

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Луганский государственный университет имени Владимира Даля»

Экономический факультет
Кафедра экономической кибернетики и прикладной статистики

УТВЕРЖДАЮ:
Декан экономического факультета
Тхор Е.С.
(подпись)
« 24 » _____ 2023 года



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

«ФИНАНСОВАЯ СТАТИСТИКА»

По направлению подготовки 38.03.05 Бизнес-информатика
Профиль: «Экономическая аналитика и бизнес-статистика»

Луганск – 2023

Лист согласования РПУД


Рабочая программа учебной дисциплины «Финансовая статистика» по направлению подготовки 38.03.05 Бизнес-информатика. – 45 с.

Рабочая программа учебной дисциплины «Финансовая статистика» составлена с учетом Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.05 Бизнес-информатика, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 29 июня 2020 года № 838.

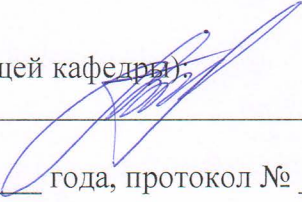
СОСТАВИТЕЛЬ (СОСТАВИТЕЛИ):

к.э.н., доцент Спорняк С.А.

Рабочая программа дисциплины утверждена на заседании кафедры экономической кибернетики и прикладной статистики «18» 04 2023г., протокол № 26


Заведующий кафедрой экономической кибернетики и прикладной статистики  А.В. Велигура

Переутверждена: « » 20 г., протокол №

Согласована (для обеспечивающей кафедры):
Декан экономического факультета  Тхор Е.С.

Переутверждена: « » 20 года, протокол №

Рекомендована на заседании учебно-методической комиссии экономического факультета «21» апреле 2023 г., протокол № 4.

Председатель учебно-методической комиссии экономического факультета  Е.Н. Шаповалова

Структура и содержание дисциплины

1. Цели и задачи дисциплины, ее место в учебном процессе

Цель изучения дисциплины – формирование у студентов системы теоретических знаний и практических навыков использования статистических методов анализа экономических явлений и процессов в сфере финансов на макро- и микроуровнях.

Задачи:

изучение принципов построения системы показателей финансовой статистики, ее места и значения среди других статистических дисциплин;

приобретение умений и навыков использования финансовых расчетов в анализе и прогнозировании в финансовой сфере;

изучение процессов производства, распределения и перераспределения национального дохода и национального продукта;

изучение характера и действий основных законов в финансовой системе страны.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО. Требования к результатам освоения содержания дисциплины

Дисциплина «Финансовая статистика» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений.

Необходимыми условиями для освоения дисциплины являются: знания основных показателей, характеризующих финансовую сферу, базовые знания теории вероятностей и математической статистики, умения осуществлять сбор экономических данных и расчеты экономических показателей, использовать прикладное программное обеспечение для обработки статистических данных.

Предшествующими дисциплинами, формирующими начальные знания, являются следующие: «Бизнес-информатика», «Бизнес-информатика 2», «Экономическая статистика», «Бухгалтерский учет», «Экономика организации», «Финансы», «Деньги, кредит, банки», «Математика», «Статистика», «Эконометрика», «Анализ данных средствами языка программирования R», «Многомерные статистические методы», «Методы поиска структурированной и неструктурированной информации».

Содержание дисциплины является логическим продолжением содержания дисциплин «Статистика производства и рынка товаров и услуг», «Прогнозирование социально-экономических процессов», прохождения преддипломной практики и написания выпускной квалификационной работы.

3. Требования к результатам освоения содержания дисциплины

Код и наименование компетенции	Индикаторы достижений компетенции (по реализуемой дисциплине)	Перечень планируемых результатов
ПК-6. Способен применять статистические методы для анализа экономических данных, в том числе с применением необходимой вычислительной техники и стандартных компьютерных программ	ПК-6.7. Умеет использовать статистические методы анализа экономических явлений и процессов на макро- и микроуровнях, в том числе в сфере финансов.	Знать: - основные показатели финансовой статистики; - основные методы статистического анализа финансовой сферы экономики
		Уметь: - собирать финансовую информацию из различных источников - обрабатывать финансовую информацию применительно к задачам профессиональной деятельности.
		Владеть: - статистическими методами обработки и анализа финансовой информации; - практическим применением умений и навыков по сбору, обработке и анализу финансовой информации применительно к сфере профессиональной деятельности; - умением рассчитывать показатели финансовой статистики и составлять аналитические материалы по вопросам финансовой деятельности на макро- и микроуровне.

4. Структура и содержание дисциплины

4.1. Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов (зач. ед.)		
	Очная форма	Очно-заочная форма	Заочная форма
Общая учебная нагрузка (всего)	108 (3 зач. ед)	108 (3 зач. ед)	108 (3 зач. ед)
Обязательная контактная работа (всего) в том числе:	56	28	12
Лекции	28	14	6
Семинарские занятия	-	-	-
Практические занятия	28	14	6
Лабораторные работы	-	-	-
Курсовая работа (курсовой проект)	-	-	-
Другие формы и методы организации образовательного процесса (<i>расчетно-графические работы, индивидуальные задания и т.п.</i>)	-	-	-
Самостоятельная работа студента (всего)	52	80	96
Форма аттестации	экзамен	экзамен	экзамен

4.2. Содержание разделов дисциплины

Тема 1. ПРЕДМЕТ, МЕТОДЫ И ЗАДАЧИ СТАТИСТИКИ ФИНАНСОВ

Финансовая статистика. Предмет финансовой статистики. Финансовая статистика как отрасль экономической статистики. Основные задачи финансовой статистики. Система статистических показателей. Система показателей отраслей финансовой статистики.

Государственная финансовая статистика. Управления статистики финансов. Финансовый сектор можно разделить на 5 подсекторов: Центральный банк. Депозитные учреждения. Финансовые посредники. Вспомогательные финансовые организации. Страховые корпорации и пенсионные фонды.

Тема 2. ФОРМИРОВАНИЕ И ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ФИНАНСОВЫХ ПОТОКОВ РАЗЛИЧНЫХ СЕКТОРОВ ЭКОНОМИКИ В РАМКАХ КОНЦЕПЦИИ СНС

Выявление специфических особенностей формирования и эффективного использования финансовых потоков экономических субъектов различных секторов экономики в рамках концепции СНС. Характеристика финансовых потоков различных институциональных единиц: специфические черты и основные отличия.

Тема 3. СТАТИСТИКА ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТА

Государственный бюджет. Бюджетная система. Местные бюджеты. Анализ и определение основ государственного регулирования бюджетов. Различают два вида бюджетов: Бюджет – брутто и Бюджет – нетто. Статистика госбюджета. Бюджетная классификация. Доходы госбюджета. Доходы бывают текущие (налоговые и неналоговые) и капитальные. Налоговые обязательные платежи. Неналоговые обязательные платежи. Капитальные доходы. Расходы госбюджета. Текущие расходы. Капитальные расходы. Измерение бюджетного дефицита: потребность в заемных средствах; текущий баланс государственного бюджета (баланс по счету текущих операций); первичный и беспроцентный баланс. «Стандартная» оценка бюджетного дефицита. Оценка величины потребности государственного сектора в средствах для покрытия дефицита: опыт РФ и европейских стран. Финансирование дефицита государственного бюджета: заимствования у центрального банка (эмиссионное финансирование дефицита); заимствования у некоммерческих учреждений; внешнее заимствование. Основные показатели структуры финансовых потоков.

Тема 4. ПРОГНОЗИРОВАНИЕ И ПЛАНИРОВАНИЕ ФИНАНСОВО-БЮДЖЕТНЫХ И ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ

Система финансовых потоков. Описательный анализ матрицы финансовых потоков. Анализ финансовых потоков и финансовая политика. Показатели развития финансовой системы. Сводный финансовый баланс государства. Методы бюджетного прогнозирования. Прогнозы с использованием RMSM-модели Всемирного банка. Институциональная потребность в прогнозах. Источники данных для построения модели. Концепции учета и проблема несогласованности данных.

Тема 5. НАЛОГОВАЯ СТАТИСТИКА И ЕЕ ЗНАЧЕНИЕ

Налоговая статистика и ее значение. Статистика налогооблагаемой суммы доходов (налоговая статистика в узком смысле). Система показателей характеристики состояния налогообложения. Применение экономических индексов для оценки влияния автоматического и дискреционного эффекта на бюджетные доходы. Система показателей сети, штата и контингента бюджетных учреждений. Возможности устранения влияния структурных различий на результаты динамических и территориальных сопоставлений. Оценка устойчивости бюджетной политики.

Тема 6. СТАТИСТИКА ДЕНЕГ И ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

Понятие, виды денежного обращения и задачи его статистического изучения. Статистика денежной массы. Национальное определение денежной массы. Денежные агрегаты. Денежная база. Денежный мультипликатор. Анализ структуры и динамики денежной массы. Статистические показатели денежного обращения. Оценка скорости обращения денег: показатели количества оборотов, совершаемых за год денежной массой, и продолжительность одного оборота денежной массы. Анализ факторов, влияющих на скорость обращения денежной массы.

