

С.С. ШАБАШКИН

СТАТИСТИКА ФИНАНСОВ

РАБОЧАЯ ТЕТРАДЬ К КУРСУ ЛЕКЦИЙ

ЧАСТЬ I



САНКТ-ПЕТЕРБУРГ

2010

Министерство образования и науки Российской Федерации

Государственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Санкт-Петербургский государственный технологический
университет растительных полимеров»

С.С. ШАБАШКИН

**Статистика
финансов**
Рабочая тетрадь
к курсу лекций

Часть I

Санкт-Петербург
2010

УДК 336(075)
ББК 65.5я7
Ш951

Шабашкин С.С. Статистика финансов: рабочая тетрадь к курсу лекций.
ГОУВПО СПбГТУРП. – СПб., 2010. Часть I. -119 с.

Рабочая тетрадь состоит из двух частей. I часть содержит 6 тем (1-6), включает в себя рабочую программу курса, а также контрольные задания с кратким содержанием курса, которые подготовлены с целью оказания методической помощи студентам при изучении курса статистики финансов, имеющего важное значение для подготовки квалифицированных специалистов.

Предназначена для студентов направления 080000 «Экономика и управление» специальности 080502 «Экономика и управление на предприятии ЦБП».

Рецензенты: - доктор экон. наук, проф. кафедры «Исследование операций в экономике» им. проф. Ю.А. Львова СПбГИЭУ Л.А. Еникеева;
- кандидат экон. наук, доц., зав. кафедрой «Экономика и организация производства» им. проф. З.В. Участкиной СПбГТУРП Е.М. Фрейдкина.

Рекомендована к изданию Редакционно-издательским советом университета в качестве рабочей тетради к курсу лекций.

© ГОУВПО Санкт-Петербургский
государственный технологический
университет растительных
полимеров, 2010

© С.С. Шабашкин, 2010

Введение

Рабочая тетрадь разработана в соответствии с типовой программой курса «Статистика финансов» и требованиями действующего Государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по статистической подготовке специалистов экономических специальностей. Цель рабочей тетради – помочь студентам в усвоении теоретических положений курса, а также выработать практические навыки решения задач в области финансово-экономических процессов и явлений.

Рабочая тетрадь содержит рабочую программу курса «Статистика финансов», краткое содержание данного курса, список основной и рекомендуемой литературы.

В рабочей тетради излагаются двенадцать тем:

1. Введение в статистику финансов.
2. Система национальных счетов.
3. Статистика государственных финансов.
4. Статистика финансов предприятий.
5. Статистика страхования.
6. Статистика цен и инфляции.
7. Банковская статистика.
8. Статистика кредита.
9. Статистика денежного обращения.
10. Биржевая статистика.
11. Статистика ценных бумаг.
12. Статистика валютного рынка.

Первые шесть тем представлены в первой части рабочей тетради, последние шесть тем – во второй. Приложение со списком терминов рассматриваемых тем, а также список рекомендуемой литературы есть в конце каждой части.

В процессе создания данной рабочей тетради использовались работы по статистике финансов В.Н. Салина, Г.С. Шерстневой, Н.А. Богородской, данных Росстата, Центробанка РФ, Минфина РФ, Счетной палаты РФ и других источников.

Рабочая тетрадь предназначена студентам экономических специальностей для более глубокого изучения лекционного и практического материала.

Руководство к пользованию рабочей тетрадью

Листы теоретической части рабочей тетради разделены на две половины: в левой части приведено содержание разделов курса, правая часть тетради предназначена для записи пользователя в произвольной форме.

Листы контрольных вопросов и практических задач содержат больше места для записи пользователя, чтобы пользователь имел возможность непосредственно в рабочей тетради решать задачи и отвечать на контрольные вопросы.

Листы, содержащие статистическую информацию в табличной или графической форме, как правило, места для записи пользователя справа не имеют.

В приложении в алфавитном порядке приведены определения основных терминов и понятий статистики финансов, а также для удобства пользования римскими цифрами указаны номера тем, в которых указанные определения можно найти. Номера тем соответствуют указанным номерам во введении и рабочей программе.

В конце каждой части рабочей тетради приведен перечень основной и дополнительной литературы.

Рабочая программа курса «Статистика финансов»

Тема 1. Введение в статистику финансов.

Предмет, метод и задачи статистики финансов.
Источники внешней и внутренней информации.
Система показателей статистики финансов.
Контрольные вопросы.

Тема 2. Система национальных счетов.

Концепция, понятия и категории СНС.
Группировки и классификации в СНС.
Основные макропоказатели СНС.
Методы расчета ВВП.
Система сводных национальных счетов.
Сравнение СНС и бухгалтерского учета.
Контрольные вопросы.

Тема 3. Статистика государственных финансов.

Предмет и задачи статистики государственных финансов.
Основы бюджетной классификации.
Классификации и показатели доходов госбюджета.
Классификация и показатели расходов госбюджета.
Классификация и показатели финансирования госбюджета.
Классификация и показатели государственного долга.
Статистика налогообложения.
Контрольные вопросы.

Тема 4. Статистика финансов предприятий.

Предмет и задачи статистики финансов предприятий.
Показатели прибыли.
Показатели рентабельности.
Показатели оборачиваемости оборотных средств.
Показатели ликвидности и финансовой устойчивости.
Контрольные вопросы.

Тема 5. Статистика страхования.

Предмет и задачи статистики страхования.
Информационное обеспечение изучения страхования.
Статистические показатели деятельности страховых компаний.
Расчет тарифных ставок.
Статистика личного страхования.
Индексный метод анализа динамики уровня убыточности страховых сумм.
Показатели деятельности страховых компаний.
Контрольные вопросы.

Тема 6. Статистика цен и инфляции.

Предмет и методы статистики цен.
Задачи и показатели статистики цен.
Индексы цен и инфляции.
Анализ влияния инфляции на уровень ВВП.
Контрольные вопросы.

Тема 7. Банковская статистика.

Предмет, структура и задачи банковской статистики.
Источники внешней и внутренней информации.
Блоки показателей банковской статистики.
Показатели состояния и динамики банковской системы.
Статистические показатели деятельности банка.
Статистический анализ банковской системы.
Методы статистического анализа показателей кредитных ресурсов.
Контрольные вопросы.

Тема 8. Статистика кредита.

Предмет и задачи статистики кредита.
Классификация кредитов.
Показатели статистики кредита.
Статистические методы анализа кредита.
Контрольные вопросы.

Тема 9. Статистика денежного обращения.

Предмет и задачи статистики денежного обращения.
Система показателей статистики денежного обращения.
Анализ динамики макроэкономических показателей.
Анализ влияния показателей денежного обращения на уровень инфляции.
Анализ влияния факторов на скорость обращения денежной массы.
Статистический анализ денежного мультипликатора.
Контрольные вопросы.

Тема 10. Биржевая статистика.

Предмет и задачи биржевой статистики.
Источники информации.
Система показателей статистики фондовых бирж.
Фондовые средние.
Фондовые индексы.
Контрольные вопросы.

Тема 11. Статистика ценных бумаг.

Предмет и задачи статистики ценных бумаг.
Информационное обеспечение статистики ценных бумаг.
Система показателей статистики ценных бумаг.
Контрольные вопросы.

Тема 12. Статистика валютного рынка.

Понятие валютных курсов и задачи их статистического изучения.
Основные показатели статистики валютного рынка.
Классификация валютных курсов.
Статистические показатели валютных курсов.
Статистическое исследование динамики валютных курсов.
Анализ факторов, влияющих на формирование валютных курсов.
Контрольные вопросы.

ТЕМА 1

ВВЕДЕНИЕ В СТАТИСТИКУ ФИНАНСОВ

1.1. Предмет, метод и задачи статистики финансов
1.2. Источники информации
1.3. Система показателей статистики финансов

1.1. Предмет, метод и задачи статистики финансов
1.1.1. Предмет статистики финансов

Предмет статистики финансов – количественная сторона массовых явлений, которые представляют собой совокупность экономических отношений, выражаемых в денежной форме и опосредствующих производство товаров и услуг, их распределение, перераспределение, потребление и накопление.

1.1.2. Метод статистики финансов

Наблюдение, сбор данных

- статистическое наблюдение

Сводка, группировка (классификация)

- статистическая сводка
- статистическая группировка

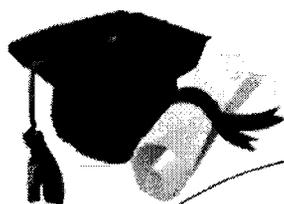
Анализ (обобщение) материала

- средние величины
- динамика

1.1.3. Задачи статистики финансов

- изучение экономических отношений, имеющих денежную форму выражения;
- контроль за выполнением финансово-кредитных планов;
- определение количественных характеристик в сфере финансов;
- разработка методов статистического наблюдения и системы финансовых показателей;
- разработка методов статистической обработки информации;
- переход статистики на международную систему учета и статистики;
- разработка СНС и реформирование статистического наблюдения;
- совершенствование статистики финансов и др.

