

Владелец процесса 7.5.3: Отдел документооборота
Вид документа: Положение по деятельности

Положение о разработке и реализации ОПОП СОГУ

*Министерство науки и высшего образования и Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования
«Северо-Осетинский государственный университет имени Коста Левановича
Хетагурова»*

Утверждаю

Первый проректор

_____ Л.А.Агузарова

« ____ » _____ 2019 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

Финансовая статистика

направление подготовки 38.04.01 «Экономика»

Программа/профиль- Финансовая экономика

Квалификация (степень) выпускника - магистр

Владикавказ 2019 г.

Положение о разработке и реализации ОПОП СОГУ

Программа составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом по направлению 38.04 01 Экономика, утвержденным приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 30 марта 2015 г., № 321, учебным планом по программе магистратуры по направлению 38.04.01 Экономика, утвержденным Ученым советом ФГБОУ ВО «СОГУ» 4 от 28 мая 2019 г., протокол № 10).

Составитель – Чшиева З.Г.

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры международных экономических отношений (протокол № 11 от «27» июня 2019г.)

Зав. кафедрой _____ Цуциева О.Т.

Одобрена советом факультета международных отношений
(протокол № 11 от «28» июня 2019г.)

Председатель советом факультета _____ Сикоева М.Т.

Владелец процесса 7.5.3: Отдел документооборота
Вид документа: Положение по деятельности

Положение о разработке и реализации ОПОП СОГУ

ФИНАНСОВАЯ СТАТИСТИКА

	Очная форма обучения
Курс	2
Семестр	1
Лекции	18
Практические (семинарские) занятия	18
Лабораторные занятия	
Консультации	
Итого аудиторных занятий	36
Самостоятельная работа	54
Курсовая работа	
Экзамен	54
Зачет	
Общее количество часов	144

1. Структура, и общая трудоемкость дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетные единицы (144 часа).

2 Цели освоения дисциплины:

Целью освоения дисциплины «Финансовая статистика» является формирование у обучающихся теоретических знаний и практических навыков в области организации и ведения финансовой статистики на микро- и макро-уровнях, усвоение методологии статистической оценки финансов государства, регионов и хозяйствующих субъектов, а также развитие общей информационной культуры, расчётно-экономических, аналитических и научно-исследовательских навыков.

В процессе изучения курса «Финансовая статистика» необходимо решить следующие задачи:

- ознакомить учащихся с основными методологическими принципами статистики финансов в современных рыночных условиях;
- ознакомить учащихся с теоретическими и модельными основами статистики, используемыми в зарубежной и российской финансово-хозяйственной деятельности;
- обучить методике расчетов использования основных статистических показателей, требуемых для принятия решений в различных видах деятельности финансового менеджмента;
- обучить аналитической функции статистики, характеризующей финансово-хозяйственное состояние компаний (корпораций, институциональных единиц, предприятий) на основе информационной системы бухгалтерской и статистической отчетности;
- определить основные показатели по статистике финансового, имущественного состояния организаций, расчетов и взаиморасчетов с организациями других стран;
- обучить оценке статистических показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность, состояние бюджетной, финансовой и денежно-кредитной систем на основе ретроспективной информации для финансовой стратегии компаний;
- рассмотреть основные структурные направления инвестиций по видам экономической деятельности, по субъектам РФ, по источникам финансирования;
- обучить рассчитывать аналитические показатели, характеризующие финансовый рынок для принятия управленческих решений в области финансов;
- обучить приемам международного сравнения показателей для эффективного финансового менеджмента.

3. Место дисциплины в структуре ОПОП магистратуры.

Дисциплина «Финансовая статистика» относится к базовым дисциплинам профессионального цикла ФГОС ВО изучается студентами второго курса магистратуры и входит в базовую часть учебного плана. Для изучения этой дисциплины студенты

Положение о разработке и реализации ОПОП СОГУ

должны иметь базовые экономические знания и материалы курсов «Микроэкономика (продвинутый уровень)». Кроме того, для глубокого усвоения данной дисциплины необходимо, чтобы студенты обладали хорошей математической подготовкой.

Дисциплина «Финансовая статистика» закладывает фундамент для изучения экономических и финансовых дисциплин, использующих математическую методологию.

4. Требования к результатам освоения дисциплины (компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (модуля))

Учебная дисциплина «Финансовая статистика» необходима для формирования компетенций из федерального государственного образовательного стандарта:

общепрофессиональных компетенций:

- способностью принимать организационно-управленческие решения (ОПК-3);

профессиональных компетенций:

- способностью готовить аналитические материалы для оценки мероприятий в области экономической политики и принятия стратегических решений на микро- и макроуровне (ПК-8);

- способностью анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов (ПК-9);

В результате освоения дисциплины студент должен:

- знать основные требования к исходной информации, вопросы техники сводки и группировки данных, способы изображения статистических данных и возможности их использования при первичной обработке информации, методы сбора и обработки статистических данных, принципы и методы контроля их достоверности;

- уметь разрабатывать инструментарий проводимых исследований, анализировать их результаты, подготавливать данные для составления обзоров, отчетов и научных публикаций;

- иметь представление о возможностях и границах применения изученных в курсе статистических методов, основных источниках статистической информации, приемах статистической оценки значимости полученных результатов;

- обладать навыками преподавания экономических дисциплин в образовательных организациях высшего образования, дополнительного профессионального образования, профессиональных образовательных организациях.

5. Содержание и учебно-методическая карта дисциплины

Положение о разработке и реализации ОПОП СОГУ

№	Наименование тем (вопросов), изучаемых по данной дисциплине	Положение о разработке и реализации ОПОП СОГУ		Самостоятельная работа студентов		Формы контроля	Количество баллов		Формируемые компетенции	Литература
		Занятия		Содержание	Часы		min	max		
		л	п							1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 32 33 34 35 36 37 38 39 40 41
1	Предмет, метод и задачи финансовой статистики.	2	2		6	Миниопрос на практическо м занятии.			ОПК-3, ПК- 8,9	1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 32 33 34 35 36 37 38 39 40 41
2	Статистика государственных финансов.	2	2		6	Миниопрос на практическо м занятии.			ОПК-3, ПК- 8,9	1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 32 33 34 35 36 37 38 39 40 41
3	Статистика денежного обращения и кредита.	2	2		6	Письменная контрольная работа			ОПК-3, ПК- 8,9	1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18

Владелец процесса 7.5.3: Отдел документооборота

Вид документа: Положение по деятельности

Положение о разработке и реализации ОПОП СОГУ

										19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 32 33 34 35 36 37 38 39 40 41
4	Статистика рынка ценных бумаг и фондовых бирж.	2	2		6	Минитестирование			ОПК-3, ПК-8,9	1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 32 33 34 35 36 37 38 39 40 41
5	Статистика банков и небанковских финансовых учреждений.	2	2		6	Вопросы рубежную контрольную работу			ОПК-3, ПК-8,9	1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 32 33 34 35 36 37 38 39 40 41
6	Статистика страхования и страхового рынка.	2	2		6				ОПК-3, ПК-8,9	1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 32 33 34 35 36 37 38 39 40 41

Владелец процесса 7.5.3: Отдел документооборота

7	Статистика регулирования и контроля.	Валютного	2	2	6	Миниопрос на практическом занятии.			ОПК-3, ПК-8,9	1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 32 33 34 35 36 37 38 39 40 41
8	Статистика финансов предприятий и организаций.	финансов	2	2	6	Вопросы на письменную аттестационную работу			ОПК-3, ПК-8,9	1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 32 33 34 35 36 37 38 39 40 41
9	Основы высших вычислений.	высших финансовых	2	2	6	Минитестирование			ОПК-3, ПК-8,9	1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 32 33 34 35 36 37 38 39 40 41
	ИТОГО		18	18	54		0	100		

6. Образовательные технологии

Лекции, практические занятия, самостоятельная работа студентов.

Используются интерактивные методы обучения: творческие задания, исследовательский метод обучения, круглые столы, диспуты, семинары, мозговой штурм, кейсы, деловые игры.

№/п.	Тема	Вид занятия	Количество часов	Активные формы	Интерактивные формы
2.	Предмет, метод и задачи финансовой статистики.	Практическое	2	Моделирование блока проблемных задач и их решение	Семинар в диалоговом режиме
3	Статистика государственных финансов.	Практическое	2	Моделирование блока проблемных задач и их решение	Семинар в диалоговом режиме
4	Статистика денежного обращения и кредита.	Практическое	2	Моделирование блока проблемных задач и их решение	Семинар в диалоговом режиме
5	Статистика рынка ценных бумаг и фондовых бирж.	Практическое	2	Моделирование блока проблемных задач и их решение	Семинар в диалоговом режиме
6	Статистика банков и небанковских финансовых учреждений.	Практическое	2	Моделирование блока проблемных задач и их решение	Семинар в диалоговом режиме
7	Статистика страхования и страхового рынка.	Практическое	2	Моделирование блока проблемных задач и их решение	Моделирование блока проблемных задач и их решение
8	Статистика Валютного регулирования и валютного контроля.	Практическое	2	Моделирование блока проблемных задач и их решение	Семинар в диалоговом режиме

7. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.

Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины, указанные в п. 5 рабочей программы.

Денежный агрегат МО определяется как сумма наличных денег в обращении. МО в совокупности с остатками на расчетных, текущих счетах в банках, на депозитных вкладах во всех кредитных учреждениях, являющимися безналичной денежной массой, составляет агрегат М2.

Количество оборотов (V обр) денежной массы за период рассчитывается как отношение объема внутреннего продукта к агрегату М2. Величина, обратная рассчитанной и умноженная на число календарных дней в году покажет скорость обращения совокупной денежной массы.

Денежный мультипликатор представляет собой отношение денежной массы (М2) к денежной базе.

Налоговые доходы государственного бюджета включают в себя:

- налог на прибыль
- подоходный налог с физических лиц
- налог на добавленную стоимость
- акцизы
- платежи за использование природных ресурсов
- прочие.

Неналоговые доходы составляют:

- доходы от внешнеэкономической деятельности
- доходы от принадлежащего государству имущества
- доходы от реализации государственных финансов
- прочие.

Текущие расходы складываются из закупок товаров и услуг, выплаты процентов, субсидий и текущих трансфертов.

Капитальные расходы - это вложения в основные фонды, создание государственных запасов и резервов и капитальные трансферты

Текущие расходы обеспечивают текущее финансирование органов государственной власти и местного самоуправления, а также бюджетных учреждений.

Капитальные расходы обеспечивают инновационную и инвестиционную деятельность.

Дефицит (профицит) бюджета - превышение расходов (доходов) над доходами (расходами).

Для оценки уровня инфляции вычисляют индекс потребительских цен фиксированного состава Ласпейреса.

В зависимости от исходных данных исчисляют агрегатный или средневзвешенный индекс.

Агрегированный индекс инфляции вычисляется как средневзвешенный из индексов:

потребительских цен, производителей промышленной продукции, цен в капитальном строительстве, цен и тарифов на грузовые перевозки, цен в

Положение о разработке и реализации ОПОП СОГУ

промышленности на приобретенные ресурсы с весами, полученными на основе исчисления парных коэффициентов корреляции.

К активным статьям баланса банка согласно методологии международной финансовой статистики относятся: резервы, иностранные активы, требования к расширенному правительству, к нефинансовым государственным предприятиям, к предприятиям частного сектора, населению и прочие; к пассивным статьям относятся: депозиты до востребования, срочные и сберегательные депозиты, инструменты денежного рынка, иностранные пассивы, депозиты расширенного правительства, кредиты, предоставленные денежными властями и счета капитала. Сальдо - разница между итогом актива и пассива, валюта - их сумма.

