

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Петровская Анна Викторовна
Должность: Директор
Дата подписания: 13.09.2024 13:29:31
Уникальный программный ключ:
798bda6555fbdebe827768f6f1710bd17a9070c31fdc1b6a6ac5a1f10c8c5199

Приложение 6
к основной профессиональной образовательной программе
по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит
направленность (профиль) программы Финансовая аналитика

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский экономический университет имени Г.В. Плеханова»
Краснодарский филиал**

Факультет экономики, менеджмента и торговли

Кафедра финансов и бизнес-аналитики

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по дисциплине Статистические методы в финансах

Направление подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Направленность (профиль) программы Финансовая аналитика

Уровень высшего образования Магистратура

Год начала подготовки 2024

Краснодар – 2023 г.

Составитель:

к.э.н., доцент, доцент КФБА О.П. Пидяшова

Оценочные материалы утверждены на заседании кафедры финансов и бизнес-аналитики Краснодарского филиала РЭУ им. Г.В. Плеханова протокол № 7 от 10.03.2023 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по учебной дисциплине **Статистические методы в финансах**

ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ С УКАЗАНИЕМ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ И ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Формируемые компетенции (код и наименование компетенции)	Индикаторы достижения компетенций (код и наименование индикатора)	Результаты обучения (знания, умения)	Наименование контролируемых разделов и тем
ПК-1. Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг	ПК-1.1 Предоставление потребителю финансовых услуг, информации о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам, разъяснение сути финансовых продуктов, юридических и экономических характеристик финансовых продуктов и услуг	ПК-1.1. З-1. Знает основы эффективных межличностных коммуникаций, этику делового общения	Тема 1. Предмет и методология статистики в финансах
		ПК-1.1. З-2. Знает необходимый спектр финансовых продуктов и услуг	Тема 2. Статистика денежного обращения и кредита
		ПК-1.1. З-3. Знает экономические и юридические аспекты инвестиционной и страховой деятельности	Тема 3. Банковская и биржевая статистика
		ПК-1.1. У-1. Умеет предоставлять клиенту качественные профессиональные услуги, ориентированные на его потребности и интересы	Тема 4. Статистика страхования
		ПК-1.1. У-2. Умеет учитывать текущую финансовую ситуацию и перспективу при оценке предложений, направленных на решение финансовых задач клиента	
		ПК-1.1. У-3. Умеет осуществлять подбор финансовых продуктов и услуг, профессиональные консультации, гарантирующие понимание всех преимуществ, возможностей и рисков, проверять достоверность информации об инвестиционной услуге с экономической и с юридической точек зрения	
	ПК-1.4 Определение (на основании запроса)	ПК-1.4. З-1. Знает основные финансовые организации и профессиональных участников	

	<p>клиента) критериев отбора поставщиков финансовых услуг и подбор поставщиков в соответствии с выделенными критериями</p>	<p>банковской системы, страхового сектора, рынка ценных бумаг и коллективного инвестирования</p> <p>ПК-1.4. У-1. Умеет отстаивать интересы клиента в повышении качества, доступности и безопасности инвестиционных услуг, собирать, анализировать и предоставлять достоверную информацию в масштабах всего спектра финансовых (инвестиционных) услуг</p>	
<p>ПК-2. Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля</p>	<p>ПК-2.2 Выявление качественных и количественных свойств рисков в предполагаемых к использованию финансовых продуктах, проведение стресс-тестов и сценарного анализа, составление перечня рекомендаций по управлению инвестиционным риском</p>	<p>ПК-2.2. З-1. Знает понятие безрискового актива, способы управления финансовыми рисками, принципы соотношения риска и доходности</p> <p>ПК-2.2. З-2. Знает методы количественного и качественного анализа финансовых показателей</p> <p>ПК-2.2. У-1. Умеет получать, интерпретировать и документировать результаты исследований, использовать расчетные таблицы и калькуляторы</p> <p>ПК-2.2. У-2. Умеет выявлять соответствие/несоответствие инвестиционного профиля клиента параметрам инвестиционного портфеля</p>	

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ

Учебные задания для аудиторных занятий

Вопросы для проведения устного опроса обучающихся

Индикаторы достижения: *ПК-1.1, ПК-1.4, ПК-2.2*

Тема 1. Предмет и методология статистики в финансах

- 1) понятие статистики финансов;
- 2) методология статистики финансов;
- 3) основные категории и понятия статистики финансов;
- 4) формы выражения статистических показателей;
- 5) функции статистики финансов;
- 6) современная организация статистики финансов;
- 7) финансовый сектор экономики и его составляющие;
- 8) источники информации о кредитно-денежной политике;
- 9) источники информации о гос. бюджете и внебюджетных фондах;
- 10) источники информации о платежном балансе страны.

Тема 2. Статистика денежного обращения и кредита

- 1) Сущность процесса денежного обращения.
- 2) Показатели денежного обращения, инфляции и цен.
- 3) Денежная база.
- 4) Информационная база статистического исследования денежной массы и её обращения.
- 5) Система показателей статистики денежного обращения.
- 6) Система денежных агрегатов. Статистические методы анализа и прогноза денежной массы и денежного обращения.
- 7) Простые и сложные проценты.

Тема 3. Банковская и биржевая статистика

- 1) Предмет и задачи банковской статистики.
- 2) Информационное обеспечение банковской статистики.
- 3) Понятие кредита, кредитных отношений и кредитной системы.
- 4) Показатели кредитных ресурсов и их использование.
- 5) Показатели статистики краткосрочного кредитования.
- 6) Показатели статистики долгосрочного кредитования.
- 7) Предмет и задачи биржевой статистики.
- 8) Информационная база биржевой статистики.
- 9) Система показателей фондовых бирж.
- 10) Ценовые показатели биржевой статистики.
- 11) Показатели объема биржевых торгов.
- 12) Фондовые индексы и средние.
- 13) Показатели финансовых рынков.