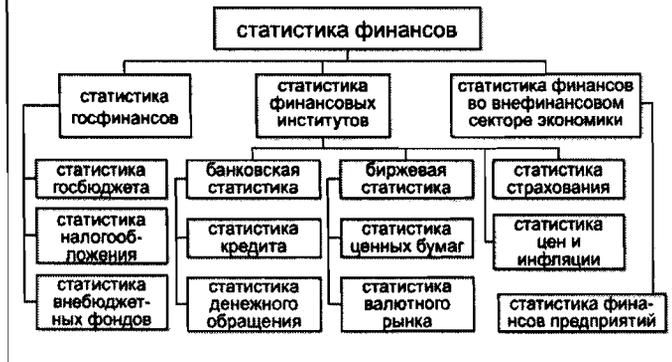
1.1.4. Цели изучения статистики финансов



Специалист должен:

знать	<ul style="list-style-type: none"> • методы расчета статистических величин, основные методы расчета и особенности анализа финансовых и экономических показателей
уметь	<ul style="list-style-type: none"> • собрать и отработать статистическую информацию и иметь практические навыки по проведению статистического анализа, выявление тенденций развития массовых экономических явлений
иметь представление	<ul style="list-style-type: none"> • об области применения конкретных статистических и экономических показателей

1.1.5. Содержание статистики финансов



1.2. Источники информации

1.2.1. Источники внутренней информации

- бухгалтерская отчетность (баланс банка, отчет о прибылях и убытках);
- статистическая отчетность;
- внутрибанковские отчеты (управляющих департаментов, отделов, службы внутреннего контроля);
- акты ревизий и проверок;
- данные материально-технического состояния банка;
- данные информационного состояния и состояния персонала;
- лицензии, регистрации и пр.
- бизнес-планы, эмиссионные проекты, договора и отчеты о совершении сделок и пр.

1.2.2. Источники внешней информации

- высшие органы государственной власти и управления (Государственная Дума, Совет Федерации, Правительство Российской Федерации);
- Центральный банк России;
- банки, банковские союзы и ассоциации (АРБ; Ассоциация «Россия» и др.);
- ежегодные статистические сборники («Российский статистический сборник», «Россия в цифрах» и др.);
- ежемесячные доклады Госкомстата РФ;
- экспресс-информация Госкомстата РФ;
- зарубежные инвесторы и кредиторы;
- финансовые отчеты организаций, другие сведения об их деятельности;
- научные публикации и статистические материалы об экономическом состоянии страны и других государств; о положении дел на фондовых и валютных рынках в мировой банковской системе, рейтинги.

1.3. Система показателей статистики финансов

Показатели финансово-экономических расчетов

- простая и сложная процентная ставки, номинальная и эффективная ставки процентов, коэффициент дисконтирования и др.

Показатели статистики государственных финансов

- показатели консолидированного, федерального, регионального бюджетов, доходы, платежи, трансферты, дефицит (профицит)

Показатели статистики финансов предприятий

- показатели прибыли, рентабельности, ликвидности, оборачиваемости и финансовой устойчивости предприятия

Показатели статистики денежного обращения

- денежные агрегаты, денежная база, номинальная и реальная денежная масса, денежный и банковский мультипликаторы

Показатели статистики цен и инфляции

- виды цен, структура цен, уровень цен, индексы цен

Показатели банковской статистики

- кол-во банков и их филиалов, активы банка, доля кредитов в активах, доходность активов и капитала

Показатели статистики кредита

- число вкладов, общая сумма вкладов, средний размер вклада, однодневный размер кредита, число оборотов кредитов, процентная ставка

Показатели статистики страхования

- страховое событие, страховой случай, страховое поле, страховой портфель, степень охвата страхового поля, коэф-нт ущербности

Показатели статистики ценных бумаг

- объем эмиссии, объем размещения, капитализация, показатели цен и качества

Абсолютные	Относительные	Средние
<ul style="list-style-type: none"> • ВВП, ВНП, валовое накопление, дефицит (профицит), долг; • активы, капитализация, выручка, прибыль; • страховое поле, страховой портфель, страховой взнос, сумма страхового возмещения; • денежная масса, денежный оборот. 	<ul style="list-style-type: none"> • процентные ставки, ставки дисконтирования, индексы цен; • степень охвата страхового поля, частота страховых случаев, коэф-нт ущербности; • показатели рентабельности, ликвидности, оборачиваемости и финансовой устойчивости; • котировки, кросс-курсы, ППС. 	<ul style="list-style-type: none"> • ср. продолжительность оборота, ср. срок покрытия; • ср. размер страхового взноса, ср. уровень убыточности, ср. коэф-нт ущербности; • ср. размер кредита, ср. срок пользования кредитом, среднегодовая процентная ставка; • средний курс; СДР.

ТЕМА 2

СИСТЕМА НАЦИОНАЛЬНЫХ СЧЕТОВ

- 2.1. Концепция, понятия и категории СНС
- 2.2. Группировки и классификации в СНС
- 2.3. Основные макропоказатели СНС
- 2.4. Методы расчета ВВП
- 2.5. Система сводных национальных счетов
- 2.6. Сравнение СНС и бухгалтерского учета

2.1. Концепция, понятия и категории СНС

2.1.1 Концепция СНС

- **Система национальных счетов (СНС)** – система, разработанная ООН и принятая в большинстве стран. Она необходима для измерения совокупного объема производства в стране, совокупного дохода.
- Внедрение системы национальных счетов (СНС) в российскую практику было необходимым условием вступления России в Международный Валютный фонд и Международный банк реконструкции и развития.

- **Национальные счета** представляют собой систему взаимосвязанных статистических показателей, характеризующих макроэкономические процессы, построенную в виде определенного набора счетов и таблиц.
- СНС позволяет решать следующие основные задачи:
 - исчисление обобщающих статистических показателей, характеризующих результаты экономической деятельности;
 - исследование динамики макроэкономических показателей;
 - анализ макроэкономических пропорций.

2.1.2. Основные категории СНС

Объект исследования

- Совокупность субъектов экономического оборота, принимавших участие в течение отчетного периода в тех или иных экономических операциях, а также совокупность самих операций

Субъекты

- Хозяйственные единицы (экономические агенты)

Экономические функции

- Основные народно-хозяйственные процессы: производство, потребление, накопление, перераспределение, посредничество в перераспределении доходов

2.2. Группировки и классификации в СНС

По отраслям

По институциональным отраслям

- нефинансовые предприятия;
- финансовые учреждения;
- государственные учреждения;
- некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства;
- домашние хозяйства;
- «остальной мир».

По экономическим операциям

- операции с товарами и услугами;
- операции с доходами;
- операции с финансовыми инструментами.

2.3. Основные макропоказатели СНС

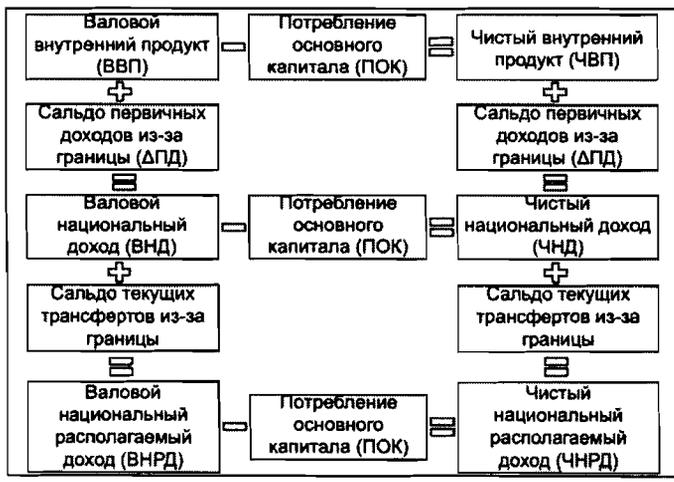
На валовой основе

- 1) валовой внутренний продукт (ВВП);
- 2) валовой национальный продукт (ВНП) или валовой национальный доход (ВНД);
- 3) валовой национальный располагаемый доход (ВНРД):
 - a) валовое национальное сбережение (ВНС);
 - b) национальное конечное потребление;
- 4) валовая прибыль экономики (ВПЭ).

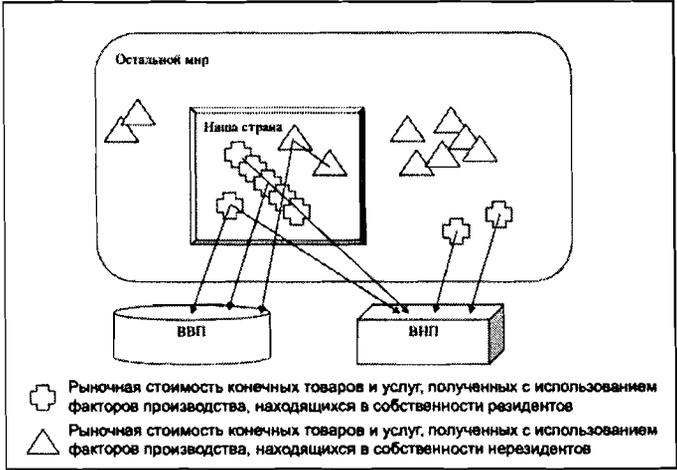
На чистой основе

- 1) чистый внутренний продукт (ЧВП);
- 2) чистый национальный доход (ЧНД);
- 3) чистый национальный располагаемый доход (ЧНРД);
- 4) чистая прибыль экономики (ЧПЭ).