При исчислении медианного срока вклада в качестве весов принимаются накопленные частоты. Индекс биржевой активности Доу-Джонса является среднеарифметической невзвешенной

величиной из стоимости акций на момент закрытия биржи. В знаменателе вместо числа осредняемых признаков используют коэффициент для устранения последствий деления компаний и, соответственно, капитала на одну акцию.

Примерные задания

1. Имеются следующие данные о структуре государственного внешнего долга Российской Федерации:

Показатель	(млрд дол. США)	
	На 1 января 2001 г.	На 1 января 2002 г.
Государственный внешний долг (включая обязательства бывшего СССР, принятые Российской Федерацией), в том числе:	143,4	130,1
задолженность странам — участникам Парижского клуба	47,5	42,3
задолженность странам, не вошедшим в Парижский клуб	19,5	14,8
коммерческая задолженность	6,7	6,1
задолженность перед международными финансовыми организациями	16,1	15,2
еврооблигационные займы	36,4	35,3
ОВГВЗ и ОГВЗ	10,8	10,0
задолженность по кредитам Банка России	6,4	6,4

По приведенным данным:

- 1) рассчитайте показатели структуры задолженности по всем направлениям;
- 2) определите динамику показателей.

Проанализируйте приведенные и полученные данные и сделайте выводы.

2. Имеются следующие данные об ассигнованиях на фундаментальные исследования и содействие научно-техническому прогрессу из федерального бюджета:

Владелец процесса 7.5.3: Отдел документооборота
Вид документа: Положение по деятельности

Положение о разработке и реализации ОПОП СОГУ

(млн руб.; до 1998 г. – млрд руб.)

Показатель	1992 г.	1995 г.	1996 г.	1997 г.	1998 г.	1999 г.	2000 г.	2001 г.	2002 г.
Ассигнования:									
в фактически действовавших ценах	95,3	4 413,6	5 699,6	8 808,7	6 239,4	11 621,5	17 091,7	23 023,0	29 962,5
в постоянных ценах 1991 г.	5,99	2,48	2,19	2,95	1,76	1,90	2,03	2,47	2,62
в процентах:									
к ВВП	0,50	0,31	0,28	0,38	0,24	0,24	0,23	0,25	0,28
к расходам федерального бюджета	2,43	1,60	1,60	2,02	1,32	1,74	1,66	1,74	1,46

По приведенным данным определите:

1) динамику в процентах к 1992 и к 1995 гг. ассигнований на финансирование науки и научно-технический прогресс в фактически действовавших и постоянных ценах.

Постройте графики;

2) удельный вес расходов федерального бюджета в объеме ВВП.

Покажите взаимосвязь цепных и базисных показателей динамики.

Проанализируйте все показатели и сделайте выводы.

3. Имеются следующие данные о поступлении и расходовании средств ПФР:

Показатель	(млн руб.)		
	2000 г.	2001 г.	2002 г.
А	1	2	3
Остаток средств на начало года	8 097	98 322	115 605
Поступления — всего,	431 281	532 120	699 871
в том числе:			
страховые взносы, налоговые платежи из федерального бюджета	379 259	494 906	642 328
из Государственного фонда занятости населения Российской Федерации	26 800	34 039	49 491
прочие поступления	284	—	—
Расходование — всего,	24 938	3 175	8 052
в том числе:			
на финансирование выплат населению пенсий, пособий	341 056	514 837	789 621
на возврат кредитов, ссуд	331 257	491 123	661 730
на прочие расходы	424	—	—
	9 375	23 714	12 781

На основе приведенных данных:

1) рассчитайте структуру поступлений и расходования по годам;

2) сопоставьте поступления денежных средств и их расходование по годам;

3) постройте секторные диаграммы по поступлению и расходованию денежных средств.

Проанализируйте полученные результаты и сделайте выводы.

4. Имеются следующие данные о доходах бюджетов субъектов Российской Федерации за 2000□2002 гг.:

Положение о разработке и реализации ОПОП СОГУ

Показатель	(млрд руб.)		
	2000 г.	2001 г.	2002 г.
Доходы — всего,	1 065,8	1 322,4	1 633,6
в том числе:			
налоговые доходы,	742,8	884,6	1 101,2
из них:			
налог на прибыль организаций	220,8	300,0	291,1
налог на доходы физических лиц	147,4	253,0	358,1
налог на добавленную стоимость	85,8	—	—
акцизы	35,3	40,2	49,2
налог с продаж	34,7	45,1	—
налоги на имущество	63,5	88,1	119,0
платежи за пользование природными ресурсами	59,0	86,0	116,6
неналоговые доходы,	60,7	82,4	113,3
из них:			
от имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности, или от деятельности государственных и муниципальных организаций	40,7	58,8	80,9
доход целевых бюджетных фондов	160,6	132,2	145,2
Доходы от предпринимательской и иной приносящей доход деятельности	—	8,4	12,4

На основе представленных данных определите:

- 1) структуру доходов бюджетов субъектов Российской Федерации;
- 2) динамику доходов бюджетов субъектов Российской Федерации.

Результаты расчетов оформите в виде таблицы. Постройте графики по показателям структуры. Проанализируйте полученные результаты и сделайте выводы.

5. По приведенным данным охарактеризуйте исполнение федерального бюджета Российской Федерации (в млрд руб. и процентах) по источникам налоговых доходов за 2002 г. Сделайте выводы.

Показатель	Удельный вес источников налоговых доходов, в % к итогу по утвержденному бюджету	Фактическое исполнение удельного веса источников налоговых доходов, в % к утвержденному бюджету
Налоговые доходы,	100,0	101,4
из них:		
налог на прибыль организаций	8,5	83,0
налог на добавленную стоимость	37,0	97,3
акцизы	10,6	95,6
платежи за пользование природными ресурсами	9,0	116,6
налоги на внешнюю торговлю и внешнеэкономические операции	15,9	99,8

Все налоговые доходы в фактическом исполнении федерального бюджета составили 2035,6 млрд руб.

6. Поступление налоговых платежей в консолидированный бюджет Российской Федерации характеризуется следующими данными:

Показатель	(млрд руб.)		
	2000 г.	2001 г.	2002 г.
Налоговые доходы — всего,	1 707,6	2 345,0	3 136,8
из них:			
налог на прибыль организаций	398,8	513,8	463,4
налог на доходы физических лиц	174,8	255,8	358,1
налог на добавленную стоимость	457,3	639,0	752,7
акцизы	166,4	243,3	264,1
налоги на имущество	64,8	89,6	120,5
платежи за пользование природными ресурсами	77,6	135,7	330,8
налоги на внешнюю торговлю и внешнеэкономические операции	229,2	331,3	323,4

На основе приведенных данных:

- 1) определите динамику налоговых доходов в целом и по основным видам;
- 2) рассчитайте структуру поступлений налоговых платежей.

Проанализируйте приведенные и расчетные показатели и сделайте выводы.

7. Имеются следующие данные о налоговых доходах, утвержденных федеральным законом, и фактическом исполнении в 2002 г.:

Показатель	(млрд руб.)	
	Утвержденный бюджет	Фактическое исполнение
Налоговые доходы — всего,	2 007,5	2 035,6
из них:		
налог на прибыль организаций	207,4	172,2
налог на добавленную стоимость	773,5	752,7
акцизы	224,8	214,9
налоги на внешнюю торговлю и внешнеэкономические операции	324,1	323,4
платежи за пользование природными ресурсами	183,7	214,2

Исходя из приведенных статистических данных охарактеризуйте фактическое исполнение федерального бюджета Российской Федерации по источникам налоговых доходов за 2002 г.:

- 1) в миллиардах рублей;
- 2) в процентах к утвержденному бюджету и к ВВП, который в 2002 г. составил 10 863 млрд руб.

Проанализируйте показатели и сделайте выводы.

8. Для анализа исполнения бюджета региона по размеру налоговых доходов по ввозу товаров получены следующие данные:

Показатель	Утвержденный бюджет	Фактическое исполнение
Ставка НДС, %	12	13
Ввозная пошлина, %	1,0	1,5
Фактическое изменение налогооблагаемого дохода, % к плану	—	110,0

На основе этих данных определите:

- 1) на сколько процентов изменился размер налоговых доходов всего и в том числе

Положение о разработке и реализации ОПОП СОГУ

под влиянием изменения налоговой ставки (для двух видов налогов);

2) какова доля влияния каждого фактора (налоговой ставки и налогооблагаемого дохода) в общем изменении налоговых доходов фактически по сравнению с планом.

Проанализируйте приведенные и расчетные показатели и сделайте выводы.

9. Имеются следующие условные данные за 2003 г. по кварталам о налоговых и неналоговых доходах:

(млрд руб.)

Показатель	IV квартал 2002 г.	2003 г.			
		I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал
Доходы — всего,	228,1	221,8	285,9	275,5	344,4
из них:					
неналоговые	20,2	10,4	18,2	15,0	26,3

По этим данным определите:

1) сумму налоговых доходов и долю налоговых и неналоговых доходов в общей сумме доходов как в целом за 2003 г., так и по кварталам;

2) на сколько процентов в среднем за квартал увеличились налоговые и неналоговые доходы;

3) по каким видам доходов рост осуществлялся более высокими темпами.

Проанализируйте полученные результаты и сделайте выводы.

10. Имеются следующие условные данные по региону:

Группа доходов, соответствующая ставке налога	Базисный период			Отчетный период		
	ставка налога, %	взыскано налогов, ден. ед.	облагаемый совокупный доход, ден. ед.	ставка налога, %	взыскано налогов, ден. ед.	облагаемый совокупный доход, ден. ед.
1	15	120	600	15	120	600
2	22	100	400	25	150	800
Итого			1 000			1 400

По приведенным данным рассчитайте:

1) на сколько процентов ставка налога отчетного периода отличается от базисной по каждой группе доходов и средняя (по двум группам доходов) ставка налога □ от средней базисного периода;

2) за счет изменения какого фактора (налоговой ставки по каждой группе доходов или влияния структурных сдвигов) фактическая средняя налоговая ставка превысила плановую и на сколько процентов;

3) на сколько процентов изменился облагаемый совокупный доход при условии неизменной ставки налога;

4) на сколько (денежных единиц и процентов) фактически по сравнению с планом изменилась общая сумма налогов в целом и в том числе под влиянием изменения средней налоговой ставки и облагаемого совокупного дохода.

Проанализируйте полученные результаты и сделайте выводы.

11. Фактически по сравнению с планом налогооблагаемый доход увеличился на 5%, а ставка налога уменьшилась на 5%. Как изменились налоговые доходы?

12. Ставка налога на прибыль организаций в отчетном периоде по сравнению с базисным увеличилась на 5%, а размер налогооблагаемой прибыли увеличился на 30%.

Положение о разработке и реализации ОПОП СОГУ

Налогооблагаемая прибыль организации в отчетном периоде составила 2300 тыс. руб. Ставка налога на прибыль в базисном периоде составила 30%.

По приведенным данным рассчитайте:

- 1) величину налогооблагаемой прибыли организации в отчетном периоде;
- 2) дополнительный объем отчислений в бюджет за счет увеличения ставки налога на прибыль;
- 3) дополнительный объем отчислений в бюджет за счет увеличения налоговой базы;
- 4) общий абсолютный прирост отчислений в бюджет за счет увеличения ставки налога на прибыль и увеличения размера налогооблагаемой прибыли данной организации.