Тема 7. СТАТИСТИКА КРЕДИТА И ИНВЕСТИЦИЙ

Социально-экономическое значение статистического изучения кредита. Задачи статистики кредита. Применение статистических методов в анализе кредитных расчетов. Важнейшие группировки задолженности по краткосрочным и долгосрочным ссудам: по объектам и видам кредита, по формам собственности. Показатели статистики краткосрочного кредитования. Показатели срочности и возвратности кредита. Показатели обеспеченности кредита. Статистическая связь кредита с объемом производства продукции и запасами материальных ценностей. Банковский процент. Факторы, влияющие на его уровень.

Статистика инвестиций. Понятие и виды инвестиций. Доходность и рискованность инвестиционных проектов.

Тема 8. СТАТИСТИКА ФИНАНСОВ ОТРАСЛЕЙ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ

Сущность и задачи статистики финансов отраслей национальной экономики. Понятие и состав системы показателей финансов отраслей национальной экономики. Статистика финансов предприятий. Особенности статистического анализа финансов предприятий производственной сферы, торговых предприятий и предприятий строительной сферы.

Статистика финансовых резервов предприятий и отраслей народного хозяйства.

Тема 9. СТАТИСТИКА ФИНАНСОВ ПРЕДПРИЯТИЙ

Статистика финансовых результатов предприятий и организаций. Виды показателей финансовых результатов. Показатели результатов финансовой деятельности кредитных организаций и страховых компаний. Понятие валового дохода, прибыли и рентабельности. Виды показателей прибыли. Прибыль до налогообложения. Прибыль от реализации продукции. Прибыль от прочей реализации. Внебалансовые результаты. Коэффициент использования балансовой прибыли. Статистический анализ прибыли от реализации продукции. Факторные модели в анализе балансовой прибыли. Виды показателей рентабельности. Общая рентабельность (рентабельность производства). Рентабельность продукции. Рентабельность отдельных видов продукции. Рентабельность основной деятельности. Индексные методы анализа общей рентабельности. Факторные модели в анализе показателей рентабельности. Статистика финансового состояния предприятий и организаций. Показатели платежеспособности. Ликвидные средства. Показатели ликвидности. Финансовая устойчивость. Коэффициент обеспеченности собственными средствами. Показатель финансового левериджа.

Тема 10. СТАТИСТИКА СТРАХОВАНИЯ

Понятие, основные направления страхования и задачи страховой статистики. Страховые риски и статистическая закономерность. Значение статистических методов в проведении страховых расчетов. Статистика сети страховых компаний. Применяемые основные группировки. Классификация страхования. Государственное социальное страхование и социальное обеспечение. Особенности социального страхования и обеспечения в негосударственных предприятиях и учреждениях. Статистические показатели динамики социального страхования и обеспечения. Государственное имущественное страхование. Государственное личное страхование. Другие виды личного страхования. Источники статистической информации о социальном страховании, о личном страховании и об имущественном страховании в РФ.

Тема 11. БАНКОВСКАЯ СТАТИСТИКА

Вклад. Показатели банковской статистики: 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. Коэффициенты, характеризующие эффективность работы банка: Статистический анализ банковской деятельности.

Тема 12. СТАТИСТИКА ВАЛЮТНОГО РЫНКА

Понятие валютного рынка. Основные показатели статистики валютного рынка. Статистика курсов валют (абсолютные, относительные и средние показатели валютных курсов). Статистика девальвации и ревальвации валют.

Тема 13. СТАТИСТИКА РЫНКА ЦЕННЫХ БУМАГ

Социально-экономическая сущность рынка ценных бумаг, фондовых бирж и задачи статистического изучения. Виды ценных бумаг и их характеристика. Показатели фондовых бирж. Виды банковской деятельности на рынке ценных бумаг. Выпуск банком собственных ценных бумаг. Инвестиционные операции коммерческих банков с ценными бумагами. Операции РЕПО. Источники статистической информации о рынке ценных бумаг и фондовых биржах.

Тема 14. ВЫСШИЕ ФИНАНСОВЫЕ ВЫЧИСЛЕНИЯ

Задачи финансовых высших вычислений и сфера их применения. Сущность процентов и процентных ставок. Учет по простым процентам. Математический и банковский (коммерческий) учет. Учет финансовых обязательств. Финансовая эквивалентность ставок. Сложные проценты. Номинальная и эффективная ставки процентов. Учет и расчеты по сложным процентам и сложной учетной ставке. Начисление процентов и инфляция. Финансовая эффективность платежей, методы их конверсии.

Методы сравнения условий коммерческих соглашений. Разработка планов погашения долгосрочных кредитов. Сравнительный анализ эффективности инвестиций.

4.3. Лекции

№ п/п	Название темы	Объем часов		
		Очная форма	Очно-заочная форма	Заочная форма
1	Предмет, методы и задачи статистики финансов	2	1	0,25
2	Формирование и использование финансовых потоков различных секторов экономики в рамках концепции СНС	2	1	0,5
3	Статистика государственного бюджета	2	1	0,5
4	Прогнозирование и планирование финансово-	2	1	0,5

	бюджетных и денежно-кредитных отношений			
5	Налоговая статистика и ее значение	2	1	0,25
6	Статистика денег и денежного обращения	2	1	0,5
7	Статистика кредита и инвестиций	2	1	0,5
8	Статистика финансов отраслей национальной экономики	2	1	0,25
9	Статистика финансов предприятия	2	1	0,5
10	Статистика страхования	2	1	0,5
11	Банковская статистика	2	1	0,5
12	Статистика валютного рынка	2	1	0,5
13	Статистика рынка ценных бумаг	2	1	0,5
14	Высшие финансовые вычисления	2	1	0,25
Итого:		28	14	6

4.4. Практические (семинарские) занятия

№ п/п	Название темы	Объем часов		
		Очная форма	Очно-заочная форма	Заочная форма
1	Предмет, методы и задачи статистики финансов	2	1	0,25
2	Формирование и использование финансовых потоков различных секторов экономики в рамках концепции СНС	2	1	0,5
3	Статистика государственного бюджета	2	1	0,5
4	Прогнозирование и планирование финансово-бюджетных и денежно-кредитных отношений	2	1	0,5
5	Налоговая статистика и ее значение	2	1	0,25
6	Статистика денег и денежного обращения	2	1	0,5
7	Статистика кредита и инвестиций	2	1	0,5
8	Статистика финансов отраслей национальной экономики	2	1	0,25
9	Статистика финансов предприятия	2	1	0,5
10	Статистика страхования	2	1	0,5
11	Банковская статистика	2	1	0,5
12	Статистика валютного рынка	2	1	0,5
13	Статистика рынка ценных бумаг	2	1	0,5
14	Высшие финансовые вычисления	2	1	0,25
Итого:		28	14	6

4.5. Лабораторные работы

Учебным планом не предусмотрены.

4.6. Самостоятельная работа студентов

№ п/п	Название темы	Вид СРС	Объем часов		
			Очная форма	Очно-заочная форма	Заочная форма
1	Предмет, методы и задачи статистики финансовой деятельности	Подготовка к практическому занятию и написание отчета. Изучить дополнительно вопросы: Организация статистики финансов в РФ. Место статистики финансов в единой статистической информационной системе. Формы государственной статистической и финансовой (бухгалтерской) отчетности о финансовых результатах деятельности предприятия (организации): содержание, сроки, периодичность предоставления.	1	2	4
2	Формирование и использование финансовых потоков различных секторов экономики в рамках концепции СНС	Подготовка к практическому занятию и написание отчета	1	2	4
3	Статистика государственного бюджета	Подготовка к практическому занятию и написание отчета. Изучить дополнительно вопросы: Связь показателей госбюджета с показателями системы национальных счетов (СНС). Источники статистической информации.	1	4	4
4	Прогнозирование и планирование финансово-бюджетных и денежно-кредитных отношений	Подготовка к практическому занятию и написание отчета	1	4	4
5	Налоговая статистика и ее значение	Подготовка к практическому занятию и написание отчета	1	4	4
6	Статистика денег и денежного обращения	Подготовка к практическому занятию и написание отчета. Изучить дополнительно вопросы: Прогноз кассовых оборотов. Баланс денежных доходов и расходов населения. Взаимосвязь	1	4	4

		показателей объема денежной массы в обращении с показателями прогноза кассовых оборотов и баланса денежных доходов и расходов населения. Показатели купюрного строения. Показатели эффективности финансирования капитальных вложений			
7	Статистика кредита и инвестиций	Подготовка к практическому занятию и написание отчета. Изучить дополнительно вопросы: Анализ финансовой эффективности инвестиций. Система показателей оценки эффективности. Расчеты срока окупаемости, средней нормы доходности, рентабельности.	1	4	6
8	Статистика финансов отраслей национальной экономики	Подготовка к практическому занятию и написание отчета	1	2	4
9	Статистика финансов предприятия	Необходимо выполнить финансовый анализ состояния предприятия по имеющимся данным бухгалтерского баланса, сформировать краткое финансовое заключение (резюме по анализу финансового состояния предприятия), определить группу инвестиционной привлекательности предприятия. Используя имеющийся набор программных средств, определите подходящую программную систему и выполните анализ параметров ликвидности предприятия. Выполните экспорт данных о ликвидности предприятия в электронную таблицу Excel и постройте графики параметров рентабельности за анализируемый период. В программном средстве подготовки презентаций создайте презентацию по результатам финансового анализа	2	4	6
10	Статистика страхования	Подготовка к практическому занятию и написание отчета. Изучить дополнительно вопросы: Статистические методы оценки эффективности страхования.	1	4	4

		Моделирование страховых операций.			
11	Банковская статистика	Подготовка к практическому занятию и написание отчета. Изучить дополнительно вопросы: Задачи статистического изучения депозитов. Основные группировки депозитов (по видам, размеру). Динамика депозитов.	1	4	4
12	Статистика валютного рынка	Подготовка к практическому занятию и написание отчета	1	2	4
13	Статистика рынка ценных бумаг	Подготовка к практическому занятию и написание отчета. Изучить дополнительно вопросы: Статистические методы определения риска инвестиций в ценные бумаги. Применяемые показатели вариации.	1	2	4
14	Высшие финансовые вычисления	Подготовка к практическому занятию и написание отчета. Изучить дополнительно вопросы: Решить предложенные задачи к теме с использованием методических указаний и таблиц Excel.	1	4	4
	Контроль	Подготовка к экзамену	36	36	36
			52	80	96

4.7. Курсовые работы/проекты.