- **Валовой внутренний продукт (ВВП)** есть суммарная стоимость конечных продуктов, которые произведены за год фирмами, расположенными на территории страны.
 - **Валовой национальный продукт (ВНП) или валовой национальный доход (ВНД)** – все первичные доходы, полученные резидентами данной страны в процессе производства национального ВВП и ВВП других стран.
- $$\text{ВНП} = \text{ВВП} + \Delta\text{ПД}$$
- **Валовой национальный располагаемый доход (ВНРД)** отличается от **ВНД** на сальдо текущих трансфертов (ТТ), переданных за границу или полученных из-за границы (дарения, пожертвования, гуманитарная помощь, подарки родственникам и т.п.)



ВНД (ВНП)	Сальдо первичных доходов из-за границы (ΔПД)		Потребление основного капитала (ПОК)	Чистые косвенные налоги	Национальный доход	Рентные платежи	
	ВВП	Валовые инвестиции				ЧНД (ЧНП)	Прибыли
		Чистый экспорт					Скрытые доходы
		Госрасходы					Зарплата + надбавки
	Потребление домохозяйств						



- первичные доходы;
 - текущие трансферты в денежной форме;
 - располагаемые доходы;
 - текущие социальные трансферты в натуральной форме;
 - скорректированный располагаемый доход;
 - национальный доход;
 - национальный располагаемый доход.
- Система показателей дохода в СНС**

$ВВП = \text{Выпуск} + \text{Налоги на продукты} - \text{Субсидии на продукты} - \text{Промежуточное потребление}$	
$ЧВП = ВВП - \text{Потребление основного капитала (ПОК)}$	
$\text{Валовая прибыль экономики (ВПЭ)} = ВВП - \text{Оплата труда} - \text{Налоги на произв-во и импорт} - \text{Субсидии на произв-во и импорт}$	
$ЧПЭ = ВПЭ - ПОК$	$ВНД = ВВП + \Delta ПД$
$ВНРД = ВНД + \text{Сальдо текущих трансфертов}$	
$ЧНД = ВНД - ПОК$	$ЧНРД = ВНРД - ПОК$
$ВНС = ВНРД - \text{Национальное конечное потребление}$	

2.4. Методы расчета ВВП

производственный метод (метод добавленной стоимости)

- ВВП есть сумма добавленных стоимостей, которые произведены за год фирмами, расположенными на территории страны;

распределительный метод (метод по доходам)

- ВВП есть сумма косвенных налогов (КН), доходов домохозяйств (НД) и амортизационных отчислений;

метод конечного использования (метод по расходам)

- ВВП есть сумма потребительских расходов домохозяйств (С), инвестиционных расходов фирм (I), государственных закупок (G) и чистого экспорта (Xп).
- Инвестиционные расходы - затраты фирмы на покупку производственного капитала и затраты домохозяйств на продукты длительного пользования.
- Государственные закупки - часто государственных расходов, в обмен на которые общество получает общественные блага (оборона, образование).
- Чистый экспорт - есть разница между экспортом и импортом.

- **Распределительным методом (по доходам)** ВВП рассматривается как сумма *первичных доходов*, между производителями товаров и услуг. Первичные доходы выплачиваются из добавленной стоимости, созданной в процессе производства.
- Согласно этому методу ВВП включает следующие доходы:
 - ✓ оплату труда наёмных работников с отчислениями на социальное страхование (ОТ),
 - ✓ *чистые налоги на производство* (налоги на продукты и другие налоги на производство) и *импорт* (ЧНПИ) - это первичные доходы государства,
 - ✓ *валовую прибыль* и валовые смешанные доходы экономики (ВПЭ).

- **Методом конечного использования (методом по расходам)** ВВП определяется как сумма расходов на *конечное потребление*, *валового накопления* (или валового национального сбережения, сальдо экспорта и импорта товаров и услуг.
- $$ВВП = \text{Конечное потребление} + \text{Валовое накопление} + \text{Сальдо экспорта и импорта}$$
- **Производственным методом (методом добавленной стоимости)** ВВП рассчитывается как сумма *добавленной стоимости* всех секторов или всех отраслей экономики.
- $$ВВП = \text{Выпуск} + \text{Налоги на продукты} - \text{Субсидии на продукты} - \text{Промежуточное потребление}$$

2.5. Система сводных национальных счетов

Текущие счета	Счета накопления	Счета «остального мира»
<ul style="list-style-type: none"> • счет производства; • счет образования доходов; • счет распределения первичных доходов; • счет вторичного распределения доходов; • счет использования ВНРД; • счет операций с капиталом; • счет продуктов и услуг для экономики в целом. 	<ul style="list-style-type: none"> • счет операций с капиталом; • финансовый счет; • финансовые счета банковского сектора; • счет прочих изменений в объеме активов; • счет переоценки. 	<ul style="list-style-type: none"> • счет внешних операций с товарами и услугами; • счет внешних первичных доходов и текущих трансфертов; • счет операций с капиталом; • финансовый счет; • счет прочих изменений в объеме активов; • счет переоценки; • счет активов и пассивов.

2.5.1. Текущие счета

- счет производства;
- счет образования доходов;
- счет распределения первичных доходов;
- счет вторичного распределения доходов;
- счет использования ВНРД;
- счет операций с капиталом;
- счет продуктов и услуг для экономики в целом.

2.5.1.1. Сводный (консолидированный) счет производства

Использование	Ресурсы
<ul style="list-style-type: none"> • Промежуточное потребление; • Валовая добавленная стоимость в рыночных ценах. 	<ul style="list-style-type: none"> • Выпуск товаров и услуг; • Чистые налоги на продукты и импорт.
Всего	Всего

2.5.1.2. Счет образования доходов

Использование	Ресурсы
<ul style="list-style-type: none"> • Оплата труда наемных работников; • Другие чистые налоги на производство; • Валовая прибыль/валовой смешанный доход. 	<ul style="list-style-type: none"> • Валовая добавленная стоимость.
Всего	Всего

2.5.1.3. Сводный (консолидированный) счет образования доходов

Использование	Ресурсы
<ul style="list-style-type: none"> • Оплата труда наемных работников; • Чистые налоги на производство и импорт; • Валовая прибыль и валовые смешанные доходы. 	<ul style="list-style-type: none"> • Валовой внутренний продукт (ВВП).
Всего	Всего

2.5.1.4. Счет распределения первичных доходов

Использование	Ресурсы
<ul style="list-style-type: none"> • Доходы от собственности, переданные; • Сальдо валовых первичных доходов от «остального мира». 	<ul style="list-style-type: none"> • Валовая прибыль; • Оплата труда наемных работников; • Налоги на производство и импорт; • Доходы от собственности полученные от «остального мира».
Всего	Всего

- Счёт распределения первичных доходов отображает распределение доходов, образовавшихся на стадии производства, среди их получателей.
- Счёт показывает, как доходы распределяют между основными получателями: домашними хозяйствами, фирмами, учреждениями, административными структурами.
- Его итог – *сальдо первичных доходов по секторам экономики, а на уровне экономики в целом – валовой национальный доход.*

$$ВНД = ВВП + \text{Сальдо первичных доходов от «остального мира»}$$

2.5.1.5. Счет вторичного распределения доходов

Использование	Ресурсы
<ul style="list-style-type: none"> • Текущие трансферты, переданные хозяйствующими единицами; • Валовой располагаемый доход. 	<ul style="list-style-type: none"> • Сальдо валовых первичных доходов; • Текущие трансферты, полученные хозяйствующими единицами.
Всего	Всего

- *Валовой внутренний располагаемый доход*

$$ВНРД = ВНД + \text{Сальдо текущих трансфертов от остального мира}$$

2.5.1.6. Счет использования ВНРД

Использование	Ресурсы
<ul style="list-style-type: none"> • Расходы на конечное потребление (домашними хозяйствами, госучреждениями, некоммерческими организациями); • Валовое сбережение. 	<ul style="list-style-type: none"> • Валовой располагаемый доход.
Всего	Всего

2.5.2. Счета накопления

- счет операций с капиталом;
- финансовый счет;
- финансовые счета банковского сектора;
- счет прочих изменений в объеме активов;
- счет переоценки.

2.5.2.1. Счет операций с капиталом

Использование	Ресурсы
<ul style="list-style-type: none"> • Валовое накопление основного капитала; • Потребление основного капитала; • Изменение запасов материальных оборотных средств; • Чистое приобретение ценностей; • Чистое приобретение земли; • Чистое приобретение НА; • Чистое кредитование (+) или чистое заимствование (-). 	<ul style="list-style-type: none"> • Валовое сбережение; • Капитальные трансферты полученные (+) или переданные (-).
Всего	Всего

2.5.2.2. Финансовый счет

Изменения в активах	Операции и балансирующие статьи	Изменения в пассивах и чистой стоимости капитала
	<ul style="list-style-type: none"> • Чистое заимствование (+) / чистое кредитование (-); • Монетарное золото и специальные права заимствования (СПЗ); • Наличные деньги и депозиты; • Ценные бумаги, кроме акций; • Ссуды; • Акции и другие виды долевого участия в капитале; • Страховые технические резервы; • Прочие счета дебиторов и кредиторов. 	

2.5.3. Счета «остального мира»

- счет внешних операций с товарами и услугами;
- счет внешних первичных доходов и текущих трансфертов;
- счет операций с капиталом;
- финансовый счет;
- счет прочих изменений в объеме активов;
- счет переоценки;
- счет активов и пассивов.