13. Определите, какие из перечисленных статей относятся к обязательствам финансового счета платежного баланса, а какие к активам:

- 1) не поступившая экспортная выручка и своевременно не погашенные импортные авансы;
- 2) реструктуризация внешнего долга;
- 3) валютные резервы;
- 4) ссуды и займы погашения;
- 5) наличная иностранная валюта;
- 6) прямые инвестиции в Россию.

14. Как в платежном балансе отражается увеличение (уменьшение) финансовых активов и обязательств?

15. Имеются следующие исходные данные о внешней торговле Российской Федерации за отчетный год:

Показатель	Сумма, млрд дол.	Индекс физического объема, % к балансу	Индекс стоимости, % к базисному году
Экспорт товаров	103,2	104	98
Импорт товаров	53,8	128	120
Внешнеторговый оборот	157	104,3	104

По приведенным данным рассчитайте:

- 1) на какую сумму изменились экспорт и импорт товаров и внешнеторговый оборот в отчетном году по сравнению с базисным годом;
- 2) на сколько процентов изменились контрактные цены экспорта и импорта;
- 3) влияние контрактных цен и физического объема на изменение экспорта и импорта товаров;
- 4) индекс реальных условий торговли.

Проанализируйте результаты и сделайте выводы.

16. Имеются следующие условные данные об основных показателях внешней торговли (в текущих ценах):

(млрд дол.)

Показатель	Базисный год	Отчетный год	Индекс цен, % к базисному году
Ввоз товаров	35,5	44	90
Транзит товаров нерезидентов	1,5	3	95
Ввоз товаров, незарегистриро- ванный таможенной	19,1	14,3	93,9
Приобретение для личного поль- зования товаров резидентами за границей	0,8	2,3	102

Исходя из данных таблицы определите:

- 1) на сколько процентов изменился импорт товаров в сопоставимых ценах (в соответствии с методологией учета импорта товаров платежного баланса);
- 2) на какую сумму изменился импорт товаров под влиянием изменения цен;
- 3) на сколько изменилась стоимость импорта товаров.

Проанализируйте результаты и сделайте выводы.

17. Имеются следующие исходные данные об отдельных видах финансовых инструментов, характеризующих внешний долг Российской Федерации (в классификации секторов, соответствующей ССРД) (по данным платежного баланса Банка России).

(млрд дол.)

Показатель	1 января 2003 г.	1 апреля 2003 г.	1 июля 2003 г.	1 октября 2003 г.
Кредиты международных финансовых организаций	6,8	6,7	6,7	6,6
Кредиты, полученные предприятиями прямого инвестирования	6,0	6,8	7,1	7,1
Прочие кредиты нефинансовых организаций	24,6	28,0	31,1	35,8
Ценные бумаги в российских рублях (ГКО — ОФЗ)	0,5	0,5	0,4	0,3
Долговые ценные бумаги нефинансовых предприятий	1,6	1,3	1,1	0,8
Текущие счета и депозиты	6,0	5,9	7,1	8,7
Задолженность перед бывшими социалистическими странами	4,2	3,9	3,8	3,6
Задолженность по финансовому лизингу	1,3	1,3	1,3	1,3

На основе приведенных данных определите:

- 1) величину внешнего долга сектора нефинансовых предприятий и его структуру;
- 2) показатели динамики внешнего долга по каждому виду финансового инструмента и в целом по сектору нефинансовых предприятий (в процентах) к 1 января 2003 г. и к предыдущей дате.

Постройте диаграммы структуры и динамики.

Проанализируйте результаты и сделайте выводы.

18. Имеются следующие сводные показатели платежного баланса Российской Федерации за 2003 г. (по данным Банка России):

Положение о разработке и реализации ОПОП СОГУ

(млрд дол)	
Показатель	Сумма
Валовой внутренний продукт	451,1
Экспорт товаров и услуг	146,7
Импорт товаров и услуг	101,9
Чистый доход, полученный из-за границы	-9,2
Чистые текущие трансферты	0,2
Сальдо платежного баланса по счету операций с капиталом и финансовыми инструментами	-9,1
Сальдо счета операций с капиталом	-0,9
Сальдо счета операций с резервными активами	-19,0
Чистые ошибки и пропуски	-7,6

По приведенным данным определите показатели финансово-экономического положения России (сальдо счета текущих операций, валовой национальный доход, валовой национальный располагаемый доход, чистое кредитование, чистое заимствование).

Проанализируйте результаты расчетов и сделайте выводы.

19. Предприятие в отчетном году реализовало продукции на 900 тыс. руб., что на 25% меньше, чем в базисном. Запасы готовой продукции на складе, напротив, возросли на 10% и составили 60 тыс. руб.

Определите показатели оборачиваемости оборотных средств, вложенных в запасы готовой продукции, за каждый год и дополнительное оседание (закрепление) готовой продукции на складе в результате замедления оборачиваемости ее запасов.

Проанализируйте результаты и сделайте выводы.

20 Имеются следующие данные о финансовых показателях предприятий за отчетный период:

№ предприятия	Получено прибыли, тыс. руб.	Акционерный капитал, тыс. руб.	Рентабельность акционерного капитала, %
1	1 512	5 040	30
2	528	1 320	40
3	1 420	5 640	25

По приведенным данным:

1) определите средний процент рентабельности акционерного капитала предприятий, используя показатели:

- а) граф 1 и 2,
- б) граф 2 и 3,
- в) граф 1 и 3;

2) объясните применение разных видов степенных средних.

Проанализируйте приведенные и полученные данные и сделайте выводы.

21. Имеются следующие данные по предприятию:

Вид продукции	Затраты на производство реализованной продукции		Прибыль от реализации	
	базисный период	отчетный период	базисный период	отчетный период
А	400	580	150	260
Б	220	160	50	45

Определите:

- 1) рентабельность продукции по каждому виду и по двум видам продукции за каждый период;
 - 2) индексы рентабельности переменного, постоянного состава и структурных сдвигов;
 - 3) абсолютное изменение средней рентабельности за счет влияния:
 - а) рентабельности по каждому предприятию,
 - б) структуры затрат.
- Сделайте выводы.

22. По сектору корпораций за два года известны следующие данные.

Показатель	Базисный год	Отчетный год
Активы по среднегодовой стоимости, млн руб.	445 600	394 980
Валовая прибыль, млн руб.	117 551	104 454
Потребление основного капитала, % к валовой прибыли	10,4	11,2

Исходя из приведенных данных:

- 1) охарактеризуйте динамику чистой прибыли;
- 2) оцените влияние изменений в уровне рентабельности активов на изменение чистой прибыли (в абсолютном и относительном выражении).

Сделайте выводы.

23. По коммерческой организации имеются следующие данные за два года:

Показатель	Сумма	
	базисный год	отчетный год
Объем продаж	245 907	271 762
Себестоимость продаж	141 453	154 211

Определите:

- 1) на сколько процентов изменилась валовая прибыль корпорации;
- 2) как повлияла рентабельность продаж на изменение валовой прибыли (в абсолютном и относительном выражениях).

Сделайте выводы.

24. Имеются следующие данные по одному из акционерных обществ:

Положение о разработке и реализации ОПОП СОГУ

(тыс. руб.)

Показатель	Сумма	
	Базисный год	Отчетный год
Основные средства и прочие внеоборотные активы	8 800	19 600
Запасы и затраты	10 580	19 200
Денежные средства, расчеты и прочие активы — всего,	5 255	31 900
из них:		
расчеты с дебиторами	1 955	11 500
краткосрочные финансовые вложения	—	600
денежные средства	3 300	19 800
Источники собственных средств	25 700	35 150
Расчеты и прочие пассивы — всего,	5 050	32 550
из них:		
долгосрочные кредиты банков и долгосрочные займы	—	5 000
доходы будущих периодов	550	350
фонды потребления	300	570
Резервы предстоящих расходов и платежей	—	1 150

Кроме того, резерв по сомнительным долгам составляет 10% суммы дебиторской задолженности, имеющейся на начало и конец года.

По приведенным данным рассчитайте коэффициенты:

- 1) срочной и текущей ликвидности;
- 2) обеспеченности собственными оборотными средствами.

Проанализируйте показатели и сделайте выводы.

Рефераты

Оценочный лист защиты реферата

Наименование показателя	Выявленные недостатки и замечания	Отметка
I. КАЧЕСТВО ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКОЙ РАБОТЫ (РЕФЕРАТА, ПРОЕКТА)		
1. Соответствие содержания работы заданию		
2. Грамотность изложения и качество оформления работы		
3. Самостоятельность выполнения работы, глубина проработки материала, использование рекомендованной и справочной литературы		
4. Обоснованность и доказательность выводов		
Общая оценка за выполнение ИР		
II. КАЧЕСТВО ДОКЛАДА		
1. Соответствие содержания доклада содержанию работы		
2. Выделение основной мысли работы		
3. Качество изложения материала		
Общая оценка за доклад		
III. ОТВЕТЫ НА ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПО СОДЕРЖАНИЮ РАБОТЫ		
Вопрос 1		
Вопрос 2		
Вопрос 3		
Общая оценка за ответы на вопросы		
ИТОГОВАЯ ОЦЕНКА ЗА ЗАЩИТУ		

Примерная тематика рефератов

1. Статистическое изучение бюджета РСО-А.
2. Статистическое изучение местного бюджета.
3. Статистическое изучение налоговых поступлений в бюджеты различных уровней.
4. Статистический анализ деятельности налоговых органов РСО-А.
5. Статистический анализ внебюджетных фондов.
6. Статистическое изучение фонда социального страхования.
7. Статистическое изучение пенсионного фонда.
8. Статистическое изучение фонда обязательного медицинского страхования.
9. Статистическое изучение прибыли предприятия.
10. Статистика финансовых результатов деятельности предприятия.

Положение о разработке и реализации ОПОП СОГУ

11. Статистическое изучение рентабельности.
12. Статистическое изучение финансового положения предприятия.
13. Статистическое изучение платежеспособности и ликвидности предприятия.
14. Анализ деловой активности предприятия.
15. Статистическое изучение финансовой устойчивости предприятия.
16. Статистический анализ банковской системы РСО-А.
17. Статистическое изучение кредитных операций банка.
18. Статистический анализ кредитных ресурсов и их использования.
19. Статистический анализ вкладов населения.
20. Статистический анализ банковской деятельности.
21. Статистический анализ деятельности страховой компании.
22. Статистический анализ личного страхования.
23. Статистический анализ имущественного страхования.
24. Статистическое изучение потребительских цен.
25. Статистический анализ процентных ставок.
26. Статистическое изучение валютных курсов.
27. Деятельность Госкомстата Российской Федерации в области статистики финансов.
28. Деятельность Центрального банка Российской Федерации в области статистики финансов.
29. Деятельность Министерства финансов Российской Федерации в области статистики финансов.
30. Обзор важнейших публикаций финансовой статистической информации.
31. Современные вопросы компьютеризации статистической обработки финансовой информации.
32. Коммерческие агентства, специализирующиеся на финансовой информации.
33. Международная практика организации статистики финансов.
34. Определение системы национальных счетов (СНС).
35. Категории, определения и принципы построения системы национальных счетов (СНС).
36. Группировки и классификации в СНС.
37. Показатели результатов экономической деятельности в СНС.
38. Методы исчисления валового внутреннего продукта (ВВП).
39. Методология составления национальных счетов: счет производства.
40. Методология составления национальных счетов: текущие счета образования, распределения, перераспределения и использования доходов.
41. Методология составления национальных счетов: счета накопления.
42. Методология составления национальных счетов: особенности построения счетов для сектора «Финансовые учреждения».
43. Методология составления национальных счетов: баланс активов и пассивов.
44. Методология составления национальных счетов: счета «остального мира» (счета внешних операций).
45. Методология составления национальных счетов: счет товаров и услуг.