Учебным планом не предусмотрено.

5. Образовательные технологии

Преподавание дисциплины ведется с применением следующих видов образовательных технологий:

Преподавание дисциплины ведется с применением следующих видов образовательных технологий:

Информационные технологии: использование электронных образовательных ресурсов (электронный конспект, размещенный на сайте кафедры ecps.gnomio.com) при подготовке к лекциям и лабораторным работам.

Мультимедийные технологии: презентации к лекциям.

6. Формы контроля освоения дисциплины

Текущая аттестация студентов производится в дискретные временные интервалы лектором и преподавателем(ями), ведущими практические занятия по дисциплине в следующих формах:

устный или письменный опрос;
контрольные работы (по вариантам);

тесты.

Фонды оценочных средств, включающие типовые задания, контрольные работы, тесты и методы контроля, позволяющие оценить результаты текущей и промежуточной аттестации обучающихся по данной дисциплине, помещаются в приложении к рабочей программе в соответствии с «Положением о фонде оценочных средств».

Форма аттестации по результатам освоения дисциплины проходит в форме устного экзамена (включает в себя ответ на теоретические вопросы и решение задач) либо в сочетании различных форм (компьютерного тестирования, решения задач и пр.). Студенты, выполнившие 75% текущих и контрольных мероприятий на «отлично», а остальные 25 % на «хорошо», имеют право на получение итоговой отличной оценки.

В экзаменационную ведомость и зачетную книжку выставляются оценки по шкале, приведенной в таблице.

Шкала оценивания	Характеристика знания предмета и ответов
отлично (5)	Студент глубоко и в полном объеме владеет программным материалом. Грамотно, исчерпывающе и логично его излагает в устной или письменной форме. При этом знает рекомендованную литературу, проявляет творческий подход в ответах на вопросы и правильно обосновывает принятые решения, хорошо владеет умениями и навыками при выполнении практических задач.
хорошо (4)	Студент знает программный материал, грамотно и по сути излагает его в устной или письменной форме, допуская незначительные неточности в утверждениях, трактовках, определениях и категориях или незначительное количество ошибок. При этом владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических задач.
удовлетворительно (3)	Студент знает только основной программный материал, допускает неточности, недостаточно четкие формулировки, непоследовательность в ответах, излагаемых в устной или письменной форме. При этом недостаточно владеет умениями и навыками при выполнении практических задач. Допускает до 30% ошибок в излагаемых ответах.
неудовлетворительно (2)	Студент не знает значительной части программного материала. При этом допускает принципиальные ошибки в доказательствах, в трактовке понятий и категорий, проявляет низкую культуру знаний, не владеет основными умениями и навыками при выполнении практических задач. Студент отказывается от ответов на дополнительные вопросы.

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины:

а) основная литература:

1. Галиев Ж.К., Корпоративный финансовый учет: учебник / Ж.К. Галиев, Н.В. Галиева. - М.: МИСиС, 2019. - 192 с. - ISBN 978-5-907061-75-0 -

Текст: электронный // ЭБС "Консультант студента": [сайт]. - URL: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785907061750.html>

2. Гореева Н.М., Статистика: Учебник для вузов / Н.М. Гореева, Л.Н. Демидова - М.: Прометей, 2019. - 496 с. - ISBN 978-5-907100-00-8 - Текст: электронный // ЭБС "Консультант студента": [сайт]. - URL: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785907100008.html>

3. Окраинец Т.И., Макроэкономика, микроэкономика, финансы, экономический анализ: деловые игры: практикум / Т.И. Окраинец, О.А. Фомина. - М.: МИСиС, 2019. - 43 с. - ISBN 978-5-906953-75-9 - Текст: электронный // ЭБС "Консультант студента": [сайт]. - URL: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785906953759.html>

4. Чусавитина Г.Н., Основы финансовой математики: учеб. пособие / Г.Н. Чусавитина - М.: ФЛИНТА, 2019. - 176 с. (Серия "Экономика и управление") - ISBN 978-5-89349-988-9 - Текст: электронный // ЭБС "Консультант студента": [сайт]. - URL: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785893499889.html>

б) дополнительная литература:

1. Болдырева Н.П., Статистика в схемах и таблицах. Ч. 2 / Болдырева Н.П. - М.: ФЛИНТА, 2019. - 134 с. - ISBN 978-5-9765-1936-7 - Текст: электронный // ЭБС "Консультант студента": [сайт]. - URL: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785976519367.html>

2. Афонин П.Н., Статистический анализ с применением современных программных средств: учебное пособие / Афонин П.Н., Афонин Д.Н. - СПб.: ИЦ Интермедия, 2017. - 100 с. - ISBN 978-4383-0080-9 - Текст: электронный // ЭБС "Консультант студента": [сайт]. - URL: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN978438300809.html>

3. Лихтенштейн В.Е., Информационные технологии в бизнесе. Практикум: применение системы Decision в микро- и макроэкономике: учеб. пособие / В.Е. Лихтенштейн, Г.В. Росс. - М.: Финансы и статистика, 2008. - 512 с. - ISBN 978-5-279-03284-6 - Текст: электронный // ЭБС "Консультант студента": [сайт]. - URL: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785279032846.html>

4. Александровская Ю.П., Многомерный статистический анализ в экономике: учебное пособие / Александровская Ю. П. - Казань: Издательство КНИТУ, 2017. - 96 с. - ISBN 978-5-7882-2191-5 - Текст: электронный // ЭБС "Консультант студента": [сайт]. - URL: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785788221915.html>

5. Таюрская Е.И., Анализ финансовой отчетности: порядок формирования отчета о движении денежных средств: учеб. пособие / Е.И. Таюрская. - М.: МИСиС, 2018. - 64 с. - ISBN 978-5-8906953-46-9 - Текст: электронный // ЭБС "Консультант студента": [сайт]. - URL: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN97858906953469.html>

6. Бекетнова Ю.М., Модели и методы решения аналитических задач финансового мониторинга: Монография / Бекетнова Ю.М., Крылов Г.О.,

Ларионова С.Л. - М.: Прометей, 2018. - 274 с. - ISBN 978-5-907003-26-2 - Текст: электронный // ЭБС "Консультант студента": [сайт]. - URL: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785907003262.html>

7. Гисин В.Б., Математические основы финансовой экономики: Учебное пособие / В.Б. Гисин, А.С. Диденко, Б.А. Путко - М.: Прометей, 2018. - 170 с. - ISBN 978-5-907003-53-8 - Текст: электронный // ЭБС "Консультант студента": [сайт]. - URL: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785907003538.html>

8. Чиханчина Ю.А., Финансовый мониторинг. Том I: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / под ред. Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко - М.: Юстицинформ, 2018. - 696 с. - ISBN 978-5-7205-1426-6 - Текст: электронный // ЭБС "Консультант студента": [сайт]. - URL: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785720514266.html>

9. Чиханчина Ю.А., Финансовый мониторинг. Том II: учебное пособие для бакалавриата и магистратуры / под ред. Ю.А. Чиханчина, А.Г. Братко - М.: Юстицинформ, 2018. - 480 с. - ISBN 978-5-7205-1427-3 - Текст: электронный // ЭБС "Консультант студента": [сайт]. - URL: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785720514273.html>

10. Целых А.Н., Информационно-аналитические системы финансового мониторинга: учебное пособие по курсу "Информационно-аналитические системы и модели" / Целых А. Н. - Ростов н/Д: Изд-во ЮФУ, 2018. - 111 с. - ISBN 978-5-9275-2588-1 - Текст: электронный // ЭБС "Консультант студента": [сайт]. - URL: <http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785927525881.html>

в) методические рекомендации:

1. Методические указания к практическим занятиям по дисциплине «Статистика финансовой деятельности» для студентов направления подготовки 38.03.05 – Бизнес-информатика [Электронный ресурс] / сост. Ю.Е. Щеглов. – Луганск: ЛНУ им. В. Даля, 2019. – 73 с.

2. Методические указания к самостоятельной работе по дисциплине «Статистика финансовой деятельности» для студентов направления подготовки 38.03.05 – Бизнес-информатика [Электронный ресурс] / сост. Ю.Е. Щеглов. – Луганск: ЛНУ им. В. Даля, 2019. – 34 с.