2.5.3.1. Счет внешних операций с товарами и услугами

Использование	Ресурсы
<ul style="list-style-type: none"> • Экспорт товаров и услуг; • Сальдо по товарам и услугам. 	<ul style="list-style-type: none"> • Импорт товаров и услуг.
Всего	Всего

2.5.3.2. Счет внешних первичных доходов и текущих трансфертов

Использование	Ресурсы
<ul style="list-style-type: none"> • Получено от «остального мира»; • Налоги на производство (+); • Субсидии на производство (-); • Доходы от собственности, полученные от «остального мира»; • Текущие трансферты, полученные от «остального мира»; • Сальдо по текущим операциям. 	<ul style="list-style-type: none"> • Внешнее сальдо баланса товаров и услуг; • Выплачено «остальному миру»; • Налоги на производство (+); • Субсидии на производство (-); • Доходы от собственности, переданные «остальному миру»; • Текущие трансферты, переданные «остальному миру».

2.5.3.3. Счет операций с капиталом

Изменение активов	Изменение обязательств и чистого оборотного капитала
<ul style="list-style-type: none"> • Чистое приобретение непроизводственных нефинансовых активов; • Чистое кредитование (+) или чистое заимствование (-). 	<ul style="list-style-type: none"> • Сальдо по текущим операциям; • Капитальные трансферты, полученные «остальным миром» (+); • Капитальные трансферты, переданные «остальным миром» (-).

2.5.3.4. Финансовый счет

Изменение активов	Изменение обязательств и чистого оборотного капитала
<ul style="list-style-type: none"> • Приобретение финансовых активов. 	<ul style="list-style-type: none"> • Чистое кредитование (+) или чистое заимствование (-); • Принятие обязательств.

2.6. Сравнение СНС и бухгалтерского учета

СНС	Бухгалтерский учет
Определение	
Версия агрегатного балансоведения; адекватный рыночной экономики - рыночный учет, завершаемый на макроэкономическом уровне системой взаимосвязанных синтетических показателей, построенный в виде определенного набора счетов и балансовых таблиц, отражающих процесс воспроизводства.	Упорядоченная система сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении.
Цели (задачи)	
Цель – информационное обеспечение государственного регулирования экономики.	Задачи: • формирование полной достоверной информации о деятельности организации и её имущественном положении;

ТЕМА 3

СТАТИСТИКА ГОСУДАРСТВЕННЫХ ФИНАНСОВ

- 3.1. Предмет и задачи статистики госфинансов
- 3.2. Основы бюджетной классификации
- 3.3. Классификация и показатели доходов госбюджета
- 3.4. Классификация и показатели расходов госбюджета
- 3.5. Классификация и показатели финансирования госбюджета
- 3.6. Классификация и показатели государственного долга
- 3.7. Статистика налогообложения

3.1. Предмет и задачи статистики госфинансов

3.1.1. Государственные финансы

- **Государственные финансы** – это денежные отношения, возникающие в процессе распределения и перераспределения *валового внутреннего продукта, валового национального дохода* и части *национального богатства*, которые связаны с формированием финансовых ресурсов и их использованием.

3.1.2. Предмет статистики государственного бюджета

- **Статистика государственного бюджета** занимается совершенствованием бюджетных классификаций и приведением их в соответствие с принятыми международными классификациями.
- Статистика своими показателями и методами характеризует финансовую систему, одним из основных звеньев которой являются **государственные финансы**.

Предмет статистики государственного бюджета			
Статистика государственного бюджета			
Бюджеты разных уровней	Внебюджетные фонды	Государственный кредит	Финансы государственных предприятий

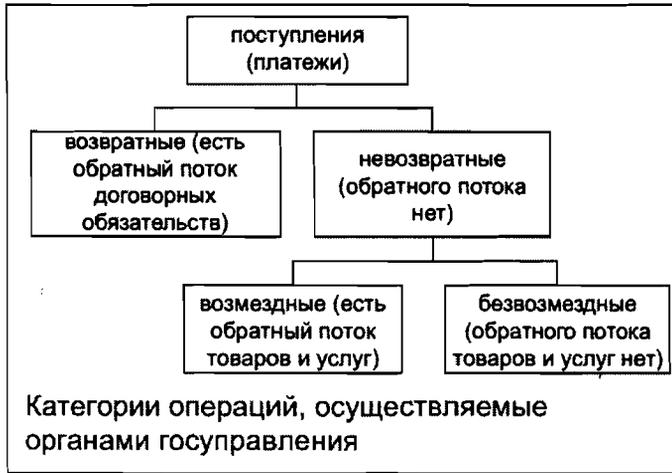
**3.1.3. Задачи статистики
государственного бюджета**

- ✓ исследование закономерностей формирования и расходования госфинансов;
- ✓ определение объема и динамики доходов и расходов госбюджета;
- ✓ определение дефицита и профицита госбюджета;
- ✓ определение структур доходов и расходов госбюджета;
- ✓ анализ структур источников доходов и направлений расходов госбюджета;
- ✓ анализ источников финансирования дефицита госбюджета;
- ✓ определение объема, структуры и динамики государственного внешнего и внутреннего долга;
- ✓ анализ исполнения госбюджета.

**3.2. Основы бюджетной
классификации**

3.2.1. Бюджетные классификации

- Бюджетные классификации – основной методологический документ, позволяющий упорядочить информацию об операциях учреждений хозуправления.
- Бюджетная классификация РФ, введенная Бюджетным кодексом РФ (в ред. от 26.04.07), включает следующие классификации:
 - ✓ доходов бюджета;
 - ✓ расходов бюджета;
 - ✓ источников финансирования дефицита;
 - ✓ операций сектора хозуправления.



3.2.2. Показатели государственного бюджета

- ✓ доходы (капитальные и текущие (текущие налоговые и неналоговые));
- ✓ официальные трансферты (дарения, субвенции, репарации);
- ✓ расходы;
- ✓ чистое кредитование;
- ✓ профицит и дефицит госбюджета;
- ✓ государственный долг.





Отчет об исполнении доходов Федерального Бюджета на 01.01.2010

	млрд.руб.	%
Доходы федерального бюджета всего	7 336,8	100,00
в т.ч.:		
НДС, на товары, ввозимые на территорию РФ	873,4	11,90
Ввозные таможенные пошлины	467,2	6,37
Вывозные таможенные пошлины	2 042,2	27,84
НДС на товары, реализуемые на территории РФ	1 176,6	16,04
Налог на добычу полезных ископаемых	981,5	13,38
Налог на прибыль организаций	195,4	2,66
Единый социальный налог	509,8	6,94

Налоги	Ед. изм.	Исполнение 2008 г	Исполнение 2009 г	Прогноз 2010 г	Прогноз 2011 г	Прогноз 2012 г
Налог на прибыль организаций	млрд.руб.	761,1	195,4	214,7	219,5	231,6
	доля, %	8,2	2,5	3,1	2,9	2,9
Налог на добавленную стоимость	млрд.руб.	998,4	2 050,0	1 240,0	1 457,7	1 667,0
	доля, %	10,8	16,0	17,8	19,6	20,7
Акцизы на подакцизные товары	млрд.руб.	125,2	81,7	108,1	131,6	161,1
	доля, %	1,4	1,2	1,6	1,8	2,0
Налог на добычу полезных ископаемых	млрд.руб.	1 604,7	981,5	1 074,1	1 107,3	1 152,5
	доля, %	17,3	14,2	15,5	14,9	14,3
Ввозные таможенные пошлины	млрд.руб.	625,6	467,2	516,5	574,6	651,7
	доля, %	6,7	7,1	7,4	7,7	8,1
Вывозные таможенные пошлины	млрд.руб.	2 859,3	2 042,2	2 167,9	2 265,5	2 418,3
	доля, %	30,8	28,1	31,2	30,4	30,0

**Динамика объема и структуры доходов от
уплаты налогов в 2008 - 2012 годах**

налоговые	неналоговые
<ul style="list-style-type: none"> • прямые налоги на прибыль, доход и прирост капитала; • налоги, взимаемые в зависимости от размера ФОТ; • налоги на имущество; • налоги на товары и услуги; • налоги на внешнюю торговлю и внешнеэкономические операции; • платежи за использование природных ресурсов; • прочие налоги, сборы и пошлины. 	<ul style="list-style-type: none"> • доходы от имущества или от деятельности; • доходы от продажи имущества; • доходы от реализации государственных запасов; • доходы от продажи земли и нематериальных активов; • поступление капитальных трансфертов; • административные сборы и платежи; • штрафные санкции, возмещение ущерба; • доходы от ВЭД; • прочие неналоговые доходы.

Классификация доходов Бюджета РФ

3.4. Классификация и показатели расходов госбюджета

- Действующая классификация расходов предусматривает группировки по трем признакам:
 - ✓ функциональному назначению;
 - ✓ экономическому назначению;
 - ✓ ведомственному назначению.
- Функциональная структура состоит из разделов и расходов, связанных с осуществлением основных функций государства.

платежи

невозвратные

возмездные

текущие

*з/л персонала госучреждений;
*приобретение товаров и услуг;
*проценты.

капитальные

*затраты на приобретение капитала.

безвозмездные

текущие

*текущие трансферты.

капитальные

*капитальные трансферты.

