

Учреждение образования “Белорусский государственный экономический университет”

УТВЕРЖДАЮ

Ректор Учреждения образования
“Белорусский государственный
экономический университет”

В.Н.Шимов

“27” 06 2014 г.

Регистрационный № УД 1609-14 /баз.

ФИНАНСОВО-БАНКОВСКАЯ СТАТИСТИКА

Учебная программа учреждения высшего образования по учебной дисциплине
для специальностей

1-25 01 04 «Финансы и кредит»,

1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит (по направлениям)»

СОСТАВИТЕЛЬ:

Кулак Алла Геннадьевна, доцент кафедры статистики Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

Кухаревич Е.И., заместитель Председателя Национального статистического комитета Республики Беларусь

Головкова Е.А., доцент кафедры бухгалтерского учета, анализа и аудита в отраслях народного хозяйства Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет», кандидат экономических наук, доцент

РЕКОМЕНДОВАНА К УТВЕРЖДЕНИЮ:

Кафедрой статистики Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» (протокол № 10 от 15.05.2014);

Научно-методическим советом Учреждения образования «Белорусский государственный экономический университет» (протокол № 5 от 18.06. 2014 г.).

Ответственный за выпуск: Кулак А.Г.

Ответственный за редакцию: Кулак А.Г.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Занимаясь сбором и обработкой полной и объективной информации о деятельности финансово-кредитной системы, исследованием тенденций и закономерностей в сфере денежного обращения, рынка ссудного капитала, ценных бумаг и др., финансовая и банковская статистика дает возможность специалисту детально изучить и глубоко проанализировать такие важнейшие явления, как уровень инфляции, курс валют, дефицит государственного бюджета, денежное обращение и на этой основе делать научно обоснованные выводы о развитии финансового сектора страны.

Целью преподавания дисциплины «Финансовая и банковская статистика» является формирование у студентов теоретических знаний о системе статистических показателей, используемых для оценки финансовой и банковской деятельности, методик их расчета и анализа на основе полученных теоретических знаний и практических навыков.

Задача изучения данной дисциплины: научить студентов методам сбора и формирования исходной статистической информации о финансовой системе; производить расчеты важнейших индикаторов развития процессов, происходящих в области бюджета, страхования, кредитования, денежного обращения; ценных бумаг и др.; моделировать и анализировать с помощью обобщающих статистических показателей и методов явления и процессы, происходящие в финансовой системе; а также осуществлять прогнозирование данных показателей.

Требования к **академическим компетенциям специалиста.**

Специалист должен:

- АК-1. Уметь применять базовые научно-теоретические знания для решения теоретических и практических задач.
- АК-2. Владеть системным и сравнительным анализом.
- АК-3. Владеть исследовательскими навыками.
- АК-4. Уметь работать самостоятельно.
- АК-5. Быть способным порождать новые идеи (обладать креативностью).
- АК-7. Иметь навыки, связанные с использованием технических устройств, управлением информацией и работой с компьютером.

Требования к **социально-личностным компетенциям специалиста.**

Специалист должен:

- СЛК-1. Обладать качествами гражданственности.
- СЛК-2. Быть способным к социальному взаимодействию.

- СЛК-3. Обладать способностью к межличностным коммуникациям.
- СЛК-6. Уметь работать в команде.
- СЛК-7. Знать идеологические, моральные, нравственные ценности государства и уметь следовать им.

Требования к **профессиональным компетенциям специалиста.**

Специалист должен быть способен:

Учетно-аналитическая деятельность

- ПК-1. Использовать основные законы естественнонаучных дисциплин в профессиональной деятельности.
- ПК-2. Владеть основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации, иметь навыки работы с компьютером как средством управления информацией.
- ПК-5. Составлять аналитические записки и обзоры, характеризующие социально-экономическое развитие регионов, готовить статистические данные для органов управления, субъектов хозяйствования, научных и научно-исследовательских организаций и граждан.
- ПК-6. Организовывать хранение и передачу статистической информации.

Организационно-управленческая деятельность

- ПК-7. Владеть основными методами, способами и средствами получения, хранения, обработки информации, иметь навыки работы с компьютером как средством управления информацией.
- ПК-8. Анализировать и оценивать собранные данные.
- ПК-9. Применять методы математического анализа и моделирования при решении профессиональных задач.