г) Интернет-ресурсы:

1. Федеральная служба государственной статистики: Главная www.gks.ru
2. Министерство финансов Российской Федерации <https://www.minfin.ru>
3. Электронный бюджет budget.gov.ru
4. Центральный банк Российской Федерации <https://www.cbr.ru>
5. Сервер раскрытия информации <https://www.e-disclosure.ru/>

Электронные библиотечные системы и ресурсы

1. Электронно-библиотечная система «Консультант студента» – <http://www.studentlibrary.ru/>

2. Электронно-библиотечная система «StudMed.ru» – <https://www.studmed.ru/>

3. Руководство по своду знаний по бизнес-анализу (BAВOK 2.0.) (на рус.яз.). URL: <http://iiba.ru/chapter-1-introduction/>

4. Бизнес информатика. Концепция ведения бизнеса нового поколения URL: http://donntu.org/sites/default/files/documents/prezentaciya_napravleniya_podgotovki.pdf

5. Системы дистанционного обучения кафедры экономической кибернетики и прикладной статистики Луганского национального университета имени Владимира Даля в среде Moodle. URL: <https://ecps.gnomio.com/>

6. Методическая работа в вузе: методические указания / сост . Н. П. Пучков. – Тамбов: Изд-во ГОУ ВПО ТГТУ, 2010. – 32 с. URL: <http://window.edu.ru/resource/184/73184/files/puchkov.pdf>

Информационный ресурс библиотеки образовательной организации

7. Научная библиотека имени А. Н. Коняева – <http://biblio.dahluniver.ru/>

8. Материально-техническое и программное обеспечение дисциплины

Для проведения лекционных занятий требуется аудитория на курс, оборудованная мультимедийным проектором с экраном.

Для проведения лабораторных занятий требуется компьютерный класс, подключенный к Интернет.

Программное обеспечение:

Функциональное назначение	Бесплатное программное обеспечение	Ссылки
Офисный пакет	OpenOffice 4.3.7	https://www.openoffice.org/
Операционная система	UBUNTU 19.04	https://ubuntu.com/
Браузер	Firefox Mozilla	http://www.mozilla.org/ru/firefox/fx
Графический редактор	GIMP (GNU Image Manipulation Program)	http://www.gimp.org/ http://gimp.ru/viewpage.php?page_id=8 http://ru.wikipedia.org/wiki/GIMP
Редактор PDF	Adobe Acrobat Reader	https://get.adobe.com/ru/reader/
Аудиоплеер	VLC	http://www.videolan.org/vlc/

9. Оценочные средства по дисциплине

Паспорт фонда оценочных средств по учебной дисциплине "Финансовая статистика"

Перечень компетенций (элементов компетенций), формируемых в результате освоения учебной дисциплины (модуля) или практики

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Формулировка Контролируемой компетенции	Индикаторы достижений компетенции (по реализуемой дисциплине)	Контролируемые темы учебной дисциплины, практики	Этапы формирования (семестр изучения)
1	ПК-6	Способен применять статистические методы для анализа экономических данных, в том числе с применением необходимой вычислительной техники и стандартных компьютерных программ	ПК-6.7. Умеет использовать статистические методы анализа экономических явлений и процессов на макро- и микроуровнях, в том числе в сфере финансов	Тема 1-14	7

Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Индикаторы достижений компетенции (по реализуемой дисциплине)	Перечень планируемых результатов	Контролируемые темы учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
1.	ПК-6.	ПК-6.7.	Знать: - основные показатели финансовой статистики; - основные методы статистического анализа финансовой сферы экономики. Уметь: - собирать финансовую информацию из	Тема 1-14	Устный или письменный опрос, Контрольные работы (по вариантам), тесты

			<p>различных источников</p> <p>- обрабатывать финансовую информацию применительно к задачам профессиональной деятельности.</p> <p>Владеть:</p> <p>- статистическими методами обработки и анализа финансовой информации;</p> <p>- практическим применением умений и навыков по сбору, обработке и анализу финансовой информации применительно к сфере профессиональной деятельности;</p> <p>- умением рассчитывать показатели финансовой статистики и составлять аналитические материалы по вопросам финансовой деятельности на макро- и микроуровне.</p>		
--	--	--	--	--	--

**Фонды оценочных средств по дисциплине
«Финансовая статистика»**

**Вопросы для обсуждения на практических и семинарских занятиях
(устный или письменный опрос)**

1. Роль финансов в современной экономике.
2. Предмет финансовой статистики.
3. Методы финансовой статистики.
4. Задачи и функции финансовой статистики.
5. Система показателей финансовой статистики.

6. Классификация видов деятельности финансового сектора.
7. Организация финансовой статистики.
8. Какова информационная база статистики финансов?
9. Что собой представляют секторальные счета?
10. Какая последовательность счетов СНС?
11. Какая взаимосвязь между потоками и запасами активов и обязательств?
12. Что раскрывает финансовый счет?
13. Какие операции отражаются в финансовом счете?
14. Классификация институциональных секторов экономики.
15. Классификация финансовых инструментов.
16. Объясните, что вы понимаете под государственным бюджетом?
17. В чем разница между государственным и сводным бюджетами?
18. Из чего складывается доходная часть государственного бюджета?
19. В чем разница между налоговыми и неналоговыми доходами?
20. Из каких частей состоит расходная часть государственного бюджета?
21. Что вы понимаете под текущими расходами?
22. В чем разница между текущими и капитальными расходами?
23. Каким образом рассчитывается дефицит государственного бюджета?
24. Назовите основные разделы бюджетной классификации.
25. Прогнозирование государственных операций.
26. Необходимость и сущность бюджетного учета и отчетности.
27. Формы бюджетной отчетности.
28. Что такое матрица финансовых потоков?
29. Как связаны матрица финансовых потоков и счет операций с капиталом СНС РФ?
30. Назовите основные инструменты денежно-кредитной политики.
31. Что такое ключевая ставка в России и как она рассчитывается?
32. В чем суть горизонтального и вертикального анализа бюджета?
33. Назовите составляющие доходов и расходов государственного бюджета.
34. Опишите основные модели прогнозирования налоговых доходов.
35. В чем суть методов планирования бюджетных расходов: нормативного (или сметно-нормативного), индексации и программно-целевого?
36. Налоговая статистика и ее значение.
37. Статистика налогооблагаемой суммы доходов (налоговая статистика в узком смысле).
38. Применение экономических индексов для оценки влияния автоматического и дискреционного эффекта на бюджетные доходы.
39. Система показателей сети, штата и контингента бюджетных учреждений.

40. Возможности устранения влияния структурных различий на результаты динамических и территориальных сопоставлений. Оценка устойчивости бюджетной политики.
41. Сущность и значение денег.
42. Основные функции денег.
43. Дайте определение денежному обращению, закону денежного обращения.
44. Понятие массы денег, активных и пассивных денег.
45. Какие основные факторы влияют на объем денежной массы?
46. Дайте характеристику денежной базы.
47. Содержание и состав денежных агрегатов.
48. Какие факторы влияют на купюрный состав денежной массы?
49. Денежный оборот и инфляция.
50. Прогнозирование денежной массы.
51. Сущность кредита и ссуды. Чем их различия?
52. Принципы и функции кредита.
53. Основные источники кредитных ресурсов.
54. Кредитные ресурсы государства и предприятия.
55. Классификация кредита по различным критериям.
56. Задачи статистики кредита.
57. Статистические показатели, характеризующие объем, динамику, структуру кредитных вложений и кредитных ресурсов.
58. Показатели, характеризующие кредитоспособность предприятия.
59. Оценка влияния инфляции на уровень процентных ставок по кредитам.
60. Задачи статистики финансов предприятий. Различия в статистическом анализе производственного и торгового предприятия.
61. Охарактеризуйте основные цели статистического анализа финансового состояния предприятий.
62. Какие методы используются для анализа финансового состояния предприятий и для финансовой отчетности?
63. По каким направлениям проводится анализ хозяйственной деятельности?
64. В чем суть внешнего финансового анализа? Чем он отличается от внутрихозяйственного анализа?
65. Какие обобщающие показатели используются для анализа финансовых результатов деятельности предприятия?
66. Как определяется балансовая прибыль (убыток)?
67. Что представляет собой результат от реализации продукции (работ, услуг)?
68. Назовите основные задачи анализа финансовых результатов деятельности предприятия.
69. Какие вы знаете показатели, характеризующие эффективность использования финансовых ресурсов?
70. Охарактеризуйте финансовую устойчивость и ее показатели.

71. Для чего используются показатели ликвидности?
72. Характеризующие показатели оборачиваемости оборотных средств?
73. Предмет и задачи статистики страхования.
74. Система показателей сети страховых компаний.
75. Основные классификации и группировки в статистике страхования.
76. Статистические методы оценки эффективности страхования.
77. Источники статистической информации о страховании.
78. Объясните, что вы понимаете под рынком ценных бумаг.
79. Охарактеризуйте виды ценных бумаг.
80. Какие вы знаете классификации и группировки на рынке ценных бумаг?
81. Какие есть типы инвесторов, какова их цель?
82. Как осуществляется управление портфелем ценных бумаг?
83. Какие вы знаете обобщающие показатели рынка ценных бумаг?
84. Какие вы знаете фондовые индексы, охарактеризуйте их?