возвратные

текущие

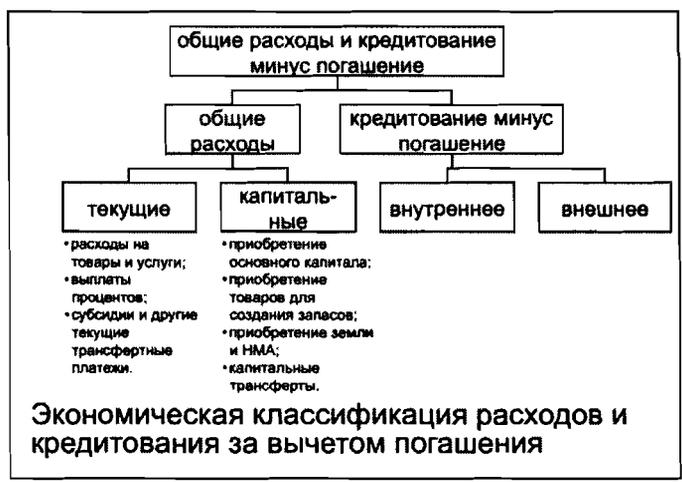
*финансовые активы для управления ликвидностью.

капитальные

*финансовые активы для осуществления и на валовое кредитование.

обязательства

Российская классификация платежей из госбюджета



3.5. Классификация и показатели финансирования госбюджета

- **Заемствование** не относится к доходам госбюджета, а рассматривается как источник финансирования дефицита. Общий объем финансирования равен величине дефицита:

$$ДБ = (Д + ОТ) - (Р + К)$$

где *ДБ* – дефицит госбюджета;
Д и *Р* – доходы и расходы бюджета;
ОТ – полученные официальные трансферты;
К – кредитование минус погашение.





Структура источников финансирования дефицита Федерального бюджета 2010г

3.6. Классификация и показатели государственного долга

Государственный долг – это неоплаченная сумма официально признанных прямых обязательств учреждений госуправления перед другими секторами экономики и «остальным миром», образуется в результате накопления **бюджетного дефицита**.

внутренний	внешний
<ul style="list-style-type: none">• другим частям сектора государственного управления;• органам денежно-кредитного регулирования;• депозитным банкам;• прочая внутренняя задолженность;• корректировка из-за различий в стоимостной оценке.	<ul style="list-style-type: none">• международным организациям экономического развития;• зарубежным учреждениям управления;• прочая внешняя задолженность;• корректировка из-за различий в стоимостной оценке.

Классификация госдолга по типу держателей долговых обязательств



Динамика государственного долга в 2008-2012 годах

Показатели	На 1.01.08	На 1.01.09	На 1.01.10	На 1.01.11	На 1.01.12	На 1.01.13	Изменение 2012 к 2009	
	Отчет 2007г	Отчет 2008г	№204-ФЗ	Проект	Проект	Проект	Сумма	%
Государственный долг РФ, млрд.руб	2 402,8	2 692,0	3 923,4	5 499,2	7 026,8	8 275,4	4 325,0	210,9
в % к ВВП	7,3	6,5	9,7	12,7	14,6	15,4		
Государственный внутренний долг, млрд.руб.	1 301,2	1 499,8	2 515,3	3 301,8	4 109,7	4 344,3	1 829,0	172,7
в % к ВВП	4,0	3,6	6,2	7,6	8,5	8,1		
Государственный внешний долг, млрд.руб.	1 101,6	1 192,2	1 408,1	2 197,4	2 917,1	3 931,1	2 523,0	279,2
в % к ВВП	3,3	2,9	3,5	4,9	6,1	7,3		



Показатели степени долговой устойчивости бюджета в 2008-2012гг.

Показатели	Пределное значение	2008г	2009г	2010г	2011г	2012г
Государственный долг в % к ВВП	60-80%	6,5	9,9	12,6	14,5	15,0
Расходы по обслуживанию госдолга в % к расходам бюджета	20-30%	2,0	2,0	3,0	4,8	5,8
Государственный внешний долг в % к объему внешней выручки	220%	7,8	13,6	18,8	23,9	28,8
Объем платежей по обслуживанию государственного внешнего долга в % к объему внешней выручки	25%	1,5	2,2	1,9	2,6	2,3
Объем накопленных международных резервов к объему платежей по погашению и обслуживанию внешнего долга	100%	54,0 раза	57,8 раза	59,7 раза	42,9 раза	43,5 раза
Расходы по обслуживанию и погашению долга в % к доходам федерального бюджета	10%	4,5	6,4	10,0	11,0	14,6
Госдолг в % к доходам федерального бюджета	250%	29,0	60,4	78,3	94,0	99,4
Госдолг на душу населения, тыс.руб.		19,0	28,8	38,9	50,4	58,5



Динамика объема и структуры внутреннего госдолга 2008-2012гг.

Показатели	На 01.01.08 факт		На 01.01.09 факт		На 01.01.10 №204-ФЗ		На 01.01.11 прогноз		На 01.01.12 прогноз		На 01.01.13 прогноз	
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%
Государственный внутренний долг, всего	1301,2	100,0	1499,8	100,0	2515,3	100,0	3301,8	100,0	4109,7	100,0	4344,3	100,0
в том числе:												
государственные ценные бумаги (ОФЗ/ГСО)	1248,9	96,0	1421,5	94,8	1965,7	78,1	2558,9	77,5	3329,7	81,0	3583,8	82,5
государственные гарантии	46,7	3,6	72,5	4,8	543,1	21,6	735,8	22,3	772,5	18,8	752,6	17,3
прочая задолженность	5,6	0,4	5,8	0,4	6,5	0,3	7,1	0,2	7,5	0,2	7,9	0,2



Динамика объема и структуры внешнего госдолга 2008-2012гг.

Показатели	На 01.01.08 факт		На 01.01.09 факт		На 01.01.10 №204-ФЗ		На 01.01.11 прогноз		На 01.01.12 прогноз		На 01.01.13 прогноз	
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%
Государственный внешний долг, всего	44,9	100,0	40,6	100,0	42,8	100,0	63,3	100,0	83,4	100,0	104,3	100,0
в том числе:												
кредиты иностраннх государств, кредиты МВФ, иностраннх юрлиц	11,1	24,8	10,4	25,6	9,2	21,5	7,3	11,5	6,5	7,8	5,7	5,5
государственные ценные бумаги, номинариованные в ин.валюте	33,1	73,7	29,6	72,8	28,0	65,4	44,5	70,3	62,2	74,6	80,9	77,6
государственные гарантии, номинариованные в ин.валюте	0,7	1,5	0,6	1,6	5,6	13,1	11,5	18,2	14,7	17,6	17,7	17,0

<p>прямые</p> <ul style="list-style-type: none"> • Совокупность всех обязательств, которые требуют выплаты процентов и основного долга в установленные сроки. Определены в соответствии со ст. 99-100 БК РФ 	<p>условные</p> <ul style="list-style-type: none"> • Обязательства по предоставлению государственной (муниципальной) гарантии. Это обязательства по таким формам соглашений, договоров и прочих контрактов, финансовая ответственность по которым может возникнуть в будущем при наступлении заранее оговоренных событий.
---	---

Классификация обязательств на прямые и условные

<p>абсолютные</p> <ul style="list-style-type: none"> • объем государственного долга; • расходы по обслуживанию и погашению госдолга; • объем накопленных международных резервов; • долговая емкость бюджета и др. 	<p>относительные</p> <ul style="list-style-type: none"> • долговая нагрузка - госдолг к ВВП; • расходы по обслуживанию и погашению госдолга к расходам бюджета; • прочая внешняя задолженность; • ликвидность бюджета – отношение расходов по обслуживанию и погашению госдолга к доходам бюджета; • госдолг к доходам бюджета и др.
--	--

Показатели степени долговой устойчивости бюджета

- **Долговая емкость бюджета** - превышение доходов бюджета над его текущими расходами без учета расходов на обслуживание текущих долговых обязательств. В каждом i -м периоде расчета на основе прогнозных данных рассчитывается превышение доходов над текущими расходами бюджета без учета расходов на обслуживание существующих долговых обязательств:

$$DE_i = D_i - (TR_i - PO_i)$$

где DE_i – долговая емкость i -го периода;
 D_i – доходы i -го периода;
 TR_i и PO_i – текущие расходы и расходы на обслуживание долговых обязательств i -го периода

3.7. Статистика налогообложения

3.7.1. Классификация налогов

- Статистическое изучение налоговых систем разных стран и их сравнительный анализ требуют соблюдения общих принципов и правил группировки налоговых платежей, их классификаций. Под *классификацией налогов* в статистике понимаются их группировки, построенные по определенным критериям, в том числе официально утвержденные государственными органами и применяемые налоговыми и статистическими организациями в практической деятельности.

По статусной классификации <ul style="list-style-type: none"> • федеральные • региональные • местные 	По способу изъятия <ul style="list-style-type: none"> • прямые • косвенные 	По экономической целесообразности <ul style="list-style-type: none"> • включаемые в с/сть • включаемые в цену • налоги на прибыль
По характеру использования <ul style="list-style-type: none"> • общие • специальные 	По полноте прав пользования <ul style="list-style-type: none"> • закрепленные • регулирующие 	По субъекту уплаты <ul style="list-style-type: none"> • физических лиц • юридических лиц
По технике расчета <ul style="list-style-type: none"> • регрессивные • пропорциональные • линейные • ступенчатые • твердые 	По объекту налогообложения <ul style="list-style-type: none"> • имущественные • ресурсные • взимаемые с выручки • по видам деят-сти • и др. 	По способу обложения <ul style="list-style-type: none"> • кадастровые • декларационные • налично-денежные • безналичные

3.7.2. Система показателей статистики налоговых поступлений



- **Налогоемкость ВВП** – доля налоговых поступлений в ВВП:

$$K_{HE} = \frac{H}{ВВП}$$

где H – налоговые доходы.