Тема 4. Статистика страхования

- 1) Предмет и задачи статистики страхования.
- 2) Понятие страхования, страховой деятельности.
- 3) Понятие страхового тарифа, страховой премии, страховых резервов.
- 4) Виды страховых резервов.
- 5) Информационное обеспечение статистического изучения страхового дела.

Важнейшие классификации и группировки, используемые в статистике страхования. Статистические показатели деятельности страховых компаний: абсолютные, относительны и средние.

Критерии оценки:

5 (отлично) выставляется обучающемуся, если выполнены все требования по подготовке к опросу, свободно и полно отвечает на вопросы, проявляет глубокие знания и навыки, владеет профессиональной терминологией, демонстрирует зрелость суждений, самостоятельное мышление, высокий уровень сформированности компетенций;

4 (хорошо) выставляется обучающемуся, если выполнены основные требования по подготовке к опросу, отвечает самостоятельно и грамотно, проявляет достаточный уровень сформированности компетенций, но допускает некоторые неточности, либо нарушена логика изложения, отсутствует достаточная глубина ответов;

3 (удовлетворительно) выставляется обучающемуся, если имеются отступления от требований по подготовке к опросу, отвечает недостаточно полно, уровень знаний и сформированности компетенций не высокий, допускаются отдельные погрешности и ошибки, либо отсутствует конкретность, ясность и четкость ответа;

2 (неудовлетворительно) выставляется обучающемуся, если не выполнены все требования по подготовке к опросу.

**Задания для текущего контроля
Тестовые задания**

Индикаторы достижения: ПК-1.1, ПК-1.4, ПК-2.2

Тема 1. Предмет и методология статистики в финансах

1. Задание.

Предметом статистики в финансах является:

- а) качественное противопоставление массовых финансовых явлений и процессов;
- б) количественное соотношение массовых финансовых явлений и процессов в неразрывной связи с их качественными характеристиками;
- в) количественное противоречие массовых явлений и процессов в неразрывной связи с их результативными характеристиками.

2. Задание.

При изучении количественной стороны явлений финансовая статистика использует законы:

- а) математики;
- б) философии;
- в) логики.

3. Задание.

В статистике финансов используют общенаучные категории:

- а) анализ, корреляцию, регрессию;
- б) регрессию, динамику, корреляцию;
- в) анализ, синтез, сравнение.

4. Задание.

Управления статистики финансов разрабатывают и анализируют:

- а) межотраслевую статистическую отчетность;

- б) внутриотраслевую статистическую отчетность;
- в) бухгалтерскую отчетность и статистические формуляры.

5. Задание.

Финансовый сектор экономики включает в себя:

- а) 3 подсектора;
- б) 4 подсектора;
- в) нет правильного ответа.

6. Задание.

Статистика финансов выполняет такие функции:

- а) оперативная, управленческая, контрольная;
- б) оперативная, фиксирующая, аналитическая;
- в) оперативная, контрольная, аналитическая.

Тема 2. Статистика денежного обращения и кредита

1. Задание.

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

- а) оперативной функции;
- б) аналитической функции;
- в) контрольной функции.

2. Задание

Какие показатели используются для прогнозирования экономических явлений:

- а) структурные показатели;
- б) ряды динамики;
- в) атрибутивные показатели.

3. Задание

Какой метод используется для изучения тренда:

- а) укрупнения интервалов;
- б) аналитическое выравнивание;
- в) сглаживание скользящей средней;
- г) все вышеперечисленное.

4. Задание

Для какого типа развития социально-экономических явлений характерны постоянные абсолютные приросты:

- а) равноускоренное;
- б) развитие с переменным ускорением;
- в) равномерное.

5. Задание

Какой показатель не может принимать отрицательное значение:

- а) цепной темп роста;
- б) абсолютный прирост;
- в) темп прироста.

6. Задание

Что показывает ошибка аппроксимации:

- а) разность между наибольшим и наименьшим значениями признака;
- б) адекватность математической функции тренда;
- в) отклонение индивидуальных значений признака от его средней величины.

Тема 3. Банковская и биржевая статистика

1. Задание

Какие методы могут быть использованы для прогнозирования экономической деятельности:

- а) статистического моделирования;
- б) экстраполяции;
- в) дельфи-метод;
- г) все вышеперечисленные.

2. Задание

С помощью какого показателя определяется значимость коэффициента регрессии:

- а) коэффициент взаимной сопряженности Пирсона;
- б) коэффициент рангов Спирмена;
- в) критерий Стьюдента.

3. Задание

Что представляет собой средний абсолютный прирост:

- а) типическую величину абсолютных уровней ряда динамики;
- б) обобщенную характеристику индивидуальных приростов уровней ряда динамики;
- в) обобщенную характеристику индивидуальных темпов роста уровней ряда динамики.

4. Задание

Какие из перечисленных показателей являются абсолютными показателями вариации:

- а) среднее линейное отклонение;
- б) коэффициент осцилляции;
- в) дисперсия;
- г) все вышеперечисленные.

5. Задание

С помощью каких показателей определяется теснота связи между двумя качественными признаками:

- а) коэффициент эластичности;
- б) коэффициент вариации;
- в) коэффициент ассоциации;
- г) коэффициент контингенции.

6. Задание

Какой показатель может быть использован для оценки устойчивости тенденции:

- а) коэффициент автокорреляции;
- б) коэффициент вариации;
- в) коэффициент корреляции рангов Спирмена;
- г) никакой из перечисленных.

7. Задание

Что показывает эмпирический коэффициент детерминации:

- а) соотношение между общей дисперсией и средним значением признака;
- б) вариацию признака под действием случайных факторов;
- в) долю межгрупповой дисперсии в общей дисперсии.