Положение о разработке и реализации ОПОП СОГУ

46. Сущность, значение и задачи статистики государственного бюджета.
47. Основы бюджетной классификации.
48. Классификация и показатели доходов государственного бюджета.
49. Классификация и показатели расходов государственного бюджета.
50. Классификация и показатели финансирования государственного бюджета.
51. Классификация и показатели государственного долга.
52. Расчет штатов и контингентов бюджетных учреждений.
53. Статистика внебюджетных фондов.
54. Статистические методы анализа показателей государственного бюджета.
55. Основные показатели, характеризующие финансовую деятельность предприятий и их статистический анализ.
56. Показатели использования оборотных активов предприятия.
57. Показатели платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия.
58. Предмет, задачи, информационное обеспечение банковской статистики.
59. Система показателей банковской статистики.

8. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, рубежной аттестации и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины

Типовые задания для практических(семинарских) занятий

Семинарские занятия призваны научить студента самостоятельно работать со статистической информацией, рассчитывать и анализировать статистические показатели и модели функционирования экономики в целом и отдельных ее отраслей.

Целью семинаров для студентов, приступающих к изучению курса, является:

- овладение комплексом современных методов сбора, обработки, обобщения и анализа статистической информации для изучения тенденций и закономерностей социально-экономических явлений и процессов;
- применение статистических методов, методов моделирования и прогнозирования социально-экономических процессов для принятия обоснованных управленческих решений.

3.1.2. Типовые задания для практических (семинарских) занятий

ТЕМА 1 Предмет, метод и задачи финансовой статистики.

Цель занятия — уяснить место статистики системе экономических наук, определить ее предмет и особенности методологии.

Следует заметить, что задачи финансовой статистики, как части социально-экономической статистики, связаны со сбором, группировкой информации и ее анализом. И, поскольку прикладной статистический анализ значительно интересен для деловых кругов, соответствующие

задачи часто возникают и решаются в рамках практической бизнес — статистики, а вот ведущее место по сбору и группировке массовой финансовой информации принадлежит государственным органам. Целью их работы является своевременное обеспечение органов государственной власти и управления всех уровней, а также

Положение о разработке и реализации ОПОП СОГУ

научной общественности, коммерческих структур, населения и международных организаций объективной и полной статистической информацией по вопросам финансов России в целом и ее регионов. Существуют и неправительственные организации, которые заняты сбором и распространением первичных финансовых статистических данных.

Принципиальным вопросом является проблема соотношения предмета и задач финансовой статистики в области сбора первичных данных и ее группировки и финансового (бухгалтерского) учета. Реформирование государственной системы статистических показателей связано с необходимостью освещения ряда актуальных проблем финансов, в частности разрабатываются показатели кредиторской и дебиторской задолженности организаций, финансируемых за счет бюджетов всех уровней, показатели сводного финансового и платежного балансов, показатели для построения СНС. Также система показателей разрабатывается с учетом нужд международного информационного обмена. Формирование системы статистических показателей в современных условиях и распространение информации связано с применением электронного каталога статистических показателей (КСП), других информационных систем, Inetnet. Расширяются сферы.

Контрольные вопросы

1. Предмет финансовой статистики. Место финансовой статистики в системе общественных наук.
2. Метод финансовой статистики.
3. Задачи финансовой статистики.
4. Система статистических показателей финансовой статистики и направления ее совершенствования.
5. Структура курса «Финансовая статистика».

ТЕМА 2 Статистика государственных финансов.

Цель занятия — уяснить методологию исчисления и анализа показателей статистики государственных финансов.

Статистика государственных финансов ведет учет доходов и расходов сектора государственного управления. Источниками статистической информации являются представленные Министерством Финансов РФ отчеты по исполнению консолидированного, федерального и территориальных (региональных и местных) бюджетов, данных налоговой статистики и внебюджетных фондов. Внебюджетными фондами являются: Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Государственный фонд занятости населения, Республиканский (федеральный) фонд социальной поддержки, Федеральный дорожный фонд, Российский фонд технического развития Миннауки РФ, Федеральный экономический фонд и др. Следует уяснить, что отчетные бюджеты всех уровней являются важнейшими статистическими инструментами государственного управления.

Контрольные вопросы

1. Предмет и задачи статистики государственного бюджета.

Положение о разработке и реализации ОПОП СОГУ

2. Основные концепции и определения, на которых основывается статистика государственного
3. бюджета.
4. Международные бюджетные классификации.
5. Основные статьи и классификации доходов и расходов государственного бюджета в РФ.
6. Показатели структуры и динамики консолидированного бюджета.
7. Методы статистического анализа факторов, влияющих на выполнение доходной части
8. бюджета.
9. Связь показателей государственного бюджета с показателями системы национальных счетов.
10. Информационная база статистики государственных финансов.

ТЕМА 3 Статистика денежного обращения и кредита.

Цель занятия — изучение методологии расчета показателей денежного обращения и их статистического анализа. Уяснение системы показателей статистики денежного обращения связано с пониманием теории денег и уравнения обмена. Изучая данную тему, следует изучить показатели денежной массы по методологии МВФ, ООН и национальное определение. При всех подходах каждый последующий агрегат характеризует объем большей денежной массы, но менее ликвиден. При изучении данного курса следует обратить внимание на анализ факторов, влияющих на объем денег в обращении и скорость обращения денег. Баланс денежных доходов и расходов населения является важным источником информации о степени сбалансированности денежного обращения и представляет собой промежуточный этап системы макропоказателей.

Контрольные вопросы

1. Роль денежного обращения в экономике, основные теории, определения и задачи статистического изучения.
2. Система показателей статистики наличного денежного обращения.
3. Методология исчисления и анализа показателей структуры и скорости оборота денежной массы.
4. Прогнозирование и определение объема денег, необходимого для обращения.
5. Система показателей статистики безналичных расчетов.
6. Цель построения баланса денежных доходов и расходов населения, его разделы и основные статьи.
7. Источники статистической информации.

ТЕМА 4 Статистика рынка ценных бумаг и фондовых бирж.

Цель занятия — изучение методологии исчисления и анализа показателей статистики ценных бумаг.

Положение о разработке и реализации ОПОП СОГУ

При изучении данного курса следует обратить внимание на виды цен ценных бумаг, классификацию участников рынка ценных бумаг. Особо следует обратить внимание на применение статистических методов для оценки ценных бумаг и определение риска инвестиций в ценные бумаги.

Контрольные вопросы

1. Понятие ценных бумаг, виды и задачи их статистического изучения.
2. Показатели статистики эмитентов.
3. Показатели статистики инвесторов.
4. Система статистических показателей ценных бумаг.
5. Оценка ценных бумаг и расчет их доходности.
6. Статистические методы при оценке рискованности инвестиций.
7. Информационное обеспечение статистики ценных бумаг.
- 8.

ТЕМА 5 Статистика банков и небанковских финансовых учреждений.

Цель занятий — изучение методологии статистической характеристики сети кредитных учреждений и банковской деятельности: привлечения депозитов и вкладов, кредитно-расчетного обслуживания, операций с ценными бумагами, валютой, прочих операций.

В рамках изучения данной темы следует остановиться на одном из аспектов банковской деятельности: сбережений населения (статистика сберегательного дела).

Контрольные вопросы

1. Предмет статистики банковской деятельности.
2. Система статистических показателей деятельности Центрального банка.
3. Система статистических показателей сети кредитных учреждений.
4. Структура привлеченных ресурсов банка, задачи статистики и основные показатели.
5. Система статистических показателей статистики сберегательного дела.
6. Индексный метод изучения динамики вкладов.
7. Анализ эластичности вкладов и изучение влияния объема вкладов на макрофинансовые
8. показатели.
9. Статистика безналичных расчетов.
10. Виды операций кредитных организаций по размещению средств, задачи статистики.
11. Основные показатели статистики краткосрочных кредитов.
12. Индексный метод статистического анализа оборачиваемости кредита.
13. Анализ взаимосвязи размера полученного предприятием кредита с другими факторами.
14. Показатели эффективности использования кредита.
15. Структура и динамика инвестиционного портфеля банка.
16. Баланс коммерческого банка и направления его статистического анализа.

Положение о разработке и реализации ОПОП СОГУ

17. Источники статистической информации.

18.

ТЕМА 6 Статистика страхования и страхового рынка.

Цель занятия — изучение методов статистического исследования сети страховых компаний, страховой деятельности и статистических приемов в проведении страховых расчетов. Следует обратить внимание, что в статистике страхования рассчитываются несколько групп показателей, характеризующих статистику личного страхования, имущественного страхования, статистику социального страхования и обеспечения. Важно понять, что само страхование базируется на статистических методах, изученных в курсе «Общая теория статистики» и «Статистика населения». Поэтому необходимо их хорошо знать.

Контрольные вопросы

1. Предмет и задачи статистики страхования.
2. Система показателей сети страховых компаний.
3. Статистические методы в страховом деле.
4. Основные классификации и группировки в статистике страхования.
5. Система показателей личного страхования.
6. Система показателей имущественного страхования.
7. Система показателей социального страхования.
8. Статистические методы оценки эффективности страхования.
9. Моделирование страховых операций.
10. Источники статистической информации о страховании.

ТЕМА 7 Статистика Валютного регулирования и валютного контроля.

Правовые основы и принципы валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации, полномочия органов валютного регулирования, права и обязанности резидентов и нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютными ценностями, права и обязанности нерезидентов в отношении владения, пользования и распоряжения валютой Российской Федерации и внутренними ценными бумагами, права и обязанности органов валютного контроля и агентов валютного контроля определяются Федеральным законом от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

Центральный банк Российской Федерации и Правительство Российской Федерации являются органами валютного регулирования в Российской Федерации.

Валютный контроль в Российской Федерации осуществляют Правительство РФ, органы и агенты валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Органами валютного контроля в Российской Федерации признаются Банк России, федеральный орган (федеральные органы) исполнительной власти, уполномоченный (уполномоченные) Правительством РФ.

Агенты валютного контроля — это уполномоченные банки, подотчетные Банку России, профессиональные участники рынка ценных бумаг, не являющиеся

Положение о разработке и реализации ОПОП СОГУ

уполномоченными банками, а также территориальные органы федеральных органов исполнительной власти, считающихся органами валютного контроля.

Банк России ведет контроль за совершением валютных операций кредитными организациями и валютными биржами, а также взаимодействует с другими органами валютного контроля в пределах их компетенции и обеспечивает взаимодействие с ними уполномоченных банков как агентов валютного контроля.

Контрольные вопросы

Назовите органы валютного регулирования в Российской Федерации.

Назовите органы и агентов валютного контроля в Российской Федерации.

Раскройте содержание понятий «валютные операции», «валютные ценности», «иностранный валютный контроль».

Какие лица относятся к резидентам, а какие к нерезидентам? В чем состоит принципиальное различие между ними?

Каковы основные задачи статистики валютного регулирования и валютного контроля?

Каковы основные требования к отчетности кредитных организаций?

ТЕМА 8 Статистика финансов предприятий и организаций.

Цель занятия — изучение методологии исчисления и анализа показателей финансовой статистики предприятий (организаций), а также соответствующих основных форм статистической и бухгалтерской отчетности. Изучая эту тему, необходимо уяснить, что здесь рассматриваются вопросы финансовой статистики хозяйствующих субъектов, образование финансовых ресурсов которых происходит в результате производства и реализации товаров и нефинансовых услуг. Следует обратить внимание на сочетание статистической и финансовой (бухгалтерской) отчетности в информационном обеспечении финансовой статистики предприятий.