- **Коэффициент уровня налогообложения:**

$$K_{HO} = \frac{K_{HE}}{d_{зан}}$$

где $d_{зан}$ – доля занятого населения в общей численности населения

3.7.3. Пофакторный анализ динамики налоговых поступлений

- На изменение объема *налоговых доходов (H)* влияет изменение величины *налоговой базы (B)* и *процентных ставок (c)*.

$$H = B \cdot c$$

- Индексная система имеет следующий вид:

$$I_H = \frac{H_1}{H_0} = \frac{B_1 c_1}{B_0 c_0} = \frac{B_1 c_0}{B_0 c_0} \cdot \frac{c_1 B_1}{c_0 B_1}$$

- Абсолютное изменение объема налоговых отчислений (ΔH) за счет изменения величины:

- ✓ объема налоговой базы:

$$\Delta H_B = (B_1 - B_0) \cdot c_0$$

- ✓ налоговой ставки:

$$\Delta H_c = (c_1 - c_0) \cdot B_1$$

- Абсолютное изменение объема налоговых отчислений за счет изменения двух факторов:

$$\Delta H = \Delta H_B + \Delta H_c$$

Контрольные тесты

По системе национальных счетов и статистике госфинансов.

1. Подберите к каждому из приведенных ниже положений, отмеченных буквами, соответствующий термин или понятие, которые отмечены цифрами:

<p>а) зарплата приемных работников, выплаты социального характера за счет предприятий, фактические отчисления страховых взносов в государственные фонды соцстрахования и обеспечения;</p> <p>б) сумма конечного потребления, валового накопления основных фондов, изменения запасов материальных оборотных средств, сальдо экспорта и импорта;</p> <p>в) разность между налогами на производство и импорт и субсидиями на производство и импорт;</p> <p>г) сумма расходов на конечное потребление домашних хозяйств, госучреждений, некоммерческих общественных организаций, обслуживающих домашние хозяйства;</p> <p>д) оплата труда наемных работников, доходы от собственности, валовая прибыль (смешанный доход), налоги на производство и импорт;</p> <p>е) разность между валовой прибылью (доходом) и потреблением основного капитала;</p> <p>ж) суммирование первичных доходов, созданных в процессе производства данного года;</p> <p>з) регулярные парораспределительные потоки доходов на безвозмездной основе;</p> <p>и) величина налоговых начислений на единицу измерения налоговой базы;</p> <p>й) услуги, полностью или в значительной степени финансируемые за счет госбюджета, внебюджетных фондов, средств некоммерческих организаций;</p> <p>к) передача капитала или сбережений на безвозмездной основе для финансирования накопления и других расходов длительного характера;</p> <p>л) полное или частичное возмещение материального ущерба, причиненного войной;</p> <p>м) отчисления от прибыли (дохода) за использование заемных средств в процессе производства в пользу собственников средств;</p> <p>н) стоимость произведенных товаров и услуг в основных ценах за вычетом промежуточного потребления;</p> <p>о) сумма расходов на конечное потребление домашних хозяйств и социальных трансфертов в натуре</p> <p>п) процесс распределения доходов и перераспределения средств между бюджетами разных уровней;</p> <p>р) неоплаченная сумма официально признанных прямых обязательств учреждений хозуправления перед другими секторами экономики и «остальным миром»;</p> <p>с) обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физлиц в форме отчуждения принадлежащего им на праве собственности, хоз.ведения или оперативного управления денежных средств;</p> <p>с) сумма валовой добавленной стоимости по отраслям (секторам) плюс чистые налоги на продукты и услуги;</p> <p>т) превышение доходов бюджета над его расходами;</p> <p>у) рыночная стоимость конечных товаров и услуг, произведенных резидентами в текущем периоде;</p> <p>ф) бюджетные средства, предоставленные бюджету другого уровня на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление особых целевых расходов.</p>	<p>1) Распределительный метод начисления ВВП</p> <p>2) Текущие трансферты</p> <p>3) Нерыночные услуги</p> <p>4) Налог</p> <p>5) Бюджетное регулирование</p> <p>6) Валовой внутренний продукт</p> <p>7) Государственный долг</p> <p>8) Оплата труда наемных работников</p> <p>9) Профицит бюджета</p> <p>10) Валовая добавленная стоимость</p> <p>11) Субвенция</p> <p>12) Производственный метод исчисления ВВП</p> <p>13) Расходы на конечное потребление</p> <p>14) Налоговая ставка</p> <p>15) Чистые налоги на производство и импорт</p> <p>16) Исчисление ВВП методом конечного использования</p> <p>17) Фактическое конечное потребление домашних хозяйств</p> <p>18) Капитальные трансферты</p> <p>19) Доходы от собственности</p> <p>20) Чистая прибыль (смешанный доход)</p> <p>21) Первичные доходы</p> <p>22) Репарация</p>
--	--

2. Если к *валовой добавленной стоимости* прибавить *чистые налоги* на продукты на импорт, то полученная сумма – это:

- а) валовый национальный располагаемый доход;
- б) валовой внутренний продукт;
- в) валовой национальный доход.

3. Если к налогам на продукты и импорт прибавить другие налоги на производство, то полученная сумма – это:

- а) налоги на производство и импорт;
- б) текущие налоги;
- в) капитальные налоги;
- г) налоги на доходы и имущество.

4. Если из *чистого внутреннего продукта* вычесть налоги на продукты и импорт и прибавить *промежуточное потребление, потребление основного капитала, субсидии* на продукты и импорт, то полученная величина – это:

- а) валовая добавленная стоимость;
- б) валовой внутренний продукт в рыночных ценах;
- в) выпуск в основных ценах;
- г) валовой национальный располагаемый доход.

5. Если из *валовой добавленной стоимости* вычесть оплату труда, другие *чистые налоги* на производство и *потребление основного капитала*, то полученная разность – это:

- а) чистая прибыль (смешанный доход);
- б) чистый национальный располагаемый доход;
- в) чистый национальный доход;
- г) чистый внутренний продукт.

6. Если из *ВВП* в рыночных ценах вычесть оплату труда, чистые налоги на производство и импорт, потребление основного капитала, то получится:

- а) чистая прибыль (смешанный доход);
- б) чистый национальный располагаемый доход;
- в) чистый национальный доход;
- г) чистый внутренний продукт.

7. Если просуммировать сальдо первичных доходов по пяти секторам экономики, то получим:

- а) валовой национальный доход;
- б) валовой внутренний продукт;
- в) валовую добавленную стоимость;
- г) валовой национальный располагаемый доход.

8. Если к *ВВП* добавить сальдо первичных доходов, полученных и переданных от «остального мира», то получим:

- а) валовой национальный доход;
- б) чистый национальный доход;
- в) валовой национальный располагаемый доход;
- г) чистый национальный располагаемый доход.

9. Если просуммировать сальдо первичных доходов по секторам, сальдо доходов от собственности и сальдо текущих трансфертов, полученных и переданных от «остального мира», то получим:

- а) валовой национальный доход;
- б) валовой национальный располагаемый доход;
- в) чистый национальный располагаемый доход;
- г) сумму расходов на конечное потребление.

10. Если из выпуска товаров и услуг вычесть промежуточное потребление, расходы на конечное потребление, валовое накопление основных фондов, прирост запасов материальных оборотных средств и нематериальных активов, сальдо внешнеторгового оборота и прибавить чистые налоги на продукты и импорт, то получится:

- а) валовой внутренний продукт;
- б) валовой национальный доход;
- в) сальдо капитальных трансфертов;
- г) сальдо текущих трансфертов.

11. Налоговые доходы – это платежи в бюджет:

- а) возмездные, невозвратные, необязательные;
- б) безвозмездные, невозвратные, обязательные;
- в) безвозмездные, невозвратные, необязательные;
- г) безвозмездные, возвратные, необязательные.

12. Официальные трансферты – это поступления:

- а) возмездные, невозвратные, необязательные;
- б) безвозмездные, невозвратные, обязательные;
- в) безвозмездные, невозвратные, необязательные;
- г) безвозмездные, возвратные, необязательные.

13. Классифицируется как доходы бюджета статья:

- а) бюджетные трансферты государственным предприятиям;
- б) заемные средства, полученные от банков;
- в) выплаты процентов по внутреннему долгу;
- г) официальные безвозмездные поступления.

14. Первичный профицит/дефицит госбюджета определяется как разница между:

- а) доходами и расходами госбюджета;
- б) доходами и расходами до вычета процентных расходов;
- в) текущими доходами и текущими расходами;
- г) налоговыми поступлениями и капитальными расходами.