Тема 4. Статистика страхования

1. Задание

Какая взаимосвязь существует между темпом роста и прироста:

- а) $T_{\text{пр.}} = T_p - 100$;
- б) $T_{\text{пр.}} = T_p - 1$;
- в) $T_{\text{пр.}} = T_p \cdot 100$;
- г) $T_{\text{пр.}} = T_p / 100$.

2. Задание

Какой из видов дисперсии обусловлен действием случайных факторов:

- а) внутригрупповая;
- б) средняя из внутригрупповых;
- в) общая дисперсия;
- г) межгрупповая.

3. Задание

Какой критерий может быть использован для сравнения двух выборочных дисперсий:

- а) критерий Стьюдента;
- б) критерий Фишера;
- в) критерий Фостера.

4. Задание

Какие методы используются для оценки экономической деятельности:

- а) метод массовых наблюдений;
- б) метод экспертных оценок;
- в) метод средних величин;
- г) все вышеперечисленные.

5. Задание

К какой группе показателей относится коэффициент корреляции рангов Спирмена:

- а) ряды динамики;
- б) вариации;
- в) тесноты связи;
- г) структуры.

6. Задание

Какие признаки называют факторными:

- а) изменяющиеся под влиянием результативных;
- б) обуславливающие изменение других признаков;
- в) положенные в основание группировки.

7. Задание

Какой тип динамики отражается показательной функцией:

- а) равнономерное развитие;
- б) развитие по экспоненте;
- в) равноускоренное (равнозамедленное) развитие;
- г) никакой из приведенных.

8. Задание

Что показывает критерий Стьюдента:

- а) вариацию признака в совокупности;
- б) значимость коэффициента регрессии;
- в) динамику показателей уровней ряда.

9. Задание

Какой метод может быть использован для определения наличия и формы связи признаков:

- а) массовых наблюдений;
- б) аналитической группировки;
- в) средних величин.

10. Задание

Какой метод используется при изучении сезонных колебаний:

- а) метод массовых наблюдений;
- б) метод Фостера-Стюарта;
- в) метод постоянной средней.

Критерии оценки:

«отлично» - выставляется обучающемуся, если верно даны ответы, не менее чем от 85% вопросов;

«хорошо» - выставляется обучающемуся, если верно даны ответы от 70% до 85% вопросов;

«удовлетворительно» - выставляется обучающемуся, если верно даны ответы от 50% до 69% вопросов;

«неудовлетворительно» - выставляется обучающемуся, если верно даны ответы менее чем на 50% вопросов

Расчетно-аналитические задания

Индикаторы достижения: ПК-3.1; ПК-5.1

Тема 2. Статистика денежного обращения и кредита

Задание 1.

Имеются данные по РФ за год, млрд. руб.:

Показатели	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал
ВВП:				
в текущих ценах	580	640	745	855
в ценах предыдущего периода	530	528	635	665
Денежная масса - всего	276,8	305,3	337,5	368,7
в т. ч. наличные деньги	103	109	119	130

Определить:

- 1) скорость оборота денежной массы и наличности (количество оборотов) по кварталам и в целом за год;
- 2) время оборота денежной массы и наличности (в днях) по кварталам и в целом за год;

- 3) удельный вес наличных денег в общем объеме денежной массы;
 - 4) абсолютный прирост скорости обращения денежной массы в целом и в том числе за счет изменения скорости обращения наличности и удельного веса наличных денег в общем объеме денежной массы;
 - 5) индексы дефляторы ВВП по кварталам и в целом за год.
- Сделать выводы.

Задача.

Имеются следующие данные по двум отраслям экономики:

Отрасль промышленности	Средний остаток кредита, млн. руб.		Число оборотов кредита	
	базисный год	отчетный год	базисный год	отчетный год
А	340	365	9	10
Б	185	210	11	13
В	415	440	8	11

Определить:

- 1) оборот по погашению по каждой отрасли промышленности и в целом за каждый год;
- 2) индексы оборота по погашению и средних остатков кредита по каждой отрасли и в целом;
- 3) индексы числа оборотов по каждой отрасли и в среднем по всем отраслям;
- 4) показать взаимосвязь исчисленных индексов;
- 5) абсолютное изменение оборота по погашению в целом по всем отраслям промышленности, в том числе под влиянием отдельных факторов.

Сделать выводы.

Тема 3. Банковская и биржевая статистика

Задача 1.

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

Задача 2.

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

Задача 3.

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

Вклад	Дата поступления	Сумма вклада, руб.	Дата выдачи
1	1.02	10000	1.10
2	1.03	20000	1.11
3	1.04	30000	1.12

Задача 4.

На основании приведенных данных рассчитать:

валовой операционный доход и чистый доход после выплаты налогов, тыс. руб.

Доход от основных операций банка 2 590

% по депозитам 750,5

доход от обмена валют 211,4

доход от операций с золотом 74,2

затраты на обучение персонала 4,5

расходы на рекламу 11

доходы от изменения стоимости оборудования 0,5

покрытие убытков по кредиту 0,7

налоги 168,5

Тема 4. Статистика страхования.

Задача 1.

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

Задача 2.

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

Поступившие страховые платежи 600 000 руб.

Затраты на проведение страхования 5 000 руб.

Комиссионное вознаграждение за перестрахование 200 000 руб.

Выплата страховых возмещений 360 000 руб.

Отчисления в специальные резервные фонды 180 000 руб.

Собственный капитал страховой компании 2 250 000 руб.

Задача 3.

Деятельность страховых организаций по добровольному страхованию имущества населения характеризуется следующими данными:

- страховое поле, ед.	1940;
- число заключенных договоров	774;
- страховая сумма застрахованного имущества, тыс. руб.	1132, 2;
- сумма страховых взносов, тыс. руб.	3,6;
- сумма выплаты по ущербу, тыс. руб.	0,98;
- число пострадавших объектов	156.