Планово-экономическая деятельность

- ПК-10. Рассчитывать по фактическим данным и прогнозировать важнейшие экономические показатели.
- ПК-11. Обобщать и оценивать результаты экономического, финансового, статистического анализа и формулировать выводы.
- ПК-12. Осуществлять поиск, систематизацию и анализ информации по перспективам развития отрасли, инновационным технологиям, проектам и решениям.

Научно-исследовательская деятельность

- ПК-13. Выявлять взаимосвязи между социально-экономическими явлениями и количественно их выражать.

–ПК-14. Проводить самостоятельные научные исследования, связанные с проблемами социально-экономического развития Республики Беларусь.

В результате освоения данной дисциплины обучаемые должны:

Знать:

- основные понятия и категории финансовой и банковской статистики;
- основы бюджетной классификации;
- источники статистической информации и основные способы получения данных в разнообразных сферах финансов и кредита;
- методику расчета и анализа статистических показателей финансовой и банковской статистики;
- концептуальную основу системы национальных счетов и статистики финансов;
- взаимосвязи финансовых характеристик с системой макроэкономических показателей;
- статистические методы анализа, позволяющие выявлять закономерности в сфере денежного обращения, кредита и сберегательного дела.

Уметь:

- исчислять важнейшие показатели статистики государственного бюджета;
- использовать статистические методы анализа и прогнозирования показателей госбюджета;
- исчислять и анализировать важнейшие показатели статистики страхования;
- на основе коммутационных таблиц вычислять страховые взносы в договорах страхования на случай дожития и случай смерти;
- исчислять и анализировать с помощью системы статистических показателей скорость оборачиваемости краткосрочного и долгосрочного кредита, а также эффективность кредита;
- вычислять и оценивать динамику номинальных и реальных показателей финансовой и банковской статистики;
- анализировать динамику показателей финансово-банковской статистики;
- переходить от статистических вычислений к интерпретации результатов для принятия оптимальных решений.

Иметь навыки:

- системного статистического мышления, формирующего у молодого специалиста способность научной оценки состояния и основных направлений развития социально-экономических процессов, оценки закономерностей и пропорций, формирующихся в финансовой системе страны;

– самостоятельных выводов и обобщений в области изучаемых процессов и явлений.

Межпредметные связи. Дисциплина «Финансовая и банковская статистика» использует понятия и принципы, заложенные в дисциплинах «Философия», «Экономическая теория», «Статистика».

Для изучения данной дисциплины в учебных планах для специальности 1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» (по направлениям) предусмотрено всего часов 120, из них всего часов аудиторных 68, в том числе 34 лекционных часов и 34 часов практических занятий, а также консультации, контролируемая самостоятельная работа. Рекомендуемая форма контроля – зачет.

Для изучения данной дисциплины в учебных планах для специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит» предусмотрено всего часов 82, из них всего часов аудиторных 54, в том числе 28 лекционных часов и 26 часов практических занятий, а также консультации, контролируемая самостоятельная работа. Рекомендуемая форма контроля – зачет.

ПРИМЕРНЫЙ ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН

ДИСЦИПЛИНЫ «ФИНАНСОВАЯ И БАНКОВСКАЯ СТАТИСТИКА»

для специальности 1-25 01 08 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» (по направлениям)

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		лекции	практические занятия
1	2	3	4
1	Предмет и метод финансовой и банковской статистики	1	сам.
2	Статистика государственного бюджета	6	6
3	Статистика финансовых результатов организаций финансового сектора	5	6
4	Статистика страхования	4	4
5	Статистика кредита и сберегательного дела	6	6
6	Статистика денежного обращения	4	4
7	Статистика ценных бумаг	4	4
8	Основы финансовых вычислений	4	4
Итого:		34	34

ПРИМЕРНЫЙ ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН
ДИСЦИПЛИНЫ «ФИНАНСОВАЯ И БАНКОВСКАЯ СТАТИСТИКА»
 для специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит»

№ п/п	Название темы	Количество часов	
		лекции	практические занятия
1	2	3	4
1	Предмет и метод финансовой и банковской статистики	2	сам.
2	Статистика государственного бюджета	4	4
3	Статистика финансовых результатов организаций финансового сектора	4	4
4	Статистика страхования	4	4
5	Статистика кредита и сберегательного дела	4	4
6	Статистика денежного обращения	4	4
7	Статистика ценных бумаг	4	4
8	Основы финансовых вычислений	2	2
Итого:		28	26

СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОГО МАТЕРИАЛА

Тема 1. ПРЕДМЕТ И МЕТОД ФИНАНСОВОЙ И БАНКОВСКОЙ СТАТИСТИКИ

Финансовая и банковская статистика как раздел социально-экономической статистики. Объект изучения и предмет финансовой и банковской статистики. Экономическая теория и философия как научные основы финансовой и банковской статистики. Методология финансовой и банковской статистики. Основополагающее значение методов теории статистики и специфика методов финансовой статистики.