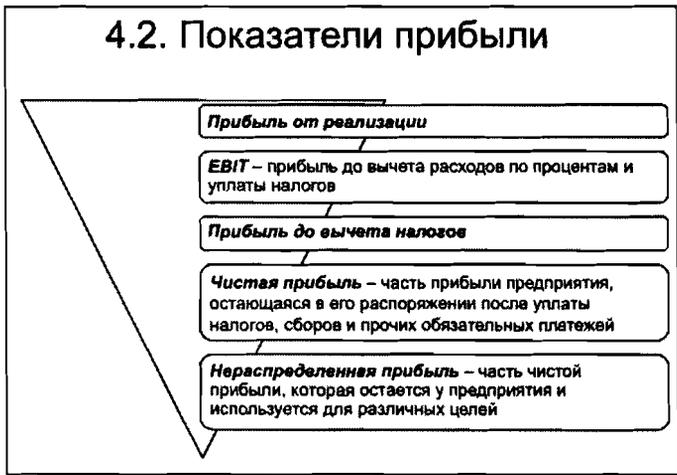
ТЕМА 4
**СТАТИСТИКА
ФИНАНСОВ
ПРЕДПРИЯТИЙ**
4.1. Предмет и задачи статистики финансов предприятий
4.2. Показатели прибыли
4.3. Показатели рентабельности
4.4. Показатели оборачиваемости оборотных средств
4.5. Показатели ликвидности и финансовой устойчивости

4.1. Предмет и задачи статистики финансов предприятий
4.1.1. Предмет статистики финансов предприятий

• **Статистика финансов предприятий** изучает количественные характеристики денежных отношений, связанных с образованием, распределением и использованием финансовых ресурсов предприятий.

4.1.2. Задачи статистики финансов предприятий

- ✓ Изучение состояния и развития финансовой деятельности предприятий
- ✓ Анализ уровня и динамики прибыли, рентабельности, оборачиваемости оборотных средств
- ✓ Оценка финансовой устойчивости и платежеспособности предприятий
- ✓ Анализ объемов прибыли, ее динамики, а также показателей рентабельности;
- ✓ Оценка выполнения финансовых обязательств.



- Прибыль** – это результативный показатель. В зависимости от порядка ее расчета различают:

 - прибыль от реализации** – характеризует результаты основной деятельности;
 - ЕВИТ (операционная прибыль)** – прибыль до вычета расходов по процентам и уплаты налогов;
 - прибыль до вычета налогов;**
 - чистая прибыль;**
 - нераспределенная прибыль.**

- Прибыль от реализации** работ, услуг определяется как:

$$P_{РЕАЛ} = \sum p q - \sum z q$$

где $\sum p q$ – выручка от реализации продукции, работ и услуг в действующих ценах без НДС и акцизов;
 $\sum z q$ - затраты на производство и реализацию или полная себестоимость реализованной продукции.



Сальдированный финансовый результат (прибыль минус убыток) по отраслям экономики в 2004-2009гг, млрд.руб.

	2004	2005	2006	2007	2008	2009
Добыча полезных ископаемых	425,0	804,2	712,9	906,7	872,5	892,5
Обрабатывающие производства	601,6	943,7	1 483,6	1 739,4	1 693,7	970,8
Производство и распределение эл/энергии, газа и воды	82,7	117,8	90,5	119,7	98,6	242,3
Строительство	33,0	39,8	66,4	108,8	130,4	105,3
Транспорт и связь	263,4	326,9	411,0	659,3	573,5	503,4



Индекс промышленного производства в 2009г.

	Добыча полезных ископаемых		Энергетика		Обрабатывающие производства	
	к соответств. периоду предыдущ. года	к предыдущ. периоду	к соответств. периоду предыдущ. года	к предыдущ. периоду	к соответств. периоду предыдущ. года	к предыдущ. периоду
2009 год	98,8		84,0		95,2	
IV квартал	103,9	101,9	93,5	100,3	100,4	175,7
декабрь	104,9	102,3	100,7	103,2	104,5	120,6
ноябрь	104,9	96,7	99,2	101,9	101,4	116,6
октябрь	102,2	102,9	82,5	95,7	94,0	137,3
январь-сентябрь	97,0		80,9		93,1	
III квартал	97,8	105,4	85,0	110,8	89,7	85,8
сентябрь	99,0	101,2	86,6	106,0	89,3	111,3
август	96,2	99,2	83,2	95,7	88,9	100,7
июль	98,4	105,0	85,3	104,9	91,0	101,9
I полугодие	96,6		78,7		94,4	
II квартал	96,9	102,6	78,4	110,1	93,7	61,5
июнь	96,0	99,9	84,0	109,9	92,1	86,0
май	96,6	102,1	76,3	100,7	90,5	75,0
апрель	98,2	97,1	74,9	91,9	97,4	81,2
I квартал	96,2	94,3	79,2	76,4	94,9	108,3
март	98,2	111,6	79,5	114,7	97,7	96,9
февраль	94,0	91,3	81,7	119,7	94,3	91,4
январь	96,4	97,0	75,9	67,3	93,0	102,3



Рентабельность проданных товаров по видам экономической деятельности в 2006-2008гг.

	2006	2007	2008
Всего в экономике	13,2	13,1	13,0
Сельское хоз-во, охота, лесное хоз-во	8,2	14,3	10,0
Добыча полезных ископаемых	30,6	30,5	25,4
Производство пищевых продуктов	8,8	9,3	9,8
ЦБП, издательская и полиграфическая промышленность	12,2	10,5	9,0
Производство кокса и нефтепродуктов	21,1	27,5	27,8
Химическая промышленность	16,5	19,0	29,9
Производство машин и оборудования	8,3	8,7	8,8
Производство транспортных средств	6,1	6,1	4,1
Производство и распределение эл/энергии, газа и воды	3,2	5,2	4,9
Строительство	5,1	5,8	5,6
Оптовая и розничная торговля	10,1	8,8	10,8
Связь	33,0	36,1	33,7



Рентабельность активов по видам экономической деятельности в 2006-2008гг.

	2006	2007	2008
Всего в экономике	12,2	10,4	5,4
Сельское хоз-во, охота, лесное хоз-во	4,0	6,4	4,8
Добыча полезных ископаемых	15,3	11,4	10,5
Производство пищевых продуктов	6,9	6,6	5,5
ЦБП, издательская и полиграфическая промышленность	9,6	8,5	3,4
Производство кокса и нефтепродуктов	28,6	21,8	17,4
Химическая промышленность	14,5	15,6	19,0
Производство машин и оборудования	6,7	7,1	5,9
Производство транспортных средств	3,2	4,4	-2,0
Производство и распределение эл/энергии, газа и воды	3,1	3,5	2,3
Строительство	4,5	4,6	3,1
Оптовая и розничная торговля	11,5	9,0	5,3
Связь	13,9	16,6	13,1



- Изменения в уровне рентабельности продукции происходят под влиянием изменений *структуры реализованной продукции, себестоимости единицы продукции (z) и цен на реализуемую продукцию (p)*.
- Абсолютное изменение рентабельности реализованной продукции за счет:
 - 1) влияния изменений в структуре реализованной продукции:

$$\Delta R_{СТР} = \frac{\sum p_0 q_1 - \sum z_0 q_1}{\sum z_0 q_1} - \frac{\sum p_0 q_0 - \sum z_0 q_0}{\sum z_0 q_0}$$

- 2) влияния изменения себестоимости продукции:

$$\Delta R_z = \frac{\sum p_0 q_1 - \sum z_1 q_1}{\sum z_1 q_1} - \frac{\sum p_0 q_1 - \sum z_0 q_1}{\sum z_0 q_1}$$
- 3) влияния изменения цен на реализованную продукцию:

$$\Delta R_p = \frac{\sum p_1 q_1 - \sum z_1 q_1}{\sum z_0 q_1} - \frac{\sum p_0 q_1 - \sum z_1 q_1}{\sum z_1 q_1}$$

- Общее изменение рентабельности реализованной продукции за счет суммы трех факторов:

$$\Delta R = \Delta R_{СТР} + \Delta R_z + \Delta R_p$$

- Влияние на рентабельность реализованной продукции факторов изменения себестоимости единицы продукции (q), цен реализации (p) и сдвигов в ассортименте продукции можно представить в виде индексов:

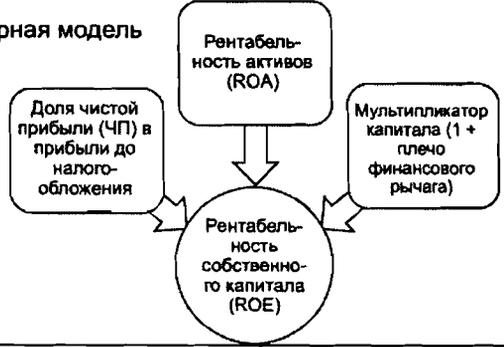
$$\frac{\sum (p_1 - z_1)q_1}{\sum z_1q_1} \cdot \frac{\sum (p_0 - z_0)q_0}{\sum z_0q_0} = \left(\frac{\sum (p_0 - z_0)q_1}{\sum z_0q_1} \cdot \frac{\sum (p_0 - z_0)q_0}{\sum z_0q_0} \right) \cdot \left(\frac{\sum (p_0 - z_1)q_1}{\sum z_1q_1} \cdot \frac{\sum (p_0 - z_1)q_0}{\sum z_1q_0} \right)$$

AK&M РЕЙТИНГОВОЕ АГЕНТСТВО **Рейтинг эффективности отраслей российской экономики по итогам 2009г.**