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству собеседование (устный или письменный опрос)

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	собеседование (устный или письменный опрос) прошел на высоком уровне (студент в полном объеме осветил рассматриваемый вопрос, владеет профильным понятийным (категориальным) аппаратом и т.п.)
4	собеседование (устный или письменный опрос) прошел на среднем уровне (студент в целом осветил рассматриваемый вопрос, владеет профильным понятийным (категориальным) аппаратом и т.п.)
3	собеседование (устный или письменный опрос) на низком уровне (студент допустил существенные неточности, изложил материал с ошибками, не владеет в достаточной степени профильным категориальным аппаратом и т.п.)
2	собеседование (устный или письменный опрос) прошел на неудовлетворительном уровне или не представлен (студент не готов, не выполнил задание и т.п.)

Контрольные работы (по вариантам)

Контрольная работа 1

Вариант 1

Вопросы:

1. Функции и система показателей финансовой статистики.
2. Описательный анализ матрицы финансовых потоков.

Задача:

Имеются данные по налогам в бюджет:

Вид налога	Число налогоплательщиков		Размер прибыли, млн. руб.		Ставка налога на прибыль, %	
	базисный	отчетный	базисный	отчетный	базисный	Отчетный
1	190	193	136	130	30	36
2	142	137	112	18	35	32

Проанализировать динамику налога на прибыль (в абсолютном и относительном выражении) и выявить:

- 1) общее изменение суммы налога на прибыль в отчетном периоде по сравнению с базисным периодом;
- 2) влияние отдельных факторов.

Контрольная работа 2

Вариант 1

Вопросы:

1. Прогнозирование и определение объема денег, необходимого для обращения.
2. Банковский процент. Факторы, влияющие на его уровень.

Задачи:

- 1) Имеются условные данные о ВВП и денежной массе, млрд. руб.:

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

Определить:

- 1) показатели оборачиваемости денежной массы (количество оборотов и продолжительность одного оборота);
 - 2) индекс-дефлятор ВВП;
 - 3) индексы ВВП (в текущих и постоянных ценах), объема денежной массы и ее оборачиваемости.
- 2) Имеются следующие данные об остатках задолженности по кредиту и оборотах по погашению ссуд на двух предприятиях (тыс. руб.):

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

Определите по каждому предприятию и в целом по двум предприятиям:

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

Контрольная работа 3

Вариант 1

Вопрос: Показатели платежеспособности и ликвидности.

Категории: финансы предприятия; финансовая устойчивость.

Задачи:

1) В годовом отчете промышленного предприятия подано следующие данные об выполнении плана реализации продукции (тыс. руб.):

Показатель	По плану	По плану в пересчете на фактический объем реализации	Фактически
Выручка от реализации продукции в оптовых ценах	12000	12400	12600
Полная себестоимость реализованной продукции	10500	10700	10600
Прибыль от реализации продукции	1500	1700	2000

Определите отклонения сумм фактической прибыли от реализации продукции от плановой, в том числе за счет изменения: а) оптовых цен на реализованную продукцию; б) объема реализации продукции; в) себестоимости реализованной продукции; г) ассортимента реализованной продукции.

2) Сделать анализ деловой активности ЧП «Мечта» на основе следующих цифровых данных. Выводы.

Исходные данные: тыс.руб.

Показатели	Значения	
	на начало года	на конец года
Стоимость имущества (активов)	68816,2	72722,7
Стоимость оборотных средств	28270,9	29445,6
Стоимость запасов	11283,1	11861,7
Стоимость дебиторской задолженности	11577,0	12729,2
Чистый доход	13230,2	17487,4

Контрольная работа 4

Вариант 1

Вопрос: Показатели статистики страхования.

Категории: страховщик; облигация.

Задачи:

1) Определить индекс Доу-Джонса в 2019 г.:

Акции компании	Рыночная цена акции, дол. США.			Количество выпущенных компаниями акций млн. шт.		
	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
AAA	15,0	16,0	16,5	2	2	2
BBB	14,0	15,0	15,0	3	3	3
CCC	12,0	11,5	12,0	2	4	4

2) Страховая оценка имущества составила 100 000 рублей. Страховая сумма по договору страхования – 80 000 рублей. Ущерб составил 90 000 рублей. Определить сумму страхового возмещения, если заключен договор страхования по системе полной ответственности.

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству «Контрольная работа»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	Контрольная работа выполнена на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов/задач)
4	Контрольная работа выполнена на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов/задач)
3	Контрольная работа выполнена на низком уровне (правильные ответы даны на 50-74% вопросов/задач)
2	Контрольная работа выполнена на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем на 50%)

Тесты

Задания закрытого типа

1. Номинальная ставка процента определяет...

- 1) годовую базовую ставку по договору, исходя из которой определяется ставка за конкретный период и эффективная доходность
- 2) полный относительный доход инвестора с учетом внутригодовой капитализации
- 3) ставку процентов за конкретный период начисления процентов.

2. Платежи или поступления являются возвратными в том случае...

- 1) если обратный поток осуществляется в виде платежей посредством товаров и услуг
- 2) если обратный поток в виде платежей посредством товаров и услуг отсутствует
- 3) если обратный поток осуществляется в виде договорных обязательств с фиксированным сроком погашения

3. Основные абсолютные показатели статистики государственного бюджета:

- 1) доходы
- 2) официальные трансферты
- 3) чистое кредитование
- 4) профицит или дефицит
- 5) государственный долг

4. Деньги используются как:

- 1) мера стоимости
- 2) средства обращения
- 3) средства потребления
- 4) средства производства

5. Денежный агрегат M_0 это:

- 1) абсолютно ликвидные деньги
- 2) наличные деньги в обращении
- 3) показатель денежной массы в обороте

6. Инфляция может быть:

- 1) галопирующая
- 2) стремительно растущая
- 3) ползучая

7. Основные функции кредита:

- 1) расходная
- 2) накопительная
- 3) контрольная

8. Виды банковских услуг:

- 1) учетно-операционная работа
- 2) кредитование
- 3) обмен денег на товары

9. Виды ценных бумаг:

- 1) акции
- 2) купюры
- 3) векселя

10. Финансово-экономические расчеты рассматривают изменение стоимости денежных средств, произошедшие в первую очередь в результате ...

- 1) инфляции
- 2) инвестирования
- 3) деноминации
- 4) девальвации

11. К абсолютным показателям, характеризующим деятельность страховых организаций относятся...

- 1) размер уставного капитала
- 2) показатели структуры активов
- 3) средняя убыточность страховой суммы
- 4) число страховых событий

12. Отношение налоговых доходов госбюджета к ВВП – это показатель:

- 1) уровень дефицита по национальной методологии;
- 2) уровень дефицита по методологии МВФ;
- 3) уровень налоговой нагрузки страны;
- 4) уровень доходов в ВВП;
- 5) коэффициент покрытия расходов доходами.

13. Профицит государственного бюджета образуется, когда (D, P — сумма доходов и расходов госбюджета соответственно):

- 1) $D = P$; 2) $D < P$; 3) $D > P$; 4) $P = 0$; 5) $D = 0$.

14. Уровень внешнего долга страны рассчитывается путем отношения величины внешнего долга к:

- 1) расходам госбюджета;
- 2) доходам госбюджета;
- 3) сальдо госбюджета;
- 4) экспорту страны;
- 5) нет верного ответа.

15. Коэффициент, который показывает, на сколько процентов увеличатся доходы госбюджета при увеличении ВВП страны на 1%, называется:

- 1) уровень дефицита госбюджета; доходами;
- 2) коэффициент энергетичности;
- 3) коэффициент покрытия расходов;
- 4) коэффициент налоговой нагрузки;
- 5) коэффициент эластичности.

16. В числителе коэффициента обслуживания внешнего долга учитывается величина:

- 1) внешнего долга;
- 2) суммы выплат по основному долгу;
- 3) суммы начисленных процентов;
- 4) суммы выплат по основному долгу и суммы начисленных процентов;
- 5) экспортной выручки страны.

17. На сколько процентов изменится ВВП, если абсолютная сумма дефицита увеличится на 1,6%, а уровень дефицита увеличится на 2,3%?

- 1) не изменится;
- 2) увеличится на 0,7%;
- 3) снизится на 30,4%;
- 4) увеличится на 3,9%;
- 5) снизится на 0,7%;
- 6) свой вариант ответа.

18. Сумма денежных средств, вносимая страхователем согласно закону или договору страхования в обмен на гарантии, предоставляемые страховщиком, называется:

- 1) страховое возмещение;
- 2) страховая премия;

- 3) страховая сумма;
- 4) лимит ответственности;
- 5) страховой портфель.

19. Максимально возможное число объектов, которые могут быть застрахованы, – это:

- 1) страховой случай;
- 2) страховой портфель;
- 3) страховое поле;
- 4) степень охвата населения страхованием.

20. Путем отношения суммы выплат страхового возмещения к сумме поступивших взносов определяется показатель:

- 1) уровень убыточности страховой суммы;
- 2) уровень страховых взносов на 1 руб. страховой суммы;
- 3) уровень выплат страхового возмещения на 1 руб. страховых взносов;
- 4) уровень частоты страховых случаев.

21. Путем деления числа случаев нетрудоспособности на среднесписочную численность занятого населения рассчитывается показатель:

- 1) коэффициент тяжести временной нетрудоспособности;
- 2) коэффициент частоты нетрудоспособности;
- 3) коэффициент опасности нетрудоспособности.