Определить:

- 1) степень охвата страхового поля;
- 2) частоту страховых случаев;
- 3) коэффициент выплат;
- 4) среднюю страховую сумму застрахованного имущества;
- 5) среднюю сумму страхового взноса;
- 6) среднюю сумму страховых выплат;
- 7) убыточность страховой суммы;
- 8) коэффициент тяжести страховых событий.

Сделать выводы.

Критерии оценки:

5 (отлично) - выставляется обучающемуся, если он проявляет глубокие знания и навыки, владеет профессиональной терминологией, демонстрирует зрелость суждений, самостоятельное мышление, высокий уровень сформированности компетенций;

4 (хорошо) - выставляется обучающемуся, если он проявляет достаточный уровень сформированности компетенций, но допускает некоторые неточности, либо нарушена логика изложения, отсутствует достаточная глубина ответов;

3 (удовлетворительно) - выставляется обучающемуся, если он отвечает недостаточно полно, уровень знаний и сформированности компетенций не высокий, допускаются отдельные погрешности и ошибки, либо отсутствует конкретность, ясность и четкость ответа;

2 (неудовлетворительно) - выставляется обучающемуся, если не выполнены все требования.

Задания для творческого рейтинга **Задания для индивидуальных проектов**

Индикаторы достижения: ПК-1.1, ПК-1.4, ПК-2.2

Тема 2. Статистика денежного обращения и кредита

По официальным данным Банка России выберите экономический показатель в динамике (период времени не менее 12 месяцев). При необходимости динамический ряд преобразуйте методом укрупнения интервалов.

Исследуйте интенсивность ряда динамики. Для этого рассчитайте аналитические показатели: абсолютные прироста (ценные и базисные), темпы роста (ценные и базисные), темпы прироста (ценные и базисные), абсолютное содержание одного процента прироста, средний уровень ряда динамики, средний абсолютный прирост, средний годовой темп роста и прироста. Показатели ряда динамики представьте в табличной форме.

Определите основную тенденцию динамического ряда методом аналитического выравнивания. Проведите анализ параметров модели тренда. Изобразите графически исходные и теоретические значения уровней ряда. Рассчитайте колеблемость уровней ряда тренда. Для расчётов используйте блок «Анализ данных» ППП «Excel». Сделайте выводы.

Тема 4. Статистика страхования

Проведите группировку 50 страховых компаний РФ по выбранному признаку (выбрать самостоятельно) и рассчитайте характеристики вариационного ряда: среднюю арифметическую, моду, медиану, условные и центральные моменты распределения, показатели вариации, коэффициенты асимметрии и эксцесса. Проанализируйте исчисленные показатели и сделайте заключение о форме распределения исследуемого признака.

Критерии оценки:

5 (отлично) - выставляется обучающемуся, если он проявляет глубокие знания и навыки, владеет профессиональной терминологией, демонстрирует зрелость суждений, самостоятельное мышление, высокий уровень сформированности компетенций;

4 (хорошо) - выставляется обучающемуся, если он проявляет достаточный уровень сформированности компетенций, но допускает некоторые неточности, либо нарушена логика изложения, отсутствует достаточная глубина ответов;

3 (удовлетворительно) - выставляется обучающемуся, если он отвечает недостаточно полно, уровень знаний и сформированности компетенций не высокий, допускаются отдельные погрешности и ошибки, либо отсутствует конкретность, ясность и четкость ответа;

2 (неудовлетворительно) - выставляется обучающемуся, если не выполнены все требования.

Тематика рефератов

Индикаторы достижения: ПК-1.1, ПК-1.4, ПК-2.2

Тема 1. Предмет и методология статистики в финансах

Финансы как объект статистического изучения.

Значение статистического изучения финансов в современных условиях.

Особенности методологии статистики в финансах.

Место статистики финансов в единой системе учета и статистики.

Организация статистики в финансово-кредитной сфере.

Понятие о системе статистических показателей в финансах.

Тема 3. Банковская и биржевая статистика

Система показателей банковской статистики.

Кредитные операции банков как объект изучения банковской статистики.

Методы статистического анализа показателей кредитных ресурсов и их использование.

Статистический анализ банковской деятельности.

Система показателей фондовых бирж.

Фондовые индексы и средние.

Статистические методы, используемые при анализе показателей биржевой статистики.

Показатели финансовых рынков.

Критерии оценки:

5 (отлично) - выставляется обучающемуся, если он проявляет глубокие знания и навыки, владеет профессиональной терминологией, демонстрирует зрелость суждений, самостоятельное мышление, высокий уровень сформированности компетенций;

4 (хорошо) - выставляется обучающемуся, если он проявляет достаточный уровень сформированности компетенций, но допускает некоторые неточности, либо нарушена логика изложения, отсутствует достаточная глубина ответов;

3 (удовлетворительно) - выставляется обучающемуся, если он отвечает недостаточно полно, уровень знаний и сформированности компетенций не высокий, допускаются отдельные погрешности и ошибки, либо отсутствует конкретность, ясность и четкость ответа;

2 (неудовлетворительно) - выставляется обучающемуся, если не выполнены все требования.

МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ ВО ВРЕМЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

Структура зачетного задания

<i>Наименование оценочного материала</i>				
Вопрос 1. Средняя длительность пользования кредитом, исследование динамики (индексы переменного, постоянного состава и структурных сдвигов).				
Вопрос 2. Статистические показатели имущественного страхования.				
Задача 1. Имеются данные по РФ за год, млрд. руб.:				
Показатели	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал
ВВП:				
в текущих ценах	580	640	745	855
в ценах предыдущего периода	530	528	635	665
Денежная масса - всего	276,8	305,3	337,5	368,7
в т. ч. наличные деньги	103	109	119	130
Определить:				
1) скорость оборота денежной массы и наличности (количество оборотов) по кварталам и в целом за год;				
2) время оборота денежной массы и наличности (в днях) по кварталам и в целом за год;				

Перечень вопросов к зачету с оценкой

1. Предмет и задачи статистики денежного обращения и кредита.
2. Информационное обеспечение статистики денежного обращения.
3. Информационное обозначение статистики кредита.
4. Система показателей статистики денежного обращения.
5. Система показателей статистики кредита.
6. Категории денежного обращения: денежные агрегаты, денежная масса.
7. Система показателей денежного обращения.
8. Категории и система показателей денежного обращения: денежный мультипликатор, количество денег в обращении, скорость обращения.
9. Категории и система показателей кредита: понятие кредита, кредитных вложений.
10. Показатели оборачиваемости кредита: понятие, формулы расчета, исследование динамики.
11. Средняя длительность пользования кредитом, исследование динамики (индексы переменного, постоянного состава и структурных сдвигов).
12. Среднее число оборотов ссуд, динамика и оценка влияния отдельных факторов.
13. Предмет и задачи биржевой статистики.
14. Информационное обеспечение биржевой статистики.
15. Система показателей статистики фондовых бирж.
16. Фондовые индексы и средние.
17. Статистические методы, используемые при анализе показателей биржевой статистики.

18. Предмет и задачи статистики страхования.
19. Основные категории статистики страхования.
20. Классификации и группировки в статистике страхования.
21. Статистические показатели оценки деятельности страховых компаний.
22. Статистические показатели имущественного страхования.
23. Статистика социального государственного страхования.
24. Расчет нетто и брутто-ставок в имущественном страховании.
25. Расчет нетто и брутто ставок по дожитию.
26. Структура тарифных ставок при смешанном страховании жизни.
27. Статистические показатели устойчивости страхового дела.
28. Показатели статистического денежного обращения.
29. Статистическое изучение кассовых оборотов.
30. Понятие и виды ценных бумаг, задачи статистики.
31. Показатели статистики ценных бумаг.
32. Обобщающие показатели ценных бумаг.
33. Простые проценты и их применение в финансово-экономических расчетах.
34. Функции сложного процента.
35. Определение аккумулированной суммы капитала.
36. Фактор фонда возмещения капитала.
37. Определение размера платежей для покрытия долга.
38. Показатели цен биржевых сделок.
39. Показатели объема биржевых торгов.
40. Статистические методы анализа показателей оборачиваемости кредита.

Практические задания к зачету с оценкой

Задача 1.

Имеются данные по РФ за год, млрд. руб.:

Показатели	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал
ВВП:				
в текущих ценах	558	615	712	822
в ценах предыдущего периода	508	506	605	646
Денежная масса - всего	265	294	327	352
в том числе наличные деньги	97	103	115	124

Определить:

- 1) индексы дефляторы ВВП по кварталам и в целом за год;
- 2) оборачиваемость денежной массы и наличности (количество оборотов) по кварталам и в целом за год;
- 3) скорость оборота денежной массы и наличности (в днях) по кварталам и в целом за год;
- 4) удельный вес наличных денег в общем объеме денежной массы;
- 5) абсолютный прирост скорости обращения денежной массы в целом и за счет изменения скорости обращения наличности и удельного веса наличных денег в общем объеме денежной массы.

Сделать выводы.

Задача 2.

Имеются следующие данные по двум отраслям экономики:

Отрасль экономики	Средний остаток кредита, млн. руб.		Число оборотов кредита	
	базисный период	отчетный период	базисный период	отчетный период
А	260	270	10	11
Б	140	180	12	13
В	320	345	11	13

Определить:

- 1) оборот по погашению за каждый период по каждой отрасли экономики и в целом;
- 2) индексы оборота по погашению, числа оборотов кредита и средних остатков кредита по каждой отрасли и в целом;
- 3) показать взаимосвязь исчисленных индексов;
- 4) абсолютное изменение оборота по погашению в целом по всем отраслям экономики, в том числе под влиянием отдельных факторов.

Сделать выводы.

Задача 3.

Имеются следующие данные, млрд. руб.:

Показатели	1 квартал	2 квартал	3 квартал	4 квартал
ВВП	558	615	711	822
Денежная масса – всего	242	266	282	323
в том числе наличные деньги	94,3	105,2	103,7	115,4

Определить:

- 1) показатели оборачиваемости денежной массы за каждый квартал;
- 2) цепные темпы роста, прироста ВВП и денежной массы;
- 3) скорость оборота наличных денег по кварталам;
- 4) доля наличности в общем объеме денежной массы;
- 5) изменение скорости обращения денежной массы за счет изменения скорости оборота наличных денег и доли наличности в общем объеме денежной массы.

Сделать выводы.

Задача 4.

Имеются следующие данные по отраслям экономики:

Отрасль экономики	Длительность пользования кредитом, дн.		Однодневный оборот по погашению, млн. руб.	
	базисный год	отчетный год	базисный год	отчетный год
А	65	52	11,5	10,8
Б	85	78	5,3	7,4
В	80	75	8,8	8,1

Определить:

- 1) средний остаток кредита по каждой отрасли экономики и в целом;
- 2) индексы среднего остатка кредита, длительности пользования кредитом и однодневного оборота по погашению по каждой отрасли и в целом по всем отраслям;
- 3) показать взаимосвязь исчисленных индексов;
- 4) структуру однодневного оборота по погашению;
- 5) абсолютное изменение среднего остатка кредита в целом по всем отраслям экономики, в том числе за счет изменений средней длительности пользования кредитом и однодневного оборота по погашению.

Сделать выводы.

Задача 5.