Контрольные вопросы

1. Понятие финансов предприятий (организаций) и задачи их статистического изучения.

2. Система показателей финансовой статистики предприятий (организаций).

3. Методология исчисления показателей финансовой устойчивости предприятия.

4. Источники информации о финансах предприятий.

5.

ТЕМА 9 Основы высших финансовых вычислений.

Цель занятий — усвоение понятий и овладение практическими навыками ФЭР.

Посвящено уяснению сущности и задач ФЭР, процентов и процентных ставок, а также предполагает расчеты при начислении простых процентов и вычисление номинальной доходности финансовых операций. Следует иметь в виду, что курс ФЭР предназначен не для обучения технике взимания процентов по конкретным ссудным операциям, а для проведения сравнения результатов сделок при использовании

Положение о разработке и реализации ОПОП СОГУ

различных параметров. Необходимо уяснить, что процент выступает в качестве основной категории и может быть представлен как процентной ставкой, так и уровнем рентабельности, нормой доходности инвестиций. Принципиально важным для дальнейшего усвоения материала является понимание отличия

обычных от авансовых процентов. Посвящено расчетам при начислении сложных процентов, вычислению эффективной доходности и сравнению скорости роста при различных способах начисления процентов. При изучении данного раздела очень важно уяснить отличие номинальной доходности от эффективной, и какие процентные ставки их характеризуют. Следует обратить внимание, что в данном разделе в качестве предполагаемой относительной величины доходности часто выступает модальный фактический процент инвестирования средств. Необходимо уяснить, что из множества возможных аннуитетов для анализа выбран постоянный аннуитет *postnumerando* с фиксированной процентной ставкой, и система формул действительна только для него.

Контрольные вопросы

1. Основная задача ФЭР.
2. Процент — основная категория ФЭР.
3. Обычные и авансовые проценты.
4. Основные операции ФЭР.
5. Нарращение и дисконтирование по правилу простого процента.
6. Эквивалентность простых процентных ставок.
7. Замена и консолидация платежей.
8. Понятие сложных процентов и область их применения.
9. Нарращение и учет по сложным процентам.
10. Эффективная доходность. Необходимость и способы вычисления.
11. Фактор капитализации и коэффициент дисконтирования.
12. Закономерности возрастание стоимости денег при начислении процентов различными способами.

Типовые тестовые задания

1. Особые финансовые операции представляют собой:
 - а) приобретение и продажу финансовых активов
 - б) ликвидацию дефицитов прошлых лет
 - в) принятие финансовых обязательств
 - г) приобретение финансовых требований.
2. Чистые расходы органов государственного управления представляют собой
 - а) сумму всех непосредственных расходов и платежей в бюджеты сектора государственного управления
 - б) разницу между валовыми расходами и платежами на том же бюджетном уровне государственного управления

Положение о разработке и реализации ОПОП СОГУ

- в) сумму валовых расходов и сальдо платежей от других бюджетных уровней
- г) все расходы в интересах сектора государственного управления.

3. В практике международной статистики различают следующие бюджетные уровни деятельности органов государственного управления:

- а) центральные органы государственного управления
- б) органы управления отраслей и межотраслевых комплексов
- в) органы государственного управления субъектов государства, штатов, республик, областей
- г) местные органы государственной власти.

4. Отметьте необходимые признаки возвратности платежа:

- а) обратный поток имеет форму договорных обязательств
- б) фиксированный срок погашения обязательства
- в) в результате операции возникают финансовые требования
- г) трансфертные платежи регламентированы договорными документами.

5. Возвратные финансовые операции органов государственного управления связаны

- а) с возникновением обязательств органов государственного управления по отношению к другим секторам
- б) с возникновением обязательств других секторов по отношению к государственным органам
- в) с возникновением требований и обязательств между органами государственного управления
- г) с возникновением обязательств органов государственного управления по отношению к нерезидентам.

6. Отметьте элементы включаемые в категорию доходов

- а) все невозвратные поступления
- б) невозвратные поступления, носящие возмездный характер
- в) все невозвратные поступления носящие безвозмездный характер
- г) невозвратные поступления, носящие безвозмездный характер, за исключением
- д) официальных трансфертов от других органов государственного управления и международных организаций официальные трансферты от других органов государственных органов управления и международных организаций.

7. Собственные сбережения органов государственного управления определяется как:

- а) материальные ресурсы накопленные трудом предшествующих поколений
- б) превышение текущих доходов органов государственного управления, включая полученные официальные трансферты над их расходами
- в) превышение текущих доходов органов государственного управления без учета, полученных текущих официальных трансфертов, над их расходами

Положение о разработке и реализации ОПОП СОГУ

г) безвозмездные перечисления частных и юридических лиц в сектор государственного управления.

8. Признаками бюджетных отношений являются:

- а) неперемным участником распределительных процессов является государство
- б) использование денежных средств предназначено для удовлетворения общегосударственных потребностей
- в) в финансировании государственных программ и мероприятий принимают участие хозяйственные единицы секторов внутренней экономики
- г) финансовые операции между различными бюджетными уровнями хозяйствования

9. Отметьте элементы относящиеся к классификации кредитных операций по видам использования

- а) потребительский кредит
- б) инвестиционный кредит
- в) коммунальный кредит
- г) импортный кредит.

10. В кассовые активы банка при группировке статей баланса включаются:

- а) денежная наличность
- б) резерв банка
- в) средства на корреспондентских счетах
- г) кредиты выданные предприятиям организациям местным органам власти.

11. Отметьте исходные первого уровня показатели банковского развития региона

- а) абсолютная величина банковских активов
- б) доходы населения за месяц, предшествующий отчетной дате
- в) величина реальных активов
- г) индекс объема финансовых ресурсов.

12. Отметьте показатели банковского развития, характеризующие отличие основных факторов уровня развития банковской системы региона от среднероссийского уровня:

- а) количество банковских филиалов в регионе вне зависимости от места расположения головного банка
- б) индекс объема финансовых ресурсов
- в) индекс концентрации финансовых ресурсов
- г) индекс количества филиалов.

13. Отметьте удельные показатели развития банковской системы региона

- а) банковские активы в расчете на 1 тыс. чел.
- б) количество банковских учреждений на 1 тыс. чел.
- в) величина банковских активов в расчете на

один банк региона

г) величина активов на 1 млрд. руб. доходов населения

д) количество банковских учреждений на 1 млрд. руб. доходов населения

14. Используя данные двух предыдущих задач определите изменение эффективности за счет изменения структуры предоставления кредитов:

а) 0,749

б) 0,37

в) 1,77

г) 1,53

15. Среднее число отношений кредитных вложений за период определяется как:

а) отношение объема погашенных за период кредитов к среднему за период остатку задолженности по краткосрочным ссудам

б) отношением среднего за период остатка задолженности по краткосрочным ссудам к объему погашенных за период кредитов

в) отношением среднего остатка задолженности по кредитам к длительности периода

г) отношением длительности периода к среднему остатку задолженности по кредиту.

16. Индекс концентрации финансовых ресурсов характеризует:

а) объем финансовых потоков, приходящихся на одно действующее на территории банковское учреждение

б) масштаб операций в регионе

в) уровень конкуренции

г) наличие ресурсов для банковской деятельности.

17. Определите индекс финансовых потоков региона в отчетном периоде используя следующие условные данные объем финансовых потоков в отчетном периоде - 250; объем финансовых потоков в базисном периоде - 230; среднероссийский уровень финансовых потоков в отчетном периоде - 20000; среднероссийский уровень финансовых потоков в базисном периоде - 17710

а) 0,0129

б) 0,0125

в) 0,9689

г) 1,032

18. Отметьте направления использования капитальных вложений:

а) проектно-изыскательная деятельность

б) строительные работы

и) приобретение оборудования и другие виды капитальных затрат

г) приобретение сырья для производства потребительских товаров.

19. При составлении финансовых счетов к финансовым секторам экономики относятся:
- а) банки
 - б) страховые компании
 - в) остальной мир,
 - г) пенсионные фонды.
20. Задачей высших финансовых вычислений является определение величины следующих показателей:
- а) количества контрагентов банка по операциям
 - б) размер платежа
 - в) доход на процент
 - г) процентная ставка
 - д) срок уплаты денег.
21. На активных счетах банка учитываются:
- а) прибыль банка;
 - б) денежная наличность в кассах банка;
 - в) краткосрочные и долгосрочные кредиты;
 - г) расходы на капитальные вложения;
 - д) дебиторская задолженность.
22. Платежи за пользование природных ресурсов включают:
- а) плату за недра
 - б) налоги на добычу и обработку полезных ископаемых
 - в) отчисления на воспроизводство минерально-сырьевой базы
 - г) земельные налоги и арендную плату за землю.
23. Учетно-операционная работа в банковских учреждениях включает:
- а) открытие, ведение и закрытие лицевых счетов клиентов и банков-корреспондентов
 - б) перспективное планирование кредитной деятельности.
 - в) осуществление расчетов по поручению клиентов.
 - г) депонирование средств для выдачи чековых книжек, аккредитивов.
24. Отметьте причины миграции денег:
- а) вывоз денег сельскими жителями из городов после реализации ими своей продукции на рынке
 - б) сезонные рабочие при возвращении к месту постоянного жительства увозят с собой часть заработанных денег
 - в) нелегальная печать фальшивых денежных знаков
 - г) нелегальное перемещение денег по регионам
 - д) вывоз денег отдыхающими на курортах.

Положение о разработке и реализации ОПОП СОГУ

25. Имеются следующие условные обозначения: P_i - цена 1-го товара; Q_i - количество единиц 1-го товара; n - количество всех товаров. Отметьте правильные формулы расчета средней цены

товаров:

а) $P = \Sigma(P_i/Q_i)$;

б) $P = (\Sigma Q_i)/(\Sigma P_i)$;

в) $P = (1/n) * \Sigma P_i$;

г) $P = (\Sigma P_i Q_i)/Q_i$.

Вопросы к экзамену

по дисциплине «Финансовая статистика»

1. Предмет и метод, задачи «Финансовой статистики».
2. Важнейшие показатели «Финансовой статистики».
3. Организация государственных работ по сбору и анализу финансовой информации.
4. Особенности организации статистики финансов и ее важнейшие задачи.
5. Деятельность Госкомстата Российской Федерации в области статистики финансов.
6. Деятельность Центрального банка Российской Федерации в области статистики финансов.
7. Деятельность Министерства финансов Российской Федерации в области статистики финансов.
8. Обзор важнейших публикаций финансовой статистической информации.
9. Современные вопросы компьютеризации статистической обработки финансовой информации.
10. Коммерческие агентства, специализирующиеся на финансовой информации.
11. Международная практика организации статистики финансов.
12. Сущность и задачи финансово-экономических расчетов.
13. Проценты, процентные деньги и процентные ставки.
14. Расчеты при начислении простых процентов.
15. Расчеты при начислении сложных процентов.
16. Оценка потоков финансовых платежей.
17. Планирование погашения задолженности.
18. Учет уровня инфляции в финансово-экономических расчетах.
19. Определение системы национальных счетов (СНС).
20. Категории, определения и принципы построения системы национальных счетов (СНС).
21. Группировки и классификации в СНС.
22. Показатели результатов экономической деятельности в СНС.
23. Методы исчисления валового внутреннего продукта (ВВП).
24. Методология составления национальных счетов: счет производства.
25. Методология составления национальных счетов: текущие счета образования, распределения, перераспределения и использования доходов.
26. Методология составления национальных счетов: счета накопления.
27. Методология составления национальных счетов: особенности построения счетов для сектора «Финансовые учреждения».