22. Объектом какого вида страхования выступает возмещение материальных потерь, вызванных уничтожением или повреждением имущества в результате стихийных бедствий:

- 1) страхование ответственности;
- 2) социальное страхование;
- 3) личное страхование;
- 4) страхование предпринимательских рисков;
- 5) имущественное страхование.

23. Укажите страховые события, которые характерны для личного страхования:

- 1) наступление неплатежеспособности;
- 2) наступление инвалидности;
- 3) наступление смерти застрахованного лица;
- 4) повреждение дома во время пожара;
- 5) временная нетрудоспособность;
- 6) потеря кормильца.

24. Определить, как изменится коэффициент тяжести травматизма, если коэффициент частоты травматизма увеличится на 0,5%, а коэффициент опасности травматизма уменьшится на 1,5%?

- 1) не изменится;
- 2) увеличится на 1,5%;
- 3) снизится на 1,5%;
- 4) снизится на 2,0%;
- 5) уменьшится на 1%;

б) увеличится на 2%.

25. Путем отношения числа дней нетрудоспособности к числу случаев нетрудоспособности рассчитывается показатель:

- 1) коэффициент тяжести временной нетрудоспособности;
- 2) коэффициент частоты нетрудоспособности;
- 3) коэффициент опасности нетрудоспособности.

26. При определении уровня развития сберегательного дела в знаменателе учитывается:

- 1) число вкладчиков;
- 2) численность населения;
- 3) число сберегательных учреждений;
- 4) сумма остатков вкладов;
- 5) средний размер вкладов.

27. Путем отношения абсолютной суммы прироста вкладов к обороту по поступлению вкладов определяется:

- 1) срок хранения вкладного рубля;
- 2) коэффициент прилива вкладов;
- 3) уровень развития сберегательного дела;
- 4) коэффициент оседания вкладов.
- 5) число оборотов вкладов;

28. Коэффициент, который показывает, на сколько процентов увеличится размер сбережений при росте среднедушевых доходов населения на 1%, называется:

- 1) уровень развития сберегательного дела;
- 2) уровень эффективности кредитных вложений;
- 3) коэффициент эластичности;
- 4) коэффициент интенсивности кредита;
- 5) уровень оборачиваемости вкладов.

29. В знаменателе коэффициента эластичности сбережений от среднедушевых доходов населения учитывается величина:

- 1) темп роста доходов населения;
- 2) среднедушевой размер вкладов;
- 3) темп прироста доходов населения;
- 4) темп прироста размеров вкладов;
- 5) абсолютная сумма доходов населения;
- 6) темп роста размеров вкладов.

30. Кредит, который предоставляется одним предприятием другому в товарной форме, называется:

- 1) банковский;
- 2) межбанковский;
- 3) коммерческий;
- 4) международный;
- 5) потребительский.

31. Путем отношения оборота по выдаче вкладов к средним остаткам вкладов определяется:

- 1) срок хранения вкладного рубля;
- 2) уровень развития сберегательного дела;
- 3) число оборотов вкладов;
- 4) коэффициент прилива вкладов;
- 5) коэффициент оседания вкладов.

32. Индикатор рыночного портфеля – это:

- 1) средняя из эффективных доходностей по определенному типу ценных бумаг;
- 2) относительная величина;
- 3) абсолютная величина.

33. Дюрация рынка – это:

- 1) срок рыночных расчетов;
- 2) время после выплат;
- 3) средний срок до выплат по ценным бумагам с учетом купонных выплат.

34. Часть чистой прибыли акционерного общества, подлежащая распределению среди акционеров пропорционально числу акций, находящихся в собственности, – это:

- 1) маржа;
- 2) дивиденд;
- 3) рендит.

35. Показатель, характеризующий, сколько рублей дохода получено акционером на каждый инвестированный рубль – это:

- 1) маржа;
- 2) дивиденд;
- 3) рендит.

36. Ценная бумага, дающая ее владельцу беспорное право требовать с должника уплаты обозначенной денежной суммы в определенный срок и в определенном месте – это:

- 1) вексель;
- 2) акция;
- 3) облигация.

36. Что представляет собой объем эмиссии ценных бумаг:

- 1) максимальный объем выпуска, который могут приобрести участники аукциона;
- 2) минимальный объем выпуска;
- 3) средний объем выпуска.

37. Отношение абсолютной величины годового купонного дохода к номинальной стоимости облигации – это:

- 1) выкупная стоимость облигации;
- 2) номинальная стоимость облигации;
- 3) полная доходность.

38. В зависимости от эмитента облигации различают:

- 1) краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные;
- 2) именные и на предъявителя;

3) государственные, муниципальные, корпоративные и иностранные.

39. Совокупный доход по облигациям определяется как:

- 1) купонная ставка + номинальная цена;
- 2) номинальная цена + цена приобретения;
- 3) купонный доход + прирост капитала (убыток).

40. Доход по векселю определяется как:

- 1) цена номинальная + цена приобретения;
- 2) цена номинальная – цена приобретения;
- 3) цена номинальная / цена приобретения.

41. Банковская система состоит из :

- 1) одного уровня;
- 2) двух уровней;
- 3) трех уровней.

42. Себестоимость продукции (работ, услуг) – это:

- 1) текущие затраты предприятия на производство и реализацию продукции, выраженные в денежной форме;
- 2) выражение текущих затрат, связанных с процессом обращения товаров;
- 3) эффективность использования ресурсов.

43. Коэффициент текущей ликвидности показывает:

- 1) какую часть краткосрочной задолженности предприятие может погасить за счет денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и дебиторских долгов;
- 2) в какой степени оборотные активы предприятия превышают его краткосрочные обязательства;
- 3) какая часть краткосрочной задолженности может быть покрыта наиболее ликвидными оборотными активами – денежными средствами и краткосрочными финансовыми вложениями.

44. При германской практике измерения временной базы:

- 1) число дней в году и в месяце фактическое;
- 2) число дней в месяце фактическое, в году – 360 дней;
- 3) число дней в месяце равно 30, в году – 360.

45. Пусть вклад открыт 03.03.10 г., а закрыт 15.05.10 г. Тогда срок вклада в годах, рассчитанный по французской практике, равен:

- 1) 72/360; 2) 73/365; 3) 73/360; 4) 73/365.

46. Нарращение по правилу простого процента происходит по сравнению с наращением по правилу сложного процента...

- 1) медленнее;
- 2) одинаково;
- 3) быстрее в рамках одного года, затем медленнее;
- 4) медленнее в рамках одного года, затем быстрее;
- 5) быстрее.

47. Сумма вклада – 100 000 руб. Ставка процента – 10% годовых (простая). Срок вклада – 3 года. Нарращенная сумма в конце периода хранения вклада составит (руб.):

- 1) 133 100; 2) 130 000; 3) 120 000.

48. Сумма вклада – 100 000 руб. Ставка процента – 10% годовых (сложная). Срок вклада – 3 года. Нарощенная сумма в конце периода хранения вклада составит (руб.):

- 1) 133 100; 2) 130 000; 3) 120 000.

49. При номинальной ставке 20% годовых проценты начисляются раз в полгода. Эффективная ставка равна:

- 1) 22% годовых; 3) 21% годовых;
2) 20,5% годовых; 4) 20% годовых.

51. Рента постнумерандо – это:

1) рента, образуемая платежами после некоторого указанного момента времени;

2) рента, платежи которой поступают в конце каждого периода;

3) рента, платежи которой скорректированы с учетом инфляции;

4) рента, платежи которой скорректированы с учетом налога;

5) рента, платежи которой поступают в начале каждого периода.

52. Горизонтальный анализ бухгалтерской отчетности – это:

1) анализ структуры отчетной формы с целью выявления относительной значимости тех или иных её статей;

2) сравнительный анализ каждой позиции отчетности с предыдущими периодами с целью выявления и прогнозирования присущих им тенденций;

3) верного утверждения нет.

53. Имущественный потенциал предприятия характеризуется:

1) величиной, составом и состоянием долгосрочных активов, которыми владеет и распоряжается коммерческая организация для достижения своих целей;

2) величиной, составом и состоянием долгосрочных и текущих активов, которыми владеет и распоряжается коммерческая организация для достижения своих целей;

3) величиной, составом и состоянием долгосрочных источников финансирования, которыми распоряжается коммерческая организация для достижения своих целей;

4) динамикой и состоянием текущих активов, которыми владеет и распоряжается коммерческая организация в течение своего производственно-коммерческого цикла.

54. Внешние пользователи бухгалтерской отчетности, непосредственно заинтересованные в деятельности организации, – это:

1) существующие и потенциальные кредиторы;

2) потенциальные собственники;

3) пресса и информационные агентства.

55. Представители школы эмпирических прагматиков считали, что:

1) аналитические коэффициенты полезны лишь в случае наличия их пороговых значений;

2) наиболее важным направлением аспекта анализа является оценка кредитоспособности компании;

3) ценность финансовой отчетности состоит в возможности ее использования для прогнозирования уровня эффективности инвестирования в те или иные ценные бумаги.

56. За организацией остается право на два самостоятельных решения, от которых в значительной степени зависит аналитическая ценность бухгалтерской отчетности. Это:

- 1) детализация показателей по статьям отчетов;
- 2) форма и содержание пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках;
- 3) систематизация показателей по статьям отчетов.