Основные и текущие задачи финансовой и банковской статистики. Задачи статистики, связанные с внедрением в практику учета и статистики системы национального счетоводства. Современная организация финансовой и банковской статистики. Статистика финансов в системе Национального статистического комитета Республики Беларусь, ее функции. Информационная база финансовой и банковской статистики. Государственная и ведомственная отчетность по статистике финансов.

Система показателей финансовой и банковской статистики, ее совершенствование в условиях перехода на международные стандарты в области учета и статистики. Научная основа построения системы показателей финансовой и банковской статистики.

Тема 2. СТАТИСТИКА ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТА

Понятие, значение государственного бюджета и задачи его статистического изучения. Статистические методы, используемые при анализе показателей бюджета.

Бюджетная классификация как основа системы показателей статистики государственного бюджета. Действующая бюджетная классификация в Республике Беларусь. Показатели общей суммы и уровня доходов, расходов и дефицита (профицита) бюджета. Изучение состава бюджетных доходов, расходов, государственного долга.

Статистический анализ состава, динамики и исполнения бюджета. Определение влияния факторов, обусловивших отклонения фактических поступлений от запланированных. Оценка факторов изменения суммы и уровня доходов, расходов, дефицита бюджета. Определение и оценка динамики реальной величины доходов, расходов и дефицита бюджета.

Статистическое изучение взаимосвязей бюджетных доходов с важнейшими макроэкономическими показателями. Использование многофакторных индексных моделей и корреляционно-регрессионного анализа в исследовании бюджета.

Прогнозирование показателей бюджета. Сопоставимость динамических рядов статистических показателей государственного бюджета. Статистические методы, используемые в прогнозировании доходов, расходов и дефицита государственного бюджета. Изучение связи доходов бюджета с важнейшими макроэкономическими показателями: построение параллельных динамических рядов, применение многофакторных индексных моделей и использование корреляционного и регрессионного методов анализа.

Тема 3. СТАТИСТИКА ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОРГАНИЗАЦИЙ ФИНАНСОВОГО СЕКТОРА

Финансовый сектор как объект изучения финансовой и банковской статистики. Подсекторы и виды институциональных единиц финансового сектора, их функции и источники финансирования. Классификация видов деятельности финансового сектора экономик в системе национальных счетов. Основные источники статистической информации о финансовых результатах.

Система показателей статистики финансовых результатов.

Коммерческие банки и страховые организации как основные представители финансового сектора. Особенности исчисления финансовых результатов в коммерческих банках и страховых организациях.

Статистические показатели финансовых результатов коммерческих банков (доходы и расходы банка, их классификация; показатели прибыли и рентабельности, способы их расчета и направления статистического анализа).

Показатели статистики финансовых результатов страховых организаций: объем предоставленных услуг (страховая сумма, страховые премии, число заключенных договоров страхования, страховые резервы и др.); доходы и расходы страховой организации, их структура; показатели прибыли и рентабельности, методика их расчета и направления статистического анализа.

Методика статистического анализа уровня, динамики показателей финансовых результатов. Статистико-математические методы и модели анализа зависимости показателей финансовых результатов от ряда факторов; принципы построения, методология решения и возможности применения многофакторных

индексных моделей в анализе динамики показателей финансовых результатов организаций финансового сектора.

Тема 4. СТАТИСТИКА СТРАХОВАНИЯ

Понятие страхования и его виды. Социально-экономическое значение страхования и задачи статистики страхования.

Имущественное страхование и система статистических показателей (абсолютные, относительные и средние показатели): порядок расчета и отражение в статистической отчетности.

Статистический анализ убыточности страховых сумм и изучение ее взаимосвязи с другими показателями имущественного страхования. Показатель финансовой устойчивости страхового дела.

