте страны;
* анализирует основные тенденции, структуру и динамику внешнеторговых потоков;
* создает информационное обеспечение для подготовки законодательных актов в области государственного регулирования внешней торговли.

В Украине для учета экспорта-импорта товаров как классификатор используется Товарная номенклатура внешнеэкономической деятельности.

Статистика обменных курсов: проблема валюты и валютных ценностей одна из наиболее важных в экономике. Валюта определяет уровень взаимоотношений между странами, конкурентоспособность продукции на мировом рынке, объем и направление внешнеторговых потоков.

Обменный курс – это цена валюты одной страны, измеряемая в единицах валют другой страны.

Если цена иностранной валюты в отечественной растет, происходит девальвация, иначе – ревальвация.

Установление курсов иностранных валют, согласно практике и законодательству, называется котировкой. Котировка может быть прямая и обратная, т.е. одна единица иностранной валюты приравнивается к определенному количеству национальной валюты или наоборот.

Статистика платежного баланса – прослеживает развитие внешней торговли, размеры и формы привлечения иностранных инвестиций, отток отечественного капитала за границу, погашение внешней задолженности страны.

Платежный баланс – это систематическая регистрация экономических операций за определенный период между одной страной и другими государствами.

Статистика платежного баланса решает такие задачи:

* разрабатывает систему показателей для характеристики размеров, динамики и структуры внешней торговли;
* анализирует факторы, влияющие на внешнеэкономическую деятельность;
* проводит сравнительный межгосударственный анализ;
* оценивает иностранные инвестиции.

Предметом статистики платежного баланса являются размеры и количественные соотношения между массовыми явлениями в сфере внешнеэкономических отношений, закономерности их формирования, развития.

Платежный баланс составляет Национальный банк Украины. Система записей платежного баланса выглядит как двойная запись, когда каждая операция отражается по дебету и по кредиту счета.

Кредитовые счета предназначены для учета потоков материальных ресурсов и финансовых потоков. Дебетовые счета отражают отток собственной валюты. Суммы дебетовых и кредитовых расчетов равные.

Все операции платежного баланса можно разделить на две группы:

текущие операции – движение товаров, услуг, доходов;

операции с капиталом – изменение в структуре инвестиций.

Для составления платежного баланса и международной инвестиционной политики в Украине разрабатывают такие формы отчетности:

1. отчет банка о финансовых операциях с нерезидентами Украины;
2. отчет предприятия о финансовых операциях с нерезидентами Украины;
3. отчет о межгосударственном движении капитала в форме портфельных инвестиций;
4. отчет о межгосударственном движении капитала в форме прямых инвестиций;
5. отчет о межгосударственном движении капитала в форме прочих инвестиций.

**Основные понятия и категории**

Статистика внешнеэкономической деятельности.

Платежный баланс страны.

Обменный курс.

Внешняя торговля.

Конвертирование валюты.

Прямая и обратная котировка валюты.

**Тестовая проверка знаний**

1. Статистика внешнеэкономической деятельности включает в себя:

а) три основных раздела;

б) четыре основных раздела;

в) два основных раздела.

1. Если цена иностранной валюты в отечественной возрастает, происходит:

а) девальвация;

б) ревальвация;

в) инфляция.

1. Приравнивание одной единицы иностранной валюты к определенному количеству единиц национальной валюты называется:

а) прямой котировкой;

б) обратной котировкой;

в) нет правильного ответа.

4. Кредитовые счета платежного баланса предназначены для учета:

а) потоков материальных ресурсов и финансовых потоков;

б) оттока собственной валюты;

в) все ответы верны.

**Вопросы для самоконтроля**

Товарная номенклатура внешнеэкономической деятельности.

Задачи статистики платежного баланса.

Дефицит платежного баланса.

Необходимая документация для составления платежного баланса страны.

**Литература**

1. А.В. Головач и др. Финансовая статистика: Учебное пособие. - К.: МАУП, 2002.

2. А. А. Шустриков. Финансовая статистика: Учебное пособие. - К.: КНЭУ, 2002.

3. С.С. Герасименко. Статистика. Учебник. - К.: КНЭУ,2002.

4. Б.Т. Рябушкин. Основы статистики финансов. - М.: Финстатинформ, 2003.

5. В.Н. Салин. Статистика финансов. Учебник. - М.: Финансы и статистика, 2002.

**III. Задачи для самостоятельного решения по темам.**

**Тема: Основы финансово-экономических расчетов**

Задача №1

Процентная ставка по займу установлена на уровне 8,5 % плюс надбавка 0,5 % в первые два года и 0,75% - в последующие три года. Займ в размере 1000 грн. Определить сумму, которую нужно вернуть.

Задача №2

Определить, какая сумма денег была взята в долг под 10% годовых, если через 3 месяца должник вернул кредитору 1025 грн.