Положение о разработке и реализации ОПОП СОГУ

28. Методология составления национальных счетов: баланс активов и пассивов.
29. Методология составления национальных счетов: счета «остального мира» (счета внешних операций).
30. Методология составления национальных счетов: счет товаров и услуг.
31. Сущность, значение и задачи статистики государственного бюджета.
32. Основы бюджетной классификации.
33. Классификация и показатели доходов государственного бюджета.
34. Классификация и показатели расходов государственного бюджета.
35. Классификация и показатели финансирования государственного бюджета.
36. Классификация и показатели государственного долга.
37. Расчет штатов и контингентов бюджетных учреждений.
38. Статистика внебюджетных фондов.
39. Статистические методы анализа показателей государственного бюджета.
40. Основные показатели, характеризующие финансовую деятельность предприятий и их статистический анализ.
41. Показатели использования оборотных активов предприятия.
42. Показатели платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия.
43. Предмет, задачи, информационное обеспечение банковской статистики.
44. Система показателей банковской статистики.
45. Кредитные организации банков как объект изучения банковской статистики.
46. Методы статистического анализа показателей кредитных ресурсов и их использование.
47. Статистический анализ банковской деятельности.
48. Предмет, задачи, информационное обеспечение биржевой статистики.
49. Система показателей статистики фондовых бирж.
50. Фондовые индексы и средние.
51. Статистические методы, используемые при анализе показателей биржевой статистики.
52. Предмет, задачи, информационное обеспечение статистики страхования.
53. Важнейшие классификации и группировки в статистике страхования, статистические показатели деятельности страховых компаний.
54. Расчет тарифных ставок в статистике страхования.
55. Рейтинги страховых компаний.
56. Предмет, задачи, информационное обеспечение статистики денег и денежного обращения.
57. Система показателей статистики денег и денежного обращения.
58. Статистические методы анализа и прогноза денежной массы и денежного обращения.
59. Предмет, задачи, информационное обеспечение статистики ценных бумаг.
60. Система показателей статистики ценных бумаг.
61. Оценка ценных бумаг и расчет их доходности.
62. Методы статистического анализа, используемые при оценке рискованности инвестиций.
63. Предмет, задачи, система показателей и информационное обеспечение статистики цен.
64. Современная организация наблюдения за ценами и тарифами, методы изучения уровня и структуры цен.
65. Методы исчисления и анализа индексов цен.

Положение о разработке и реализации ОПОП СОГУ

66. Анализ уровня инфляции и ее влияние на важнейшие экономические показатели.
67. Сущность, виды процентных ставок и задачи их статистического изучения. Анализ динамики уровня процентных ставок.
68. Статистический анализ факторов, влияющих на уровень процентной ставки по кредитам, ее взаимосвязь с другими показателями. Методология расчета отдельных средних рыночных процентных ставок. Источники информации о них.
69. Понятие валютных курсов и задачи их статистического изучения. Валютный курс, паритет покупательной способности и инфляция.
70. Источники статистической информации о валютных курсах. Средние показатели валютных курсов.
71. Статистические методы анализа вариации, динамики и прогнозирования валютных курсов. Анализ факторов, влияющих на формирование валютных курсов.
72. Основы разработки платежного баланса.
73. Счет текущих операций.
74. Оценка экспорта и импорта товаров. Счет операций с капиталом и финансовыми инструментами.
75. Основные направления анализа в системе платежных балансов России.
76. Международные сопоставления в финансовой статистике (методология и программы).
77. Предмет, методы и задачи экономической статистики.
78. Основные классификации, группировки и номенклатуры в экономической статистике.
79. Система показателей социально-демографической статистики.
80. Перепись населения как источник статистической информации.
81. Статистика рынка труда.
82. Статистика заработной платы и расходов на рабочую силу.
83. Статистика уровня жизни населения.
84. Статистика природных ресурсов и охраны окружающей природной среды.
85. Методы исчисления показателей продукции отдельных отраслей экономики.
86. Статистика малого предпринимательства.
87. Обобщающие статистические показатели финансового положения России.

Оценивание ответа студента на экзамене (зачете)

<i>Характеристика ответа</i>	<i>баллы</i>
Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте, проявляющаяся в свободном оперировании понятиями, умении выделить существенные и несущественные его признаки, причинно-следственные связи. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Ответ формулируется в терминах науки, изложен литературным языком, логичен, доказателен, демонстрирует авторскую позицию студента.	56-60

Положение о разработке и реализации ОПОП СОГУ

<p>Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показана совокупность осознанных знаний об объекте, доказательно раскрыты основные положения темы; в ответе прослеживается четкая структура, логическая последовательность, отражающая сущность раскрываемых понятий, теорий, явлений. Знание об объекте демонстрируется на фоне понимания его в системе данной науки и междисциплинарных связей. Ответ изложен литературным языком в терминах науки. Могут быть допущены недочеты в определении понятий, исправленные студентом самостоятельно в процессе ответа.</p>	51-55
<p>Дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос, показано умение выделить существенные и несущественные признаки, причинно-следственные связи. Ответ четко структурирован, логичен, изложен в терминах науки. Однако допущены незначительные ошибки или недочеты, исправленные студентом с помощью «наводящих» вопросов преподавателя.</p>	46-50
<p>Дан полный, но недостаточно последовательный ответ на поставленный вопрос, но при этом показано умение выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Ответ логичен и изложен в терминах науки. Могут быть допущены 1–2 ошибки в определении основных понятий, которые студент затрудняется исправить самостоятельно.</p>	41-45
<p>Дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции.</p>	36-40
<p>Дан неполный ответ, логика и последовательность изложения имеют существенные нарушения. Допущены грубые ошибки при определении сущности раскрываемых понятий, теорий, явлений, вследствие непонимания студентом их существенных и несущественных признаков и связей. В ответе отсутствуют выводы. Умение раскрыть конкретные проявления обобщенных знаний не показано. Речевое оформление требует поправок, коррекции.</p>	31-35

Положение о разработке и реализации ОПОП СОГУ

Дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.	1-30
Не получены ответы по базовым вопросам дисциплины.	0

Результующая оценка определяется в соответствии с Положением о балльно-рейтинговой системе оценки знаний студентов.

9. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

А) основная литература

1. Статистика финансов: учебное пособие / Стрельникова Н. М., Скобелева Н. В./ Йошкар-Ола: ПГТУ, 2017 - 80 с.
2. Статистика: учебник/ Васильева Э. К., Лялин В. С./ Москва: Юнити-Дана, 2015 - 399 с.
3. Финансово-экономическая статистика: учебное пособие для студентов бакалавриата/ Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет/ 2016 - 232 с.
4. Статистика: общая теория статистики, экономическая статистика/ Непомнящая Н. В., Григорьева Е. Г./ Красноярск: Сибирский федеральный университет, 2015 - 376 с/
5. Оценка состояния организационных систем : принципы, модели, технология/ Демидов Я. П., Багаутдинова Н. Г., Шабанова Л. Б./ Казань: Казанский университет, 2016 - 316 с.
6. Статистика финансов: учебное пособие/ Герасимов А. Н., Громов Е. И., Скрипниченко Ю. С./ Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет/ 2016 - 96 с.
7. Статистика : теория и практика: учебное пособие/ Донскова Л. И./ Нижневартовск: Нижневартовский гуманитарный университет/ 2012 - 275 с.
8. Финансы и кредит = Finance & credit: научно-практический и теоретический журнал. 2015. № 37(661)
9. www.rgs.ru Федеральная служба государственной статистики.
10. Батракова Л.Г. Теория статистики. Учебник. - М.: КноРус, 2016
11. Башкатов Б.И. Суринова Е.А. Международная статистика. Учебник для магистров. – М.: Юрайт, 2015.
12. Гуськов, Евгений Математическое моделирование и прогноз изменения концентрации газов / Евгений Гуськов. - М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2014. - 979 с.
Дрейпер, Норман Прикладной регрессионный анализ / Норман Дрейпер, Гарри Смит. - М.: Вильямс, 2016. - 912 с.
13. Долгова В. Н., Медведева Т. Ю. Социально-экономическая статистика. Учебник и практикум для академического бакалавриата. – С-П: Юрайт, 2015.
14. Елисеева И.И. Статистики / Учебник для академического бакалавриата.- М.: Юрайт, 2016.
15. Ефимова М.Р. Общая теория статистики / Практикум. – М.: Юрайт, 2016.
16. Ефимова М.Р., Петрова Е.В., Румянцев В.П. / Общая теория статистики / М.: Инфра-М, 2016.
17. Ефимова, М. Р. Практикум по общей теории статистики / М.Р. Ефимова, О.И. Ганченко, Е.В. Петрова. - М.: Финансы и статистика, 2016. - 368 с.

Положение о разработке и реализации ОПОП СОГУ

18. Журавлев, Д. Мир в цифрах - 2007. Карманный справочник / Д. Журавлев. - М.: Олимп-Бизнес, 2016. - 272 с.
19. Иванов Ю.Н. Экономическая статистика. Учебник. - М.: Инфра-М, 2017.
20. Мелкумов Я.С. Социально-экономическая статистика: учебно-методическое пособие. – М.: РИОР, 2017.
21. Методологические положения по статистике. Выпуск 5. - М.: Росстат, 2016. - 512 с.
22. Методы математической статистики в обработке экономической информации / Т.Т. Цымбаленко и др. - М.: Финансы и статистика, СтГАУ "АГРУС", 2016. - 200 с.
23. Минашкин В.Г. Статистика/ Учебник для бакалавров. - М.: Юрайт, 2016.
24. Многомерный статистический анализ в экономике / Л.А. Сошникова и др. - М.: Юнити-Дана, 2016. - 600 с.
25. Назаров М.Г. Курс социально-экономической статистики. Учебник. изд.9, перер. и доп. – М.: Омега-Л, 2016.
26. Нисон, Стив Японские свечи. Графический анализ финансовых рынков / Стив Нисон. - М.: Альпина Паблицер, 2016. - 296 с.
27. Овчаров А.О. Статистическая методология в системе научных методов финансовых и экономических исследований \ Учебник.-М.: Инфра-М, 2015.
28. Основы статистики с элементами теории вероятностей для экономистов: руководство для решения задач / Л.И. Ниворожкина и др. - М.: Феникс, 2016. - 320 с.
29. Переяслова, И.Г. Статистика / И.Г. Переяслова, Е.Б. Колбачев, О.Г. Переяслова. - Москва: Наука, 2016. - 288 с.
30. Платное обслуживание населения в России 2009. - М.: Росстат, 2013. - 368 с.
31. Просветов Г.И. Статистика: задачи и решения \ Учебно-методическое пособие. – М.: Альфа-Пресс, 2014 .
32. Рамси, Дебора Статистика для чайников / Дебора Рамси. - М.: Вильямс, 2015. - 320 с.
33. Регионы России. Социально-экономические показатели. 2007. - М.: Росстат, 2016. - 992 с.
34. Салин В.Н., Чурилова Э.Ю., Шпаковска Е.П. Статистика: Учебное пособие. – М.: КноРус, 2017.
35. Сергеева Т.И., Чекулина Т.А., Тимофеева Т.В. Статистика: Учебное пособие. - М: Форум, 2016.
36. Слуцкий, Е.Е. Е. Е. Слуцкий. Экономические и статистические произведения. Избранное / Е.Е. Слуцкий. - М.: Эксмо, 2015. - 321 с.
37. Социальное положение и уровень жизни населения России. 2009. - М.: Росстат, 2016. - 504 с.
38. Туризм в цифрах. 2014. - М.: Статистика России, 2014. - 283 с.
39. Форман, Джон Много цифр. Анализ больших данных при помощи Excel / Джон Форман. - М.: Альпина Паблицер, 2016. - 464 с.
40. Цены в России 2014 г.. - М.: Росстат, 2014. - 160 с.
41. Чшиева З.Г. Социально-экономическая статистика. Учебно-методическое пособие.- Владикавказ: ГГАУ, 2013.