Показатели ставок страховых взносов (премий): нетто-ставка и брутто-ставка, их состав и особенности формирования. Обоснование ставок страховых взносов при страховании имущества, особенности установления ставок страховых взносов при страховании урожая сельскохозяйственных культур.

Статистика личного страхования. Виды и особенности заключения договоров личного страхования. Актуарные расчеты как система математических и статистических закономерностей, регламентирующих взаимоотношения между страховщиком и страхователями. Особенности расчета страховых тарифов по страхованию жизни и страхованию на случай смерти. Расчет единовременных ставок по страхованию на дожитие; коэффициенты рассрочки. Таблицы смертности и дисконтирование. Использование коммутационных таблиц при расчете тарифных ставок.

Система статистических показателей социального страхования. Характеристика и направления статистического анализа показателей временной нетрудоспособности, производственного травматизма, пенсий, пособий.

Тема 5. СТАТИСТИКА КРЕДИТА И СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО ДЕЛА

Понятие кредита и сберегательного дела, задачи их статистического изучения и отражение в статистической отчетности.

Статистическое изучение объема, состава и динамики кредитных вложений и кредитных ресурсов. Состав кредитных вложений по формам собственности, видам экономической деятельности, целевому использованию, экономическому назначению. Методика расчета среднего размера и среднего срока кредитных вложений, средней процентной ставки.

Показатели оборачиваемости кредитов (число оборотов и продолжительность одного оборота) и их взаимосвязь. Статистическая оценка эффекта от ускорения оборачиваемости краткосрочного кредита. Использование индексного метода в анализе динамики средней оборачиваемости кредита.

Статистический анализ эффективности долгосрочных кредитных вложений в отдельные мероприятия (научно-технические, повышение качества продукции и др.). Общая оценка эффективности долгосрочных вложений и количественное измерение размера влияния отдельных факторов на годовой выпуск (прирост) товаров и услуг или прибыли.

Оценка влияния изменения скорости оборачиваемости краткосрочных кредитных вложений на совокупную оборачиваемость оборотных средств на основе многофакторных индексных моделей.

Показатели среднего размера вкладов: способы расчета и направления анализа. Статистический анализ влияния факторов на показатели среднего размера вкладов и общей суммы вкладов населения.

Изучение эффективности вкладных операций. Показатели оборачиваемости вкладного рубля. Статистическое изучение движения вкладов: коэффициенты прилива и оседания вкладов, методика их расчета и направления анализа. Анализ зависимости среднего размера вкладов от среднедушевого дохода: расчет коэффициентов эластичности и их интерпретация.

Тема 6. СТАТИСТИКА ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

Понятие денежного обращения и задачи его статистического изучения. Организация денежного обращения в Республике Беларусь. Состав денежного оборота.

Показатели статистики безналичного денежного оборота: объем и состав, скорость документооборота, показатели оборачиваемости средств в расчетах.

Определение общей массы денег в обращении. Распределение денежной массы по степени ликвидности. Денежные агрегаты, их состав. Определение реальной величины денежной массы, анализ ее динамики. Эмиссия денег и статистические методы оценки уровня инфляции.

Купюрное строение денежной массы. Определение средней купюрности денег. Статистическое изучение купюрного строения денежной массы по количеству и сумме купюр.

Статистические показатели скорости обращения денежной массы: количество оборотов и время одного оборота денежной массы, анализ их динамики.

Изучение динамики скорости обращения широкой денежной массы на основе многофакторных индексных моделей.

Показатели базы денежной массы. Денежные мультипликаторы и методика их расчета. Анализ влияния денежной базы и денежного мультипликатора на прирост денежной массы.

Статистика валютных курсов. Понятие и виды валютных курсов. Способы расчета среднего валютного курса. Изучение динамики валютных курсов: индексы номинального, реального и реального эффективного валютного курса. Статистические методы анализа вариации валютного курса.

Тема 7. СТАТИСТИКА ЦЕННЫХ БУМАГ

Понятие ценных бумаг, их виды и характеристика. Задачи статистического изучения ценных бумаг. Состав рынка ценных бумаг и фондовых инструментов.

Показатели выпуска, размещения и обращения ценных бумаг. Абсолютная величина дохода и уровень доходности отдельных видов ценных бумаг. Показатели доходности облигаций: купонная ставка, текущая, фактическая и конечная доходность, доходность к погашению. Доходность акций: уровень полной доходности, уровень текущей доходности и требуемый уровень доходности (прибыльности).