**Тема: Статистика госбюджета.**

Задача №1

По исходным данным определить: абсолютный прирост суммы налога, обусловленный изменениями налоговой базы; абсолютный прирост суммы налога, обусловленный изменениями величины добавленной стоимости. Сделать вывод.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | По плану | Фактически |
| Сумма НДС, тыс. грн. | 5 520 | 5 757 |
| Сумма НДС, % | 20 | 15 |
| Добавленная стоимость, тыс. грн. | 27 600 | 38 800 |

Задача №2

По приведенным данным поступлений в бюджет определить общую сумму доходов бюджета Украины и структуру поступлений в %. Сделать вывод.

|  |  |
| --- | --- |
| Вид поступления | Сумма, млн. грн. |
| Налог на прибыль | 5 496,6 |
| НДС | 6 246,2 |
| Акцизный сбор | 646,2 |
| Гос. пошлина | 157,2 |
| Отчисления на геологоразведочные работы | 176,5 |
| Поступления в Пенсионный фонд | 7 197,1 |
| Подоходный налог | 2 593,1 |
| Плата за землю | 804,2 |
| Прочие поступления | 5 393,5 |

**Тема: Статистика финансовых результатов хозяйственной деятельности**

Задача №1

На основе имеющихся данных вычислить показатели финансового состояния предприятия: коэффициенты ликвидности, показатели рентабельности предприятия: (грн)

Денежные средства 3 660

Товары отгруженные 570

Дебиторская задолженность 310

ТМЦ 5 300

Краткосрочные займы 3 200

Задолженность работникам по ЗП 510

Кредиторская задолженность 670

Выручка от реализации 6 000

НДС 950

Себестоимость реализованной продукции 3 200

Управленческие расходы 250

Среднегодовая стоимость ОПК 2 500

Средние остатки оборотных средств 4 000

Задача №2

По имеющимся данным определить: прибыль от реализации основного капитала, балансовую прибыль, облагаемую прибыль. (млн. грн.)

|  |  |
| --- | --- |
| Прибыль от реализации | 40 |
| Выручка от реализации излишнего основного капитала | 1,2 |
| Первоначальная стоимость излишнего капитала | 0,5 |
| Индекс цен на реализованное имущество предприятия | 1,5 |
| Бесплатно полученный основной капитал (по остаточной стоимости) | 0,4 |
| Перечисленная прибыль в резервные фонды | 2,4 |

**Тема: Банковская статистика**

Задача №1.

Определите, как изменится коэффициент оседания вкладов по учреждениям банка, если сумма поступления вкладов увеличилась с 350 до 375 тыс. грн., а сумма прилива вкладов в отчетном периоде по сравнению с базисным увеличилась на 8,5%.

Задача №2

По имеющимся данным определить коэффициент прилива вкладов:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер вклада | Сумма вклада, грн. | Остатки вкладов на начало периода, грн | Сумма выданных вкладов, грн. |
| 1 | 100 | 20 | 50 |
| 2 | 200 | 30 | 100 |
| 3 | 300 | 40 | 200 |

**Тема: Биржевая статистика**

Задача №1

Определить, как изменится капитализированная стоимость акции, если количество акций увеличится на 5%, а курс акции упадет с 5 до 3 грн. за акцию.

Задача №2

Инвестор подсчитал, что на протяжении 5 последних лет среднегодовые доходы рынка ценных бумаг составили 10%, а в итоге по акциям выявилось, что доходность акций А в среднем составила 15%, акций В - 10%, акций С – 5%. Определить уровень риска каждой акции и самые рискованные среди них.

**Тема: Статистика страхования**

Задача №1

Страховая сумма застрахованных объектов имущественного страхования составила 400 тыс. грн., а сумма выплат страхового возмещения 20 тыс. грн. Общая численность застрахованных объектов 500, из них пострадавших 50.

Определить: среднюю страховую сумму, средний размер страхового возмещения, убыточность страховой суммы.

Задача №2

В районе на протяжении года было составлено 145 тысяч договоров по имущественному страхованию. Страховая сумма всех объектов составила 150 млн. грн. Сумма взносов 1,5 млн. грн. В результате стихийных бедствий пострадало 450 имущественных объектов, выплачено страховое возмещение в размере 900 тыс. грн. Определить: среднюю сумму страхового возмещения, коэффициент тяжести страховых случаев.

**Тема: Статистика денежного обращения**

Задача №1

По исходным данным определить: скорость обращения денежной массы, наличности, количество оборотов наличности.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | 1 полугодие | 2 полугодие |
| ВВП | 80 | 90 |
| Денежная масса | 30 | 35 |
| Наличность в обращении | 40 | 15 |

Задача № 2

Как изменится показатель денежной массы, если ее скорость уменьшится с 7 оборотов до 4, а показатель ВВП увеличится на 2%.

**Тема: Статистика кредитования**

Задача №1

Имеются данные об остатках заемных средств (тыс. грн.).

Январь Х

Февраль 36

Март 44

Апрель 51

Средние остатки заемных средств составили 37.Определить размер остатков заемных средств на январь.