Имеются следующие показатели денежного обращения за 3 года, млрд. руб.:

Показатели	1 год	2 год	3 год
Наличные деньги в обращении (вне банков)	130,4	187,8	266,6
Остатки средств в национальной валюте на расчетных, текущих счетах и депозитах	254,1	260,5	438,1
ВВП (в текущих рыночных ценах)	2696	4545	5996

Определить:

- 1) общую сумму денежной массы за каждый период;
- 2) удельный вес наличности в общем объеме денежной массы;
- 3) скорость обращения наличных денег за каждый период;
- 4) скорость и время обращения денежной массы за каждый период;
- 5) абсолютное и относительное изменение ВВП по годам.

Сделать выводы.

Задача 6.

Имеются следующие данные по краткосрочному кредитованию банком различных отраслей экономики, млрд. руб.:

Отрасли экономики	Средние остатки кредитов за год		Погашено кредитов за год	
	базисный год	отчетный год	базисный год	отчетный год
А	20,7	29,2	170	250
Б	18,0	20,2	107	110
В	15	18,3	98	100

Определить:

- 1) однодневный оборот по погашению по каждой отрасли и по всем отраслям экономики вместе за каждый год;
- 2) длительность пользования кредитом по каждой отрасли и в среднем за каждый год;
- 3) структуру оборота по погашению кредитов за каждый год;
- 4) динамику изменения средней длительности пользования кредитом по каждой отрасли экономики;
- 5) индексы средней длительности пользования кредитом переменного, постоянного состава и структурных сдвигов;
- 6) показать взаимосвязь исчисленных индексов.

Сделать выводы.

Задача 7.

По торговой организации имеются следующие данные:

Товар	Цена в январе, руб.	Цена в феврале, руб.	Товарооборот, тыс. руб.	
			января	февраля
А	3000	3100	48,5	49,6
Б	3500	3600	53,8	54,0
В	700	720	40,3	39,6

Определить:

- 1) индивидуальные индексы цен;
- 2) среднее изменение цен по всем товарам в целом;
- 3) общий индекс физического объема реализации товаров;
- 4) общий индекс товарооборота;
- 5) перерасход (экономия) покупателей от изменения цен.

Сделать выводы.

Задача 8.

Имеются следующие данные о номинальном объеме ВВП и денежной массе России, млрд. руб.

Показатели	1 год	2 год	3 год
Денежные агрегаты:			
М0	755,6	709,3	1054,7
М1	928,4	934,3	1458,4
М2	944,1	995,5	1961,8
Номинальный объем ВВП	1300,1	1806,0	2623,3

Определить:

- 1) скорость обращения денег за каждый период, исчисленную на основе М0 и М2;
- 2) динамику скорости обращения денег по каждому из денежных агрегатов;
- 3) долю наличных денег (М0) в общем объеме денежной массы (М2);
- 4) абсолютное изменение скорости обращения денег в целом, и в том числе за влияния отдельных факторов.

Сделать выводы.

Задача 9.

Имеются следующие данные по краткосрочному кредитованию банком различных отраслей экономики, млрд. руб.:

Отрасли экономики	Средние остатки кредитов за год		Погашено кредитов за год	
	базисный год	отчетный год	базисный год	отчетный год
А	24,8	34,1	202	295
Б	21,6	23,2	127	131
В	18	21,7	118	126

Определить:

- 1) скорость оборота кредитов по каждой отрасли экономики за каждый период и в среднем;
- 2) структуру средних остатков кредитов за каждый период;
- 3) динамику средней скорости оборота кредитов;
- 4) индекс скорости оборота кредитов при неизменной структуре средних остатков кредита (постоянного состава);
- 5) индекс влияния структурных сдвигов в средних остатках кредитов на динамику средней скорости оборота кредитов;
- 6) показать взаимосвязь исчисленных индексов.

Сделать выводы.

Задача 10.

Имеются данные страховых организаций региона по имущественному страхованию:

Страховое поле	262 000
Число заключенных договоров, в том числе на добровольной основе	118 000 93 500
Сумма застрахованного имущества, тыс. руб.	23 500
Страховые взносы, тыс. руб.	705
Страховая сумма пострадавших объектов, тыс. руб.	4875
Страховые выплаты, тыс. руб.	445
Число страховых случаев	3540
Количество пострадавших объектов	2440

Определить относительные и средние показатели, характеризующие деятельность страховых организаций региона.

Сделать выводы.

Задача 11.

Из 50 тыс. семей застраховали свое имущество 15 тыс. семей в размере 250 млн. руб. Сумма взносов в счет застрахованного имущества составила 22 млн. руб. Число страховых случаев – 20. Пострадало имущество у 15 семей. Страховая сумма пострадавшего имущества – 170 млн. руб. Сумма страхового возмещения – 160 млн. руб.

Определить:

- 1) среднюю сумму застрахованного имущества;
- 2) средний страховой взнос;
- 3) показатель доли пострадавших объектов;
- 4) показатель выплат страхового возмещения;
- 5) средний размер страхового возмещения;
- 6) уровень взносов по отношению к страховой сумме;
- 7) показатель убыточности страховой суммы

Сделать выводы.

Задача 12.

Имеются следующие данные страховых компаний о добровольном страховании имущества (тыс. руб.):

Район	Страховая сумма		Страховые выплаты	
	базисный период	отчетный период	Базисный период	отчетный период
А	28000	36000	140	155
Б	65000	71000	125	148
В	130000	135000	405	415

Рассчитать:

- 1) коэффициенты убыточности по каждому району и по всем районам вместе;
- 2) индивидуальные индексы убыточности по каждому району и в целом;
- 3) индексы средней убыточности переменного, постоянного состава и структурных сдвигов.

Сделать выводы.

Задача 13.

Инвестор приобрел акцию по номинальной стоимости 10000 руб. при размере дивиденда 30%. Учетная ставка банковского процента 25. Определить курсовую стоимость акции.