Положение о разработке и реализации ОПОП СОГУ

42. Ярных, Э. А. Статистика финансов предприятия торговли / Э.А. Ярных. - М.: Финансы и статистика, 2014. - 416 с.

Б) дополнительная литература

1. Практикум по финансовой статистике: учебное пособие/ Тимофеева Т. В. , Снатенков А. А./ Москва: Финансы и статистика, 2014 - 321 с.
2. Социально-экономическая статистика : практикум: учебное пособие/ Под редакцией: Салин В.Н., Шпаковская Е.П./ 2016 – 192 с.
3. Общая теория статистики. Практикум : учебное пособие для академического бакалавриата / М. Р. Ефимова, Е. В. Петрова, О. И. Ганченко, М. А. Михайлов ; под ред. М. Р. Ефимовой. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2016. — 355 с
4. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для академического бакалавриата / М. В. Романовский [и др.] ; под ред. М. В. Романовского, О. В. Врублевской, Н. Г. Ивановой. — 3-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2014. — 686 с.
5. Финансовая статистика: денежная и банковская. Учебник / Сергей Моисеев, Максим Ключников, Евгений Пищулин / Издательство: КноРус, 2015. – 208 с.
6. Финансовая статистика. Практикум. Учебное пособие/ Елена Пожидаева/ Издательство Инфра-М, 2017. – 196 с.
7. Бюджетная классификация Российской Федерации (ред. от 28.12.2017)
8. Финансы России. Статистический сборник. М.: Госкомстат России, 1998 – 2016
9. Журнал: “Вопросы статистики” за 1995 – 2018гг.
10. Россия в цифрах. - Статистический сборник Госкомстата РФ - М.: Госкомстат, 1993- 2017гг.
11. Некоторые дискуссионные вопросы применения СНС 2008 в национальной статистической практике/ Иванов Ю.Н., Хоменко Т.А., 2016
12. Нормативные документы Министерства финансов РФ, ЦБР. Министерства по налогам и сборам, Министерства труда и социальной защиты населения
13. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для академического бакалавриата / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под ред. Л. А. Чалдаевой. — 3-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 381 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс).
14. Теория статистики:учебное пособие/ Л.Г. Батракова.- М. :КНОРУС, 2015.- 258с.
15. Статистика: Учебно-практич. пособие / Под. ред. М.Г. Назарова.- 3-е изд.- М.:КНОРУС,2016.
16. Теория статистики: Учебник / Под ред. Р.А. Шмойловой.-6-е изд.- М.: Финансы и статистика, 2016;
17. Практикум по теории статистики. Учебное пособие. /Под ред. Шмойловой Р.А. -4-е изд.- М.: Финансы и статистика, 2014.
18. Чечевицына Л.Н., Чуев И.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности. Ростов на Дону: Феникс, 2014.

Положение о разработке и реализации ОПОП СОГУ

19. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. М.: Инфра-М, 2013.
20. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности. М.: Инфра-М, 2012.
21. Ермолович Л.Л. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Мн.: БГЭУ, 2013.

Глоссарий

Административные сборы – скрытые налоги, взимаемые государственными органами за оказываемые населению услуги (сбор за обмен паспорта, сбор за клеймение мер и весов, платежи в органах ЗАГС и архивах, судебные сборы и т.д.). Теория налогов оправдывает также платежи тем, что они взимаются за индивидуальные услуги а отличие от затрат на образование и здравоохранение, покрываемое из бюджета за счет общей массы налогов.

Аккредитив – наиболее распространенный способ расчета по международным сделкам. Правила составления и обращения аккредитива регулируются международными договоренностями (ИСС -500).

Актuarные расчеты – страховой термин, означающий систему математических и статистических расчетов по определению размера страховых взносов по договорам страхования жизни. Тарифная ставка зависит не только от расчетной величины средней продолжительности жизни, но и от темпов инфляции, банковского процента и т.п.

Актuarный метод расчета - один из двух методов расчета процентов и определения остатка долга при погашении краткосрочной задолженности частичными платежами (см. правило торговца)

Акциз – вид косвенного налога, устанавливаемый на товар в твердых суммах (или процентах от цены реализации в случае государственного регулирования цен). Наиболее известны акцизы на табак и спиртосодержащие напитки.

Акция – ценная бумага, представляющая собой часть (долю) ее владельца в общем капитале акционерного общества. Это основной инструмент финансового рынка. Акции имеют номинальную и реальную стоимость. реальная стоимость акций определяется на финансовом рынке (на бирже). именно через биржевую стоимость акций определяется капитализация предприятия (ее общая оценка). Акционерные общества обычно выпускают два вида акций - простые и привилегированные. Последние имеют ограниченные права в управлении предприятием, но, как правило, фиксированный доход и преимущественные права при ликвидации предприятия. Доход на одну обыкновенную акцию (дивиденд) определяется решением общего собрания по итогам хозяйственной деятельности. Цена акции зависит от многих факторов – номинальной цены, размера дивидендов, рейтинга предприятия, количества акций на рынке и т.п.

Амортизация – способ переноса стоимости основных фондов в цену продукции услуг предприятия. К моменту нормативного срока эксплуатации основных фондов у предприятия накапливается на счете сумма, необходимая для замены изношенного оборудования. В реальной практике амортизационные фонды используются предприятиями как оборотные средства, снижая потребность в банковских кредитах. Во многих странах получила развитие кумулятивная (ускоренная) система начисления амортизации, когда накопление амортизационного фонда происходит не в срок физического износа (скажем за 15 лет) а с учетом морального старения оборудования (за 5 –8 лет). Учитывая, что сумма амортизационных отчислений исключается из налогооблагаемой базы, применение системы ускоренной амортизации требует согласования с налоговыми органами.

Положение о разработке и реализации ОПОП СОГУ

Банкротство – неплатежеспособность, несостоятельность предприятия. Предприятие признается банкротом по решению суда. Инициаторами такого решения могут быть кредиторы, налоговые органы, учредители предприятий, надзорные органы. Принятие решения об объявлении предприятия банкротом сопровождается назначением внешнего управления с целью соблюдения установленных законом процедур по оздоровлению финансового положения предприятия, либо удовлетворение претензий кредиторов в соответствии с установленной законом очередностью. Эта процедура чаще всего используется в российской практике для присоединений и поглощений бизнеса. Примеров позитивных управленческих решений для предприятия-банкрота почти нет.

Бенефициар – лицо, в пользу которого выставлен денежный документ (аккредитив, денежное поручение). В международных финансовых расчетах (по привлечению кредитов и инвестиций) бенефициар получает права подписи и распоряжения залоговыми инструментами от имени эмитента. Бенефициар всегда дает обязательство добросовестно выполнять поручение и защищать интересы поручителя. Права бенефициара, как правило, подтверждаются соответствующим образом оформленной доверенностью (мандатом).

Брутто-ставка - ставка процентов, скорректированная на инфляцию

Бюджет государства - ежегодно утверждаемый документ, в котором расписаны все расходы и доходы государства.

Бюджетный процесс - последовательное действие властных структур по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджета.

Валовой внутренний продукт - макроэкономический показатель итогов хозяйственной деятельности государства за календарный год. Он исчисляется тремя способами, по результатам всех методик подсчета должны быть равны. Добавочная стоимость, созданная во всех сферах материального производства и в сфере услуг, включая экспорт. Суммарная величина зарплаты, ренты, всех видов прибыли, амортизационных отчислений и косвенных налогов. Сумма государственного и частного потребления, государственных и частных капиталовложений, прироста (уменьшения) всех видов запасов и экспорта.

Внебюджетные фонды - создаются по решению органов власти и имеют строго целевой характер. Источником их формирования выступают целевые налоги и сборы. В отличие от бюджета остатки на внебюджетных формах являются переходящими, т.е. они могут наращивать сумму фондов, если до конца года доходы не использованы.

Внутренняя норма доходности – расчетная ставка процентов, применение которой к инвестициям порождает соответствующий поток доходов

Государственные займы - основная форма государственного кредита. Одной из сторон в государственных займах всегда выступает государство.

Государственные доходы – по сумме равны доходам государственного бюджета за минусом суммы госкредита.

Государственные финансы – система денежных отношений по формированию и использованию фондов, необходимых для выполнения государством своих функций.

Дисконт или **скидка** - проценты в виде разности $D=S-P$, где S - сумма на конец срока, P - сумма на начало срока

Дисконтирование суммы S - расчет ее текущей стоимости P

Положение о разработке и реализации ОПОП СОГУ

Дисконтный множитель - коэффициент, показывающий какую долю составляет первоначальная сумма ссуды в окончательной величине долга (наращенной сумме)

Дотация – метод выравнивания нижестоящих бюджетов за счет вышестоящего.

Индекс покупательной способности денег - равен обратной величине индекса цен

Индекс цен показывает во сколько раз выросли цены за указанный промежуток времени

Индоссамент – передаточная надпись на ценной бумаге, по которой права требования переходят к третьему лицу. Индоссамент может быть залоговым (когда лицо, в пользу которого выставлен индоссамент может только заложить ценную бумагу в пользу индоссанта) и поручительным (когда третье лицо выступает как доверенное лицо индоссанта).

Инновация – форма хозяйственной деятельности в области научно- технического процесса. Инновационные формы занимаются научными и прикладными исследованиями в различных областях. Эта деятельность считается рискованной (в силу неопределенности результата), но в случае успешных результатов, она может быть очень доходной.

Инфляционная премия - корректировка ставки процентов для компенсации обесценения денег

Инфляция – обесценение национальной валюты, т.е. падение ее покупательной стоимости.

Капитализация процентов - присоединение начисленных процентов к сумме, которая служила базой для их определения

Конверсия займов – изменение первоначальных условий займа по доходности, срокам погашения или способу погашения. Конверсия сопровождается выпуском новых облигаций. Как правило конверсии бывают обязательными или принудительными. Во втором случае согласия держателей облигаций не спрашивается. В случае обязательной конверсии держатель облигаций, не согласный с новыми условиями может по номиналу вернуть облигации и получить деньги.

Консолидация займов – одни из форм конверсии, когда ранее выпущенные займы заменяются новым займом с изменением первоначальных условий или без изменения этих условий.

Контур финансовой операции - графическое изображение процесса погашения краткосрочной задолженности частичными (промежуточными) платежами

Косвенные налоги – взимаются в виде надбавки к цене товара. Наиболее известны косвенные налоги – акцизы, таможенные платежи, НДС, ЕСН. Они ложатся на все товары и по ним нет необлагаемого минимума. По этой причине они считаются самыми несправедливыми. Юридическим плательщиком косвенного налога выступает продавец. Реальным плательщиком – потребители товаров и услуг.