Задача №2

Имеются следующие данные о кредите:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Отрасль | Однодневный оборот по погашению, млн. грн. | | Средние остатки кредита, млн. грн. | |
| 2003 | 2004 | 2003 | 2004 |
| А | 0,2 | 0,21 | 20 | 25 |
| Б | 0,2 | 0,21 | 10 | 11 |

Определить, на сколько дней изменилась средняя продолжительность пользования кредитом.

**Терминологический словарь**

Аннуитет – это поток платежей, все члены которого положительные величины, а временные интервалы между двумя последовательными платежами постоянные.

Бюджет-брутто – форма построения бюджета, при которой доходы и расходы показываются в развернутом виде.

Бюджет-нетто – форма построения бюджета, при которой доходы и расходы показываются в виде сальдо.

Бюджетная классификация – это методологический документ, который лежит в основе составления и исполнения бюджета.

Венчурные инвестиции – «рисковые» вложения в акции новых предприятий или новые виды деятельности, исход которых неизвестен.

Внешнеэкономическая деятельность - это деятельность субъектов предпринимательства Украины и иностранных субъектов, построенная на взаимоотношении между ними на территории Украины и за ее пределами.

Девальвация – рост цены единицы иностранной валюты в отечественной валюте.

Денежный агрегат – группа особо ликвидных активов, альтернативная денежной массе.

Индекс Доу-Джонса – финансовый индикатор, показывающий средний показатель движения курса (цен) акций.

Инвестиционная привлекательность – это обобщающая характеристика преимуществ и недостатков отдельного направления или объекта с позиции конкретного инвестора.

Капитализация процентов – присоединение начисленных процентов к их базовой сумме.

Кредитный риск – это риск неуплаты заемщиком основной суммы и процентов по ней.

Купюрный состав денежной массы – доля отдельных видов денежных знаков в общей массе денежных средств.

Перестрахование – передача клиента от одной страховой компании другой.

Платежный баланс – это систематическая регистрация экономических операций, которые происходили в течение определенного периода между резидентами данной страны и резидентами прочих стран мира.

Предмет финансовой статистики – количественная характеристика объема, структуры, динамики и взаимосвязей явлений и процессов, которые происходят в финансовой системе на определенных условиях за определенный промежуток времени и на определенной территории.

Прогнозирование кассовых оборотов – отражает движение денежной массы из сферы обращения в кассы банковских учреждений и выдачу наличности предприятиям, учреждениям, населению.

Ревальвация – падение цены единицы иностранной валюты в отечественной валюте.

Страховое поле – наличие потенциальных клиентов по определенному виду страхования.

Учетная ставка – это процентная ставка, определяемая на основе наращенной суммы займа.

**Литература**

1. Головач А.В. и др. Финансовая статистика: Учебное пособие. – К., МАУП, 2002.
2. Лапишко М. Л. Основы финансово-статистического анализа экономических процессов. – Львов: Свет, 2000.
3. Статистика: Учебник/Под ред. С.С. Герасименко. – К.: КНЕУ, 2002.
4. Статистика финансов: Учебник/Под ред. проф. М.Г. Назарова. – М.: Финансы и статистика, 2003.
5. Статистика финансов. Учебник/Под ред. проф. Салина. - М.: Финансы и статистика, 2002.
6. Уманец Т.В. Финансово-банковская статистика. – К., 2000.
7. Шустриков А.А. Финансовая и банковская статистика. – К.: КНЭУ, 2004.
8. Шустриков А.А. Статистика финансов. – К.: КНЭУ, 2004.

**Содержание**

# Введение 3

# I. Учебная программа дисциплины «Статистика финансов» 4

II. Учебно-методическое обеспечение по темам дисциплины 7

# Тема 1.Предмет, метод и задачи статистики финансов 7

# Тема 2. Современная организация статистики финансов 10

# Тема 3. Основы финансово-экономических расчетов 13

Тема 4. Статистика государственного бюджета 17

Тема 5. Статистика финансовых результатов хозяйственной деятельности 21

Тема 6. Банковская статистика 27

Тема 7. Биржевая статистика 32

Тема 8. Статистика страхования 38

Тема 9. Статистика денежного обращения 43

Тема 10. Статистика кредитования 48

Тема 11. Статистика инвестиционной деятельности 53

Тема 12. Статистика внешнеэкономической деятельности 57

III. Задачи для самостоятельного решения по темам 61

Терминологический словарь 66

# Литература 68

**Учебное издание**

Артамонова Александра Витальевна,

преподаватель кафедры «Учет и аудит» университета

**Статистика финансов**

Учебно-методическое пособие. Симферополь, 2005. - 62с.

Под общей редакцией Узунова В.Н., доктора экономических наук, профессора.

Подписано к печати –14.06.2005г.

# Корректор: Солянникова Г.Г.

Формат 84x108 1/32

Объем – 3,1 усл. печ. л.

Тираж 1000 экз.

Печать УЭУ

г. Симферополь, ул. Крымской Правды, 4