Задача 14.

Рассчитать коммунальную среднюю Доу Джонса, если 3; 5; 9 и 13 компаний увеличили число своих акций соответственно в 1,5; 2; 2,2 и 2,6 раза, а рыночная цена акций всех компаний примерно одинакова и равна 120 долл.

Задача 15.

Определите цену продажи бескупонной дисконтной облигации и укажите единицу измерения при действующей ставке рефинансирования — 25%, если известны следующие показатели: нарицательная стоимость — 200 руб.; срок обращения — 0,5 года.

Задача 16.

Рассчитать рейтинг акций АО со следующими финансовыми показателями, тыс. руб.:

Сумма активов	270350
Число выпущенных акций	29100
Акционерный капитал	175200
Выручка от реализации.	800850
Прибыль, отраженная в балансе	66495
Налоговые выплаты	26320

Задача 17.

Определить цену размещения банком своих дисконтных векселей при условии, что вексель выписывается на 12 тыс. руб. со сроком погашения 90 дн., а банковский процент 80% годовых.

Задача 18.

Рассчитать показатели рейтинга АО с активами 320550 тыс. руб., акционерным капиталом 202 400 тыс. руб., выручкой от реализации 500320 тыс. руб., получившего балансовую прибыль 51250 тыс. руб., уплатившего налогов 20285 тыс. руб. и выпустившего 25300 шт. акций.

Задача 19.

На основе имеющихся данных рассчитайте структуру привлеченных банком средств по срокам вложения, оцените динамику средств во вкладах, произошедшие структурные сдвиги. Сделайте выводы.

Виды вкладов по срокам	1-й год	2-й год	3-й год
До востребования	28510	33397	21461
Краткосрочные	61804	98445	42851
Среднесрочные	4401	5028	6531
Долгосрочные	956	1108	933

Задача 20.

Первоначальная величина вклада в банке равна 500 тыс. руб., вклад находится в банке в течение 5 лет. Годовая номинальная ставка процента — 20%, начисление процентов ежегодное. Определите наращенную стоимость вклада.

Показатели и критерии оценивания планируемых результатов освоения компетенций и результатов обучения, шкала оценивания

Шкала оценивания	Формируемые компетенции	Индикатор достижения компетенции	Критерии оценивания
«отлично» / зачтено	<p>ПК-1. Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг</p> <p>ПК-2. Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля</p>	<p>ПК-1.1 Предоставление потребителю финансовых услуг, информации о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам, разъяснение сути финансовых продуктов, юридических и экономических характеристик финансовых продуктов и услуг</p> <p>ПК-1.4 Определение (на основании запроса клиента) критериев отбора поставщиков финансовых услуг и подбор поставщиков в соответствии с выделенными критериями</p> <p>ПК-2.2 Выявление качественных и количественных свойств рисков в предполагаемых к использованию финансовых продуктах, проведение стресс-тестов и сценарного анализа, составление перечня</p>	<p>Знает верно и в полном объеме:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основы эффективных межличностных коммуникаций, этику делового общения - необходимый спектр финансовых продуктов и услуг - экономические и юридические аспекты инвестиционной и страховой деятельности - основные финансовые организации и профессиональных участников банковской системы, страхового сектора, рынка ценных бумаг и коллективного инвестирования - понятие безрискового актива, способы управления финансовыми рисками, принципы соотношения риска и доходности - методы количественного и качественного анализа финансовых показателей <p>Умеет верно и в полном объеме:</p> <ul style="list-style-type: none"> - предоставлять клиенту качественные профессиональные услуги, ориентированные на его потребности и интересы, - учитывать текущую финансовую ситуацию и перспективу при оценке предложений, направленных на решение финансовых задач клиента, - осуществлять подбор финансовых продуктов и услуг, профессиональные консультации, гарантирующие понимание всех преимуществ, возможностей и рисков, проверять достоверность информации об инвестиционной услуге с экономической и с юридической точек зрения - отстаивать интересы клиента в повышении качества, доступности и безопасности инвестиционных услуг, собирать,

Шкала оценивания	Формируемые компетенции	Индикатор достижения компетенции	Критерии оценивания
		рекомендаций по управлению инвестиционным риском	анализировать и предоставлять достоверную информацию в масштабах всего спектра финансовых (инвестиционных) услуг - получать, интерпретировать и документировать результаты исследований, использовать расчетные таблицы и калькуляторы - выявлять соответствие/несоответствие инвестиционного профиля клиента параметрам инвестиционного портфеля
«хорошо» / зачтено	<p>ПК-1. Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг</p> <p>ПК-2. Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля</p>	<p>ПК-1.1 Предоставление потребителю финансовых услуг, информации о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам, разъяснение сути финансовых продуктов, юридических и экономических характеристик финансовых продуктов и услуг</p> <p>ПК-1.4 Определение (на основании запроса клиента) критериев отбора поставщиков финансовых услуг и подбор поставщиков в соответствии с выделенными критериями</p> <p>ПК-2.2 Выявление качественных и количественных свойств рисков в предполагаемых к использованию финансовых продуктах, проведение стресс-тестов и сценарного анализа, составление перечня</p>	<p>Знает с незначительными замечаниями:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основы эффективных межличностных коммуникаций, этику делового общения - необходимый спектр финансовых продуктов и услуг - экономические и юридические аспекты инвестиционной и страховой деятельности - основные финансовые организации и профессиональных участников банковской системы, страхового сектора, рынка ценных бумаг и коллективного инвестирования - понятие безрискового актива, способы управления финансовыми рисками, принципы соотношения риска и доходности - методы количественного и качественного анализа финансовых показателей <p>Умеет с незначительными замечаниями:</p> <ul style="list-style-type: none"> - предоставлять клиенту качественные профессиональные услуги, ориентированные на его потребности и интересы, - учитывать текущую финансовую ситуацию и перспективу при оценке предложений, направленных на решение финансовых задач клиента, - осуществлять подбор финансовых продуктов и услуг, профессиональные консультации, гарантирующие понимание всех преимуществ, возможностей и рисков, проверять достоверность информации об инвестиционной услуге с экономической и с юридической точек зрения