Коэффициент наращивания ренты - отношение наращенной суммы ренты к сумме ее годовых платежей или к размеру отдельного платежа

Коэффициент приведения ренты - отношение современной стоимости ренты к сумме ее годовых платежей или к размеру отдельного платежа

Математическое дисконтирование - вид дисконтирования, представляющий собой решение задачи, обратной наращению первоначальной ссуды

Положение о разработке и реализации ОПОП СОГУ

Множитель наращенная - коэффициент, который показывает во сколько раз наращенная сумма больше первоначальной

Наращение или **рост** первоначальной суммы - процесс увеличения денег в связи с присоединением процентов к сумме долга

Наращенная сумма потока платежей - сумма всех членов последовательности платежей с начисленными на них процентами к концу срока ренты **Наращенная сумма ссуды** (долга, депозита, других видов инвестированных средств) - первоначальная ее сумма вместе с начисленными на нее процентами к концу срока

Переменная рента - рента с изменяющимися членами

Период начисления - интервал времени, к которому относится (применяется) процентная ставка

Период ренты - временной интервал между двумя соседними платежами

Постоянная рента - рента с равными членами

Поток платежей - ряд последовательных выплат и поступлений

Пошлина - отличается от налога тем, что взимается как плата за конкретную услугу государственного учреждения конкретному гражданину. Пошлины не носят, как налоги, всеобщего характера. Их плательщиками выступают потребители специфических услуг государства. Примером пошлин могут служить платежи в органах ЗАГС, почтовые и судебные сборы и т.п.

Правда – в феодальной России пошлина за призыв свидетеля к допросу.

Правило торговца - один из двух методов расчета процентов и определения остатка долга при погашении краткосрочной задолженности частичными платежами (см. актуарный метод расчета)

Практика расчета простых процентов различает три варианта расчета: (1) точные проценты с точным числом дней ссуды (британская практика); (2) обыкновенные проценты с точным числом дней ссуды (французская практика); (3) обыкновенные проценты с приближенным числом дней ссуды (германская практика)

Преференции - льготы и преимущества, предоставляемые определенным категориям граждан и предпринимателей. Как правило, преференции предоставляются в области таможенных тарифов и налогов.

Приведение - это определение любой стоимостной величины на некоторый момент времени. Если некоторая сумма приводится к более ранней дате, чем текущая, то применяется дисконтирование, если же речь идет о более поздней дате, то - наращение

Принцип неравноценности денег - деньги, относящиеся к разным моментам времени имеют различную текущую стоимость

Процент обыкновенный или **коммерческий** получают, когда за базу измерения времени берут год, условно состоящий из 360 дней (12 месяцев по 30 дней в каждом)

Процент точный получают, когда за базу измерения времени берут действительное число дней в году: 365 или 366

Процентная ставка - отношение суммы процентных денег, выплачиваемых за фиксированный отрезок времени к величине ссуды. Ставка измеряется в процентах, в виде десятичной или натуральной дроби

Положение о разработке и реализации ОПОП СОГУ

Процентные деньги или, кратко, **проценты** в финансовых расчетах это абсолютная величина дохода от предоставления денег в долг в любой форме

Проценты дискретные предполагают, что начисление процентов производится дискретно, т.е. в отдельные (обычно равноотстоящие) моменты времени, причем, в качестве периодов начисления принимают год, полугодие, квартал, месяц

Проценты непрерывные предполагают непрерывное начисление процентов во времени

Ревизия - проверка финансово-хозяйственной деятельности юридических лиц. Ревизия имеет целью проверку правильности и эффективности использования средств. В настоящее время ревизия в РФ проводится в бюджетном секторе. Частный сектор (включая акционерные общества) ограничивается либо внутренними ревизиями, либо внешним аудитом. Во втором случае это вызвано требованием закона в соответствии с налоговым кодексом.

Реинвестирование - неоднократное повторение процесса инвестирования суммы депозита вместе с начисленными на нее в предыдущем периоде процентами
Рента финансовая – см. **финансовая рента**

Рента р-срочная - рента, предусматривающая р равных платежей в году

Рента верная - рента, члены которой подлежат безусловной выплате

Рента немедленная - рента, срок которой начинается немедленно

Рента отложенная или **отсроченная** - рента, начало срока которой запаздывает

Рента постнумерандо(или обычная рента) - рента, платежи которой осуществляются в конце каждого периода

Рента пренумерандо- рента, платежи которой осуществляются в начале каждого периода

Рента условная - рента, выплата членов которой ставится в зависимость от наступления некоторого случайного события

Рентабельность – отношение приведенных по ставке сравнения доходов к приведенным на ту же дату капиталовложениям

Самообложение - местный налог, решение о введении которого принимал сход, общее собрание. Самообложение использовалось при строительстве мостов, дорог, клубов и т.д. Этот налог взимался либо в денежной форме, либо в форме трудового участия с использованием личного гужевого транспорта. Правильнее его считать налогом, поскольку в перечне налогов, принимаемом в законодательном порядке он был.

Санкции - меры принудительного характера, принимаемые к неплательщикам налогов, нарушителям договорных отношений и т.д. Основные формы санкций - штрафы, пени, судебное преследование.

Секвестирование - метод сокращения расходной части бюджета, применяемый в случае незапланированного бюджетного дефицита или в случае принятия решения о сокращении бюджетных назначений. Причин могут быть разными. Например, досрочная выплата госдолга. Такое решение принимается законодательным органом, утверждающим бюджет. В любом случае секвестирование является чрезвычайной мерой и свидетельствует либо о политическом кризисе, либо о неблагополучии в экономике.

Сила роста δ представляет собой номинальную ставку процентов при $m \rightarrow \infty$, где m - число начислений процентов в году

Современная величина (текущая стоимость) суммы S - величина P , найденная дисконтированием

Современная величина потока платежей - сумма всех его членов, дисконтированных (приведенных) на некоторый момент времени, совпадающий с началом потока платежей или предшествующий ему

Срок окупаемости – продолжительность периода, в течение которого сумма чистых доходов, дисконтированных на момент завершения инвестиций, равна сумме приведенных на этот же момент инвестиций

Срок ренты - время, измеренное от начала финансовой ренты до конца ее последнего периода

Ссуда - в бюджетной практике временное пополнение нижестоящего бюджета на условиях возврата. Бюджетные ссуды вызваны кассовым разрывом, т.е. когда не текущие расходы не хватает собственных доходов в данный момент.

Ставка номинальная - годовая ставка сложных процентов j при числе периодов начисления в году m . Тогда за каждый период проценты начисляют по ставке j/m

Ставка процентов номинальная учетная - сложная годовая учетная ставка f , применяется при дисконтировании m раз в году. Тогда в каждом периоде, равном $1/m$ части года, дисконтирование осуществляется по сложной учетной ставке f/m

Ставка процентов простая - это ставка, которая применяется к одной и той же начальной сумме на протяжении всего срока ссуды

Ставка процентов сложная - это ставка, которая применяется к сумме с начисленными в предыдущем периоде процентами

Ставка процентов сложная учетная - дисконтирование по сложной годовой учетной ставке осуществляется по формуле $P=S(1-d_{cl}^n)$, где d_{cl} - сложная годовая учетная ставка, S - дисконтируемая величина, P - современная стоимость S , n - срок дисконтирования

Ставка учетная - ставка, применяемая для расчета процентов при учете векселей

Ставка эффективная - годовая ставка сложных процентов, приводящая к тому же финансовому результату, что и m -разовое наращение в год по ставке j/m , где j - номинальная ставка

Ставка эффективная учетная - сложная годовая учетная ставку, эквивалентная (по финансовым результатам) номинальной учетной ставке, применяемой при заданном числе дисконтирований в году m

Стагнация - макроэкономическое понятие, означающее предкризисное состояние экономики. Без больших вливаний в структурную перестройку и модернизацию экономики, государство не в состоянии обеспечить потребности народного хозяйства в необходимых товарах и услугах.

Стагфляция - макроэкономическое определение состояния экономики страны, когда на стагнацию накладывается инфляция. Стагфляция сопровождается сокращением объемов производства, а следовательно, и рост безработицы, снижением общего объема потребления и другими негативными последствиями.

Страхование - система формирования фондов для возмещения убытков от стихийных бедствий и несчастных случаев.

Положение о разработке и реализации ОПОП СОГУ

Уравнение эквивалентности - уравнение, в котором сумма заменяемых платежей, приведенных к какому-либо одному моменту времени, приравнивается сумме платежей по новому обязательству, приведенных к той же дате. Разрабатывается при изменении условий контракта

Учет, банковский или коммерческий учет - учет (покупка) векселей заключается в том, что банк до наступления срока платежа по векселю или др. платежному обязательству покупает его у владельца (кредитора) по цене ниже той суммы, которая должна быть выплачена по нему в конце срока, т.е. приобретает (учитывает) его с дисконтом

Финансовая рента или аннуитет - поток платежей, все члены которого положительные величины, а временные интервалы постоянны

Финансы – экономическая категория, означающая систему денежных отношений по образованию и использованию фондов, необходимых государству для выполнения своих функций. **Фискальная политика** – финансовая политика по наполнению бюджета (казны) государства доходами. **Фиск** – это казна.

Формула наращивания по простым процентам или, кратко, формулой простых процентов: $S=P(1+ni)$, где S - наращенная сумма, P - первоначальная сумма (ссуда), n - срок начисления процентов (срок ссуды), i - ставка процентов за единицу времени.

Форфейтная кредитная операция (операция а форфэ) – операция, в которой участвуют продавец, покупатель и банк-кредитор. Покупатель выписывает продавцу комплект векселей на сумму стоимости товара плюс проценты за кредит, сроки векселей равномерно распределены во времени. Продавец сразу же учитывает портфель векселей в банке без права оборота на себя. Банк, форфетируя сделку, берет весь риск на себя.

Ценные бумаги – общее обозначение инструментов биржевой торговли: акции, облигации, чеки, сертификаты, варранты, коносаменты и т.д.

Чистый приведенный доход – разность дисконтированных на один момент времени показателей дохода и капиталовложений

Член ренты - величина каждого отдельного платежа ренты.

в) программное обеспечение и Интернет-ресурсы

Обеспечен доступ к современным профессиональным базам данных, информационным справочным и поисковым системам (библиотека СОГУ):

- библиотеке e-library,
 - электронной библиотеке диссертаций РГБ,
 - университетской библиотеке online;
- собственным библиографическим базам данных:
- электронному каталогу,
 - электронной картотеке газетно-журнальных статей,
 - электронной картотеке авторефератов диссертаций и диссертаций.

Г) Методические указания, разработанные составителем Рабочей программы

Положение о разработке и реализации ОПОП СОГУ

На текущем контроле студент должен продемонстрировать:

- умение разрабатывать инструментарий проводимых исследований, анализировать их результаты, подготавливать данные для составления обзоров, отчетов и научных публикаций
- умение обобщать и анализировать результаты обработки статистических материалов, владеть методами эконометрического моделирования и прогнозирования социально-экономически процессов на федеральном и региональном уровне, а также на уровне отдельных
- умение аналитически обрабатывать отчетную информацию с целью принятия хозяйственных решений и получения оценки эффективности функционирования кредитных организаций, разрабатывать варианты управленческих решений и обосновывать их выбор.

В ходе текущего контроля студент выполняет индивидуальное задание, сформированное на базе собранной статистической информации.

Полученные в ходе анализа результаты представляются студентом в форме аналитической записки.

Критерии оценки работы:

- полнота использования представленной исходной информации;
- использование различных методов анализа информации;
- обоснованность выбора оценочных показателей и правильность их расчета;
- творческий подход к интерпретации динамики ключевых оценочных показателей;
- наличие четко сформулированных выводов и рекомендаций.

10. Материально-техническое оснащение дисциплины:

Компьютерный класс, доступ к сети Интернет (во время самостоятельной работы), оргтехника, электронная база данных библиотеки СОГУ, лекционные аудитории; кабинет, оснащенный интерактивной доской, проектором.

11. Лист обновления/актуализации

Разработчик:

Чшиева З.Г., кандидат экономических наук, доцент кафедры международных экономических отношений Северо-Осетинского государственного университета.

Программа одобрена на заседании кафедры международных экономических отношений
от _____ г., протокол № ____