57. Статистика государственного бюджета изучает:

- 1) объём и источники образования страховых фондов, и данные о выплатах страховых возмещений и страховых сумм в группировке по ряду признаков (по территории, видам страхования, типам хозяйств и др.);
- 2) рассматривает структуру и динамику доходов и расходов бюджетов (государственных, республиканских и местных), даёт характеристику финансовых процессов в развитии экономики и культуры страны;
- 3) состояние сети сберегательных касс, динамику и структуру сбережений населения, выявляет тенденции их изменения по территории страны и во времени.

58. Статистика государственного страхования изучает:

- 1) объём и источники образования страховых фондов, и данные о выплатах страховых возмещений и страховых сумм в группировке по ряду признаков (по территории, видам страхования, типам хозяйств и др.);
- 2) состояние сети сберегательных касс, динамику и структуру сбережений населения, выявляет тенденции их изменения по территории страны и во времени;
- 3) рассматривает структуру и динамику доходов и расходов бюджетов (государственных, республиканских и местных), даёт характеристику финансовых процессов в развитии экономики и культуры страны.

59. Рынок ценных бумаг – это

- 1) рынок, обслуживает выпуск и куплю-продажу ценных бумаг;
- 2) рынок, где идёт торговля акциями, паями и квотами;
- 3) рынок обслуживает куплю и продажу облигаций, дебетур и других финансовых обязательств;
- 4) рынок, где идёт торговля иностранной валютой, а также чеками, векселями, денежными переводами и другими платёжными документами в иностранной валюте.

60. Денежный рынок – это:

- 1) рынок, где идёт торговля акциями, паями и квотами;
- 2) рынок обслуживает выпуск и куплю-продажу ценных бумаг;
- 3) рынок, где идёт торговля иностранной валютой, а также чеками, векселями, денежными переводами и другими платёжными документами в иностранной валюте;

4) рынок обслуживает куплю и продажу облигаций, дебитур и других финансовых обязательств;

5) рынок, где происходит покупка и продажа денег посредством процедур заимствования и кредитования.

Задания открытого типа

1. _____ — это обязательные, безвозмездные, невозвратные платежи, взыскиваемые государственными учреждениями с целью удовлетворения государственных потребностей. (**Налоги**).
2. _____ (в государственном бюджете) — это безвозмездные, невозвратные, необязательные поступления (имеющие нерегулярный, единовременный, добровольный характер в виде субвенций, дарений, репараций), полученные от других учреждений государственного управления (отечественных и зарубежных) или международных организаций. (**Официальные трансферты**).
3. _____ предприятия характеризуется системой показателей, отражающих наличие, размещение, использование финансовых ресурсов предприятия и всю производственно-хозяйственную деятельность предприятия. (**Финансовое состояние**)
4. В ходе _____ анализа баланса определяются абсолютные и относительные изменения величин различных статей баланса за определенный период, а целью _____ анализа баланса является вычисление удельного веса нетто. (**горизонтального, вертикального**)
5. Отчет _____ дает возможность выполнить анализ финансовых результатов фирмы за отчетный год и их динамику по сравнению с предыдущим периодом. Этот отчет содержит информацию о формировании финансовых результатов. (**о прибылях и убытках**)
6. Расходы, которые могут быть сразу отнесены на производство конкретных изделий - прямые. Затраты, распределяемые по видам изделий пропорционально прямым затратам или другим параметрам называются – _____ (**косвенные**)

На сопоставление

1. В функциональной классификации расходов бюджета можно выделить четыре категории (Соотнесите):
 1. Государственные услуги общего назначения:
 - а) образование, здравоохранение, социальное страхование и социальное обеспечение, жилищное хозяйство, коммунальное обслуживание, санэпидемстанции, организация отдыха и культурная деятельность.
 2. Общественные и социальные услуги:
 - б) государственные расходы на регулирование и обеспечение более высокой эффективности хозяйственной деятельности. Эта категория отражает такие государственные задачи, как экономическое развитие, урегулирование диспропорций регионального масштаба, создание новых рабочих мест.
 3. Государственные услуги, связанные с экономической деятельностью:
 4. Прочие функции:

- в) общая бюджетная деятельность, общая кадровая политика, центральные закупки и снабжение, внешние отношения, оборона, общественный порядок и государственная безопасность.
- г) выплаты процентов и расходы, связанные с гарантией государственного долга, а также трансферты общего характера, передаваемые другим государственным учреждениям

Ответ 1-В; 2-А; 3-Б; 4-Г;

2. Укрупненная классификация статей доходов государственного бюджета.

Соотнесите:

- | | |
|-----------------------------|--|
| 1. Налоговые доходы: | а) Доходы от имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности, или от деятельности. |
| 2. Неналоговые поступления: | б) Налоги на прибыль (доход), прирост капитала. |
| | в) Налоги на товары и услуги, лицензионные и регистрационные сборы. |
| | г) налоги на совокупный доход. |
| | д) Налоги на имущество. |
| | е) Платежи за пользование природными ресурсами. |
| | ж) Налоги на внешнюю торговлю и внешнеэкономические операции. |
| | з) Доходы от реализации государственных запасов. |
| | и) Доходы от продажи земли и нематериальных активов. |
| | к) Поступления капитальных трансфертов из негосударственных источников. |
| | л) Административные платежи и сборы. |
| | м) Штрафные санкции, возмещение ущерба. |
| | н) Доходы от внешнеэкономической деятельности. |

Ответ 1-Б-Ж ; 2-А,З-Н .

3. Рассматриваются три функции кредита. Установите соответствие:

- | | |
|-------------------------------|--|
| 1. распределительная функция: | а) создание кредитных средств обращения и замещения наличных денег |
| 2. эмиссионная функция: | |
| 3. контрольная функция: | б) осуществление контроля за |

- эффективностью деятельности
- в) экономических субъектов
распределение на возвратной основе
денежных средств

Ответ 1-В; 2-А; 3-Б

4. Соотнесите следующие формы кредита:

- | | |
|--------------------------------|--|
| 1. Банковский кредит - | а) предоставляется одним предприятием другому в товарной форме (продажа в рассрочку). |
| 2. Коммерческий кредит - | |
| 3. Потребительский кредит - | б) выдается населению для приобретения товаров длительного пользования (автомобили, мебельные гарнитуры, электронная и сложная бытовая техника), а также для уплаты услуг долговременного характера. |
| 4. Заимствования государством: | в) кредит, предоставленный банками в денежной форме юридическим (компаниям, предприятиям) или физическим лицам, а также государству. |
| | г) Движение ссудного капитала в сфере взаимоотношений населения, хозяйствующих субъектов, с одной стороны, и государства, с другой, осуществляется в виде заимствований государством у институциональных единиц других секторов экономики. |

Ответ 1-В; 2-А; 3-Б; 4-В

5. Рассматриваются три функции кредита. Установите соответствие:

- | | |
|---------------------|---|
| 1) Страхователь | а) юридическое лицо любой организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством РФ, созданное для осуществления страховой деятельности и получившее в установленном законом порядке лицензию на эту деятельность на территории России. |
| 2) Страховщик | б) дееспособное физическое или юридическое лицо, уплатившее страховой взнос и вступившее в конкретное страховое обязательство со страховщиком. |
| 3) Страховой агент | экономических субъектов распределение на возвратной основе денежных средств. |
| 4) Страховой брокер | в) юридические или физические лица, зарегистрированные в установленном порядке в |

качестве предпринимателей, осуществляющие посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений страхователя либо страховщика.

г) физические или юридические лица, осуществляющие свою деятельность от имени страховщика и по его поручению в соответствии с предоставленными полномочиями.

Ответ 1-Б; 2-А; 3-Г; 4-В.

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству тесты

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	Тесты выполнены на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% тестов)
4	Тесты выполнены на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% тестов)
3	Тесты выполнены на низком уровне (правильные ответы даны на 50-74% тестов)
2	Тесты выполнены на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем на 50% тестов)

Оценочные средства для промежуточной аттестации (экзамен)

Вопросы для подготовки к экзамену «Финансовая статистика»:

1. Предмет и метод статистики финансов
2. Система показателей статистики финансов
3. Государственная финансовая статистика. Управления статистики финансов.
4. Специфические особенности формирования и эффективного использования финансовых потоков экономических субъектов различных секторов экономики в рамках концепции СНС.
5. Характеристика финансовых потоков различных институциональных единиц: специфические черты и основные отличия.
6. Сущность, значение и задачи статистики государственного бюджета.
7. Основы бюджетной классификации.
8. Классификация и показатели доходов государственного бюджета.
9. Классификация и показатели расходов государственного бюджета.
10. Статистические методы анализа государственного бюджета.