Шкала оценивания	Формируемые компетенции	Индикатор достижения компетенции	Критерии оценивания
		рекомендаций по управлению инвестиционным риском	<ul style="list-style-type: none"> - отстаивать интересы клиента в повышении качества, доступности и безопасности инвестиционных услуг, собирать, анализировать и предоставлять достоверную информацию в масштабах всего спектра финансовых (инвестиционных) услуг - получать, интерпретировать и документировать результаты исследований, использовать расчетные таблицы и калькуляторы - выявлять соответствие/несоответствие инвестиционного профиля клиента параметрам инвестиционного портфеля
«удовлетворительно» / зачтено	<p>ПК-1. Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг</p> <p>ПК-2. Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля</p>	<p>ПК-1.1 Предоставление потребителю финансовых услуг, информации о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам, разъяснение сути финансовых продуктов, юридических и экономических характеристик финансовых продуктов и услуг</p> <p>ПК-1.4 Определение (на основании запроса клиента) критериев отбора поставщиков финансовых услуг и подбор поставщиков в соответствии с выделенными критериями</p> <p>ПК-2.2 Выявление качественных и количественных свойств рисков в предполагаемых к использованию финансовых продуктах, проведение стресс-</p>	<p>Знает на базовом уровне, с ошибками:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основы эффективных межличностных коммуникаций, этику делового общения - необходимый спектр финансовых продуктов и услуг - экономические и юридические аспекты инвестиционной и страховой деятельности - основные финансовые организации и профессиональных участников банковской системы, страхового сектора, рынка ценных бумаг и коллективного инвестирования - понятие безрискового актива, способы управления финансовыми рисками, принципы соотношения риска и доходности - методы количественного и качественного анализа финансовых показателей <p>Умеет на базовом уровне, с ошибками:</p> <ul style="list-style-type: none"> - предоставлять клиенту качественные профессиональные услуги, ориентированные на его потребности и интересы, - учитывать текущую финансовую ситуацию и перспективу при оценке предложений, направленных на решение финансовых задач клиента, - осуществлять подбор финансовых продуктов и услуг, профессиональные консультации, гарантирующие понимание всех преимуществ, возможностей и рисков, проверять достоверность

Шкала оценивания	Формируемые компетенции	Индикатор достижения компетенции	Критерии оценивания
		тестов и сценарного анализа, составление перечня рекомендаций по управлению инвестиционным риском	информации об инвестиционной услуге с экономической и с юридической точек зрения - отстаивать интересы клиента в повышении качества, доступности и безопасности инвестиционных услуг, собирать, анализировать и предоставлять достоверную информацию в масштабах всего спектра финансовых (инвестиционных) услуг - получать, интерпретировать и документировать результаты исследований, использовать расчетные таблицы и калькуляторы - выявлять соответствие/несоответствие инвестиционного профиля клиента параметрам инвестиционного портфеля
«неудовлетворительно» / не зачтено	<p>ПК-1. Финансовое консультирование по широкому спектру финансовых услуг</p> <p>ПК-2. Разработка финансового плана для клиента и целевого инвестиционного портфеля</p>	<p>ПК-1.1 Предоставление потребителю финансовых услуг, информации о состоянии и перспективах рынка, тенденциях в изменении курсов ценных бумаг, иностранной валюты, условий по банковским продуктам и услугам, разъяснение сути финансовых продуктов, юридических и экономических характеристик финансовых продуктов и услуг</p> <p>ПК-1.4 Определение (на основании запроса клиента) критериев отбора поставщиков финансовых услуг и подбор поставщиков в соответствии с выделенными критериями</p> <p>ПК-2.2 Выявление качественных и количественных свойств рисков в предполагаемых к</p>	<p>Не знает на базовом уровне:</p> <ul style="list-style-type: none"> - основы эффективных межличностных коммуникаций, этику делового общения - необходимый спектр финансовых продуктов и услуг - экономические и юридические аспекты инвестиционной и страховой деятельности - основные финансовые организации и профессиональных участников банковской системы, страхового сектора, рынка ценных бумаг и коллективного инвестирования - понятие безрискового актива, способы управления финансовыми рисками, принципы соотношения риска и доходности - методы количественного и качественного анализа финансовых показателей <p>Не умеет на базовом уровне:</p> <ul style="list-style-type: none"> - предоставлять клиенту качественные профессиональные услуги, ориентированные на его потребности и интересы, - учитывать текущую финансовую ситуацию и перспективу при оценке предложений, направленных на решение финансовых задач клиента, - осуществлять подбор финансовых продуктов и услуг, профессиональные консультации, гарантирующие понимание всех

Шкала оценивания	Формируемые компетенции	Индикатор достижения компетенции	Критерии оценивания
		использованию финансовых продуктах, проведение стресс-тестов и сценарного анализа, составление перечня рекомендаций по управлению инвестиционным риском	<p>преимуществ, возможностей и рисков, проверять достоверность информации об инвестиционной услуге с экономической и с юридической точек зрения</p> <ul style="list-style-type: none"> - отстаивать интересы клиента в повышении качества, доступности и безопасности инвестиционных услуг, собирать, анализировать и предоставлять достоверную информацию в масштабах всего спектра финансовых (инвестиционных) услуг - получать, интерпретировать и документировать результаты исследований, использовать расчетные таблицы и калькуляторы - выявлять соответствие/несоответствие инвестиционного профиля клиента параметрам инвестиционного портфеля