Показатели финансовых результатов акционерного предприятия: прибыль, приходящаяся на одну акцию, доля прибыли, направляемая на дивиденды, расчетная цена акции, отдача акционерного капитала; методика расчета показателей и направления их анализа.

Статистические показатели, характеризующие биржевую деятельность: объем биржевого оборота, его состав и динамика. Уровень развития фондового рынка. Обобщающие биржевые показатели: биржевые индексы и средние.

Показатели портфеля ценных бумаг. Ожидаемый уровень прибыльности и уровень риска портфеля ценных бумаг, способы его оценки.

Тема 8. ОСНОВЫ ФИНАНСОВЫХ ВЫЧИСЛЕНИЙ

Основные понятия, современные методы и задачи финансовых вычислений. Простые проценты и их использование в финансовых операциях. Нарращение по простой процентной ставке: формула и множитель наращения простых процентов. Математический и банковский учет. Понятие и способы расчета эквивалентных процентных ставок.

Сущность сложных процентов. Учет по сложным процентам. Нарращение по сложной процентной ставке: формула и множитель наращивания сложных процентов. Способы учета инфляции в финансовых сделках. Методика вычисления наращенной суммы долга при дробном сроке сделки. Дисконтирование и учет по простым и сложным процентам. Номинальная и эффективная ставки.

Понятие финансовой ренты, их классификация. Нарращенная сумма и современная величина рент постнумерандо и пренумерандо. Определение члена ренты.

Сфера применения финансовых вычислений. Разработка планов погашения долгосрочных кредитов, вычисление современной величины платежей при заключении контрактов, изменении условий производства платежей.

ИНФОРМАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

ЛИТЕРАТУРА

Основная:

1 Дашинская, Н.П. Финансово–банковская статистика: учеб. пособие / Н. П. Дашинская. – Минск: Изд. центр БГУ, 2007. -- 318 с.

2 Бондаренко, Н.Н. Финансово–банковская статистика: практикум: учеб. пособие / Н.Н. Бондаренко, А.Г. Кулак, Н.Э. Пекарская. – Минск: ГИУСТ БГУ, 2012. – 264 с.

3 Пекарская, Н.Э. Финансово–банковская статистика [Текст] : учеб. – практ. пособие / Н.Э. Пекарская, А.Э. Ярмолинская. – Минск. : БГЭУ, 2006. --73 с. – (Система дистанционного обучения).

4 Статистика финансов: учебник / Под ред. проф. М.Г. Назарова. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 464 с.

5 Статистика финансов: учебник / Под ред. проф. В.Н. Салина. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 816 с.

6 Дианов, Д.В. Статистика финансов и кредита: учебник / Д.В. Дианов [и др.]; под ред. Д.В. Дианова. – 2-е изд. – М.: КНОРУС, 2012. – 328 с.

Дополнительная:

1 Бурцева, С. А. Статистика финансов: учебник / С.А. Бурцева. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 288 с.

2 Закон Республики Беларусь от 2 июля 2009 г. Нац. реестр прав. актов Республики Беларусь, 2009, №161, «О государственной статистике».

3 Елисеева, И.И. Статистика: учебник для бакалавров / И.И. Елисеева. – М.: Юрайт, 2014. – 558 с.

4 Минашкин, В.Г. Статистика: учебник для бакалавров / В.Г. Минашкин. – М.: Юрайт, 2013. – 448 с.

5 Статистика: учебник для бакалавров / Л.И. Ниворожкина [и др.]; под общ. ред. Л.И. Ниворожкиной. – М.: Дашков и К^о, 2010. – 416 с.

6 Основы международной статистики: учебник / Ю.Н. Иванов [и др.]; под общ. ред. Ю.Н. Иванова – М.: ИЦФРА-М, 2009. – 620 с.

7 Статистика: показатели и методы анализа: справочное пособие / Н.Н.Бондаренко [и др.]; под ред. М.М.Повикова. - Минск, «Современная школа», 2005. – 628 с.

8 Финансы Республики Беларусь, 2012. - Минск: Национальный статистический комитет Респ. Беларусь, 2012.

Belarus State Economic University. Library.
<http://www.bseu.by>