11. Классификация и показатели финансирования государственного бюджета.
12. Классификация и показатели государственного долга.
13. Основные показатели структуры финансовых потоков.
14. Анализ финансовых потоков и финансовая политика.
15. Сводный финансовый баланс государства.
16. Методы бюджетного прогнозирования.
17. Классификации налогов, используемых в статистике.
18. Показатели и направления статистического анализа состояния и динамики налогообложения.
19. Предмет и задачи статистики денег и денежного обращения.
20. Показатели денежной массы.
21. Относительная оценка прибыльности банков.
22. Статистический анализ денежного мультипликатора и скорости обращения денег.
23. Показатели финансового состояния страховых компаний.
24. Статистические методы анализа и прогноза денежной массы и денежного обращения.
25. Анализ структуры и динамики денежной массы и ее влияния на уровень инфляции.
26. Показатели результатов финансовой деятельности предприятий.
27. Показатели финансового состояния кредитных организаций.
28. Показатели результатов финансовой деятельности кредитных организаций.
29. Факторный анализ динамики общей прибыли и прибыли от реализации продукции, работ и услуг.
30. Показатели ликвидности баланса.
31. Показатели финансовой устойчивости предприятий.
32. Показатели финансового состояния предприятий.
33. Макроэкономические показатели денег и денежного оборота.
34. Статистическая оценка деятельности отдельных страховых компаний.
35. Расчет тарифных ставок в личном страховании.
36. Показатели результатов финансовой деятельности страховых компаний.
37. Предмет и задачи статистики страхования.
38. Система показателей статистики страхования.
39. Информационное обеспечение статистики денег и денежного обращения.

40. Основные показатели формирования страхового фонда.
41. Статистические показатели, характеризующие виды ликвидных активов.
42. Статистические показатели использования страхового фонда.
43. Основные формы денежно-кредитной статистики.
44. Расчет тарифных ставок в имущественном страховании.
45. Анализ динамики показателей уравнения обмена.
46. Статистические показатели мониторинга страхового рынка.
47. Статистический анализ купюрного строения наличной денежной массы.
48. Показатели, характеризующие социально-экономическую эффективность страхования.
49. Денежный мультипликатор.
50. Показатели страховых ресурсов.
51. Номинальная денежная масса.
52. Источники статистической оценки страхования.
53. Показатели объема кредитных вложений.
54. Задачи статистики финансов предприятий и организаций.
55. Предмет и задачи банковской статистики.
56. Информационное обеспечение банковской статистики.
57. Система показателей банковской статистики.
58. Методы статистического анализа кредитных ресурсов и их использование.
59. Предмет и задачи биржевой статистики.
60. Система показателей статистики фондовых бирж.
61. Фондовые индексы.
62. Валютный курс, паритет покупательной способности валюты.
63. Средние показатели валютных курсов.
64. Статистические методы анализа динамики валютных курсов.
65. Прогнозирование валютных курсов.
66. Понятие и задачи финансовых вычислений.
67. Понятие простых процентов. Учет по простым процентам.
68. Понятие сложных процентов. Учет по сложным процентам.
69. Финансовые ренты и их виды.
70. Нарощенная и современная величина финансовой ренты.
71. Практика применения финансовых вычислений.

Примеры экзаменационных задач

ВАРИАНТ 1

Средства размером 12 тыс. руб. помещены во вклад, по которому проценты начисляются ежеквартально из расчета 4% годовых и присоединяются к основной сумме. Определить наращенную стоимость вклада, если срок хранения вклада – 9 месяцев.

ВАРИАНТ 2

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

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

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

ВАРИАНТ 3

Средний остаток средств на счете за год составил 950 тыс. руб., а оборот по списанию средств с этого счета — 50000 тыс. руб. Продолжительность года равна 360 дней. Определить длительность пребывания средств в расчетах и число оборотов за год средств в расчетах.

ВАРИАНТ 4

Имеются следующие данные по предприятию:

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

Определите:

- показатели прибыли;
- абсолютное изменение прибыли от реализации продукции всего и в том числе за счет:
 - цен на реализованную продукцию;
 - себестоимости продукции;
 - объема и состава реализованной продукции. Сделайте выводы.

ВАРИАНТ 5

По нижеприведенным данным рассчитайте показатели рентабельности за два смежных года и определите общее изменение рентабельности производства в отчетном году по сравнению с предыдущим, а также под влиянием факторов:

- а) рентабельности реализованной продукции;
- б) фондоемкости продукции;
- в) коэффициента закрепления оборотных средств. Сделать выводы.

Показатели	Предыдущий год	Отчетный год
1. Выручка от реализации продукции, руб.	265440	279290
2. Валовая прибыль, руб.	32705	35410
3. Среднегодовая стоимость ОПФ, руб.	234285	236045
4. Среднегодовая стоимость МОС, руб.	39170	39800

ВАРИАНТ 6

За отчетный период известны следующие данные по машиностроительному предприятию (тыс. руб.):

Показатели	По плану	Фактически
Полная себестоимость	82500	83200
Выручка от реализации	91000	91800

ВАРИАНТ 7

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

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

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

ВАРИАНТ 8

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

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

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

ВАРИАНТ 9

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

Год	Денежная масса (М ₂)	Денежная база (Н)
2008	33,5	16,6
2009	97,7	48,2
2010	220,3	103,6
2011	295,5	130,7

Определите:

- 1) денежный мультипликатор по годам;
- 2) динамику денежной массы и денежной базы за 2008-2011 гг.;
- 3) среднегодовой темп роста денежной массы за тот же период.

ВАРИАНТ 10

Имеются данные о деятельности банков:

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

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

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

ВАРИАНТ 11

Имеем условные данные о денежной массе и ВВП за II полугодие, млрд. ден. ед.:

Показатели	I полугодие	II полугодие
Валовой внутренний продукт (ВВП)	280	290
Денежная масса (M ₂)	130	135
Деньги в обороте	110	115

Определить:

- 1) скорость обращения денежной массы;
- 2) скорость обращения денег;
- 3) долю наличности в общем объеме денежной массы;
- 4) абсолютное изменение скорости обращения денежной массы за счет изменения следующих факторов:

- а) количества оборотов наличных;
- б) доли наличности в общем объеме денежной массы.

ВАРИАНТ 12

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

Район	Базисный период		Отчетный период	
	Страховая сумма	Страховые выплаты	Страховая сумма	Страховые выплаты
1	53 000	212	68 000	240
2	90 000	228	94 000	268

Определить:

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

ВАРИАНТ 13

Определить действительную стоимость акций по формуле $DCA = \frac{D_0(1+p)}{K-p}$, если

предполагается, что ежегодный рост дивидендов составляет 6 %. Известно также, что общерыночный уровень прибыльности 11 %, а уровень прибыльности государственных облигаций – 7%. Сумма дивидендов компании за текущий год равна 160 тыс. руб. Количество акций – 20 тыс. шт. Текущая рыночная стоимость акций составляет 240 руб.

ВАРИАНТ 14

На основании следующих данных рассчитать изменение рентабельности предприятия и влияние на это изменение следующих факторов: рентабельность реализованной продукции; фондоемкость продукции; коэффициент закрепления оборотных средств, тыс. руб.

Показатели	Базисный период	Отчетный период
1. Выручка от реализации продукции (работ, услуг) в оптовых ценах (без НДС)	350	360
2. Балансовая прибыль	32	36
3. Среднегодовая стоимость основных производственных фондов	85	81
4. Среднегодовая стоимость оборотных средств	63	65

ВАРИАНТ 15

Имеем следующие данные по промышленному предприятию, тыс. ден. ед.:

Показатели	Базисный год		Текущий год	
	на начало	на конец	на начало	на конец
Денежные средства	2560	2500	2500	1000
Товары отгруженные	560	200	200	300
Дебиторская задолженность	200	300	300	280
Товарно-материальные ценности	4200	4000	4000	4600
Краткосрочные кредиты	2100	2200	2200	2800
Задолженность работникам по заработной плате и социальных выплат	400	460	460	600
Кредиторская задолженность	560	600	600	800

Определить на начало и конец каждого года:

- а) быстореализуемых активы
- б) ликвидные средства;
- в) краткосрочные обязательства;
- г) коэффициенты ликвидности;
- д) коэффициенты покрытия.

Критерии и шкала оценивания к промежуточной аттестации «экзамен»

Шкала оценивания	Характеристика знания предмета и ответов
отлично (5)	Студент глубоко и в полном объёме владеет программным материалом. Грамотно, исчерпывающе и логично его излагает в устной или письменной форме. При этом знает рекомендованную литературу, проявляет творческий подход в ответах на вопросы и правильно обосновывает принятые решения, хорошо владеет умениями и навыками при выполнении практических задач.
хорошо (4)	Студент знает программный материал, грамотно и по сути излагает его в устной или письменной форме, допуская незначительные неточности в утверждениях, трактовках, определениях и категориях или незначительное количество ошибок. При этом владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических задач.
удовлетворительно (3)	Студент знает только основной программный материал, допускает неточности, недостаточно чёткие формулировки, непоследовательность в ответах, излагаемых в устной или письменной форме. При этом недостаточно владеет умениями и навыками при выполнении практических задач. Допускает до 30% ошибок в излагаемых ответах.
неудовлетворительно (2)	Студент не знает значительной части программного материала. При этом допускает принципиальные ошибки в доказательствах, в трактовке понятий и категорий, проявляет низкую культуру знаний, не владеет основными умениями и навыками при выполнении практических задач. Студент отказывается от ответов на дополнительные вопросы.

Лист изменений и дополнений

№ п/п	Виды дополнений и изменений	Дата и номер протокола заседания кафедры (кафедр), на котором были рассмотрены и одобрены изменения и дополнения	Подпись (с расшифровкой) заведующего кафедрой (заведующих кафедрами)