Отрасль	Интегрированный рейтинг	Рентабельность продаж, %
Производство кокса и нефтепродуктов	77,92	21,7
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	64,10	29,2
Производство, передача и распределение энергии	56,86	10,7
Добыча полезных ископаемых, кроме топливно-энергетических	55,37	32,9
Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	55,36	12,8
Производство целлюлозы, древесной массы, бумаги, картона и изделий из них	47,92	10,6
Производство кожи, изделий из кожи, обуви	42,80	5,8
Химическое производство	42,75	10,9
Производство электрооборудования	39,33	8,3

4.3.2. Факторный анализ рентабельности собственного капитала

3-факторная модель



- Влияние доли чистой прибыли в прибыли до налогообложения ($d_{чп}$), рентабельности активов (ROA) и мультипликатора капитала (MK) на изменение рентабельности собственного капитала (ROE):
- Общее изменение рентабельности собственного капитала:

$$\Delta ROE = d_{чп1} \cdot ROA_1 \cdot MK_1 - d_{чп0} \cdot ROA_0 \cdot MK_0$$

1) за счет изменения уд. веса чистой прибыли в прибыли до налогообложения:

$$\Delta ROE_{d_{чп}} = \Delta d_{чп} \cdot ROA_0 \cdot MK_0$$

2) за счет изменения рентабельности активов:

$$\Delta ROE_{ROA} = \Delta ROA \cdot d_{чп1} \cdot MK_0$$

3) за счет изменения мультипликатора капитала:

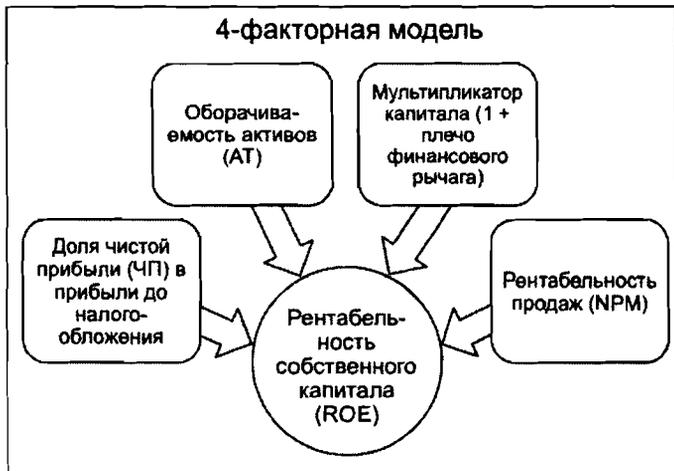
$$\Delta ROE_{MK} = \Delta MK \cdot d_{чп1} \cdot ROA_1$$

• Общее изменение за счет всех факторов:

$$\Delta ROE = \Delta ROE_{d_{чп}} + \Delta ROE_{ROA} + \Delta ROE_{MK}$$

• Мультипликативная индексная модель:

$$I_{ROE} = I_{d_{чп}} \cdot I_{ROA} \cdot I_{MK}$$



- Влияние доли чистой прибыли в прибыли до налогообложения ($d_{чп}$), оборачиваемости активов (AT), мультипликатора капитала (MK) и рентабельности продаж (NPM) на изменение рентабельности собственного капитала (ROE):
- Общее изменение рентабельности собственного капитала:

$$\Delta ROE = d_{чп1} \cdot AT_1 \cdot MK_1 \cdot NPM_1 - d_{чп0} \cdot AT_0 \cdot MK_0 \cdot NPM_0$$

1) за счет изменения уд. веса чистой прибыли в прибыли до налогообложения:

$$\Delta ROE_{d_{чп}} = \Delta d_{чп} \cdot AT_0 \cdot MK_0 \cdot NPM_0$$

2) за счет изменения мультипликатора капитала:

$$\Delta ROE_{MK} = \Delta MK \cdot d_{чп1} \cdot AT_0 \cdot NPM_0$$

3) за счет изменения оборачиваемости активов:

$$\Delta ROE_{AT} = \Delta AT \cdot d_{чп1} \cdot MK_1 \cdot NPM_0$$

4) за счет изменения рентабельности продаж:

$$\Delta ROE_{NPM} = \Delta NPM \cdot d_{чп1} \cdot AT_1 \cdot MK_1$$

- Общее изменение за счет всех факторов:

$$\Delta ROE = \Delta ROE_{d_{чп}} + \Delta ROE_{AT} + \Delta ROE_{MK} + \Delta ROE_{NPM}$$

- Мультипликативная индексная модель:

$$I_{ROE} = I_{d_{чп}} \cdot I_{AT} \cdot I_{MK} \cdot I_{NPM}$$

4.4. Показатели оборачиваемости оборотных средств

абсолютные	относительные	средние
<ul style="list-style-type: none"> • Размер высвобождения оборотных средств из оборота или привлечения их в оборот; • Продолжительность оборота (производственного, операционного, финансового цикла). 	<ul style="list-style-type: none"> • Коэффициенты оборачиваемости; • Коэффициенты закрепления. 	<ul style="list-style-type: none"> • Средняя продолжительность одного оборота; • Средний срок покрытия.

- **Коэффициент оборачиваемости** оборотных средств характеризует количество оборотов среднего остатка оборотных средств за период и рассчитывается по формуле:

$$K_{об} = \frac{РП}{\bar{О}}$$

- **Средняя продолжительность одного оборота** показывает время, в течение которого оборотные средства могут обернуться один раз:

$$n = \frac{Д}{K_{об}}$$

где n – средняя продолжительность одного оборота;
 $Д$ – число дней в периоде.

- **Размер высвобождения оборотных средств из оборота или привлечения их в оборот** в результате изменения оборачиваемости оборотных средств за текущий период можно определить следующим образом:

$$B = \frac{РП_1 \cdot n_0}{Д} \cdot \bar{О}_1 = (K_{зак1} - K_{зак0}) \cdot РП_1$$

где B – размер высвобожденных (привлеченных) из оборота оборотных средств в результате изменения оборачиваемости;
 $РП_1$ – выручка от реализации в отчетном периоде;
 $K_{зак}$ – коэффициент закрепления оборотных средств

4.5. Показатели ликвидности и финансовой устойчивости

ликвидности

- Коэффициент текущей ликвидности (коэффициент покрытия);
- Коэффициент срочной ликвидности;
- Коэффициент абсолютной ликвидности.

финанс. устойчивости

- Коэффициент автономии;
- Коэффициент обеспеченности СОС;
- Показатели финансового рычага.

Коэф-нт текущей ликвидности (коэф-нт покрытия)

- отношение фактической величины оборотных средств и суммы наиболее срочных долговых обязательств

Коэф-нт срочной ликвидности

- отношение наиболее ликвидных активов к наиболее срочным обязательствам

Коэф-нт абсолютной ликвидности

- отношение абсолютно ликвидных активов к наиболее срочным обязательствам

Коэф-нт автономии

- доля собственных средств в общей величине источников средств

Коэф-нт обеспеченности СОС

- отношение величины СОС к фактической величине оборотных средств

Показатели финансового рычага

- плечо, сила воздействия и др.

Задача. Определите прибыль от реализации продукции и абсолютный прирост прибыли за счет факторов:

Виды продукции	Объем продукции		Выручка от реализации		Себестоимость продукции	
	баз	отч	баз	отч	баз	отч
Пшеница озимая	700	730	231	255	126	144
Рожь озимая	100	126	22	30	8,8	12,6
Горох	480	504	187,2	211	129,6	151
Итого			440,2	496	164,4	307,6

Решение:

ТЕМА 5

СТАТИСТИКА СТРАХОВАНИЯ

5.1. Предмет и задачи статистики страхования
5.2. Информационное обеспечение изучения страхования
5.3. Статистические показатели страхового рынка
5.4. Расчет тарифных ставок
5.5. Статистика личного страхования
5.6. Индексный метод анализа динамики уровня убыточности страховых сумм
5.7. Анализ деятельности страховых компаний

5.1. Предмет и задачи статистики страхования
5.1.1. Предмет статистики страхования

- **Предмет статистики страхования** – изучение системы экономических отношений, возникающих в процессе формирования целевых фондов денежных средств и их использование на возмещение материального и финансового ущерба, появляющегося при наступлении различных неблагоприятных событий, а также на оказание помощи гражданам при тех или иных негативных ситуациях в их жизни.

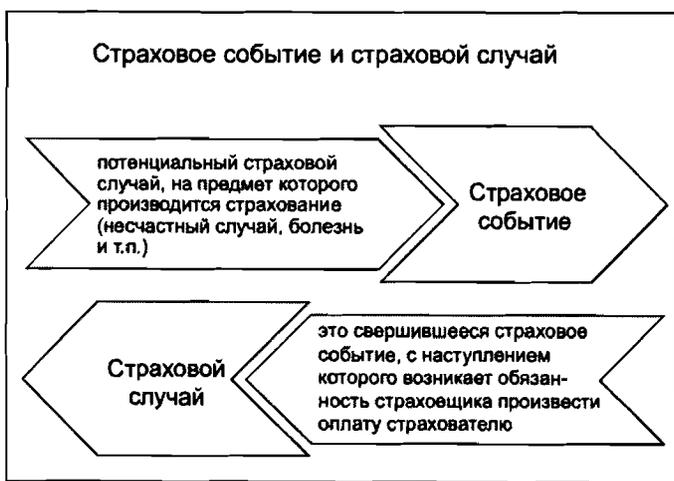
5.1.2. Задачи статистики страхования

- Основная задача статистики страхования – обеспечение страховых компаний необходимой статистической информацией, с целью более точного определения и обоснования уровня *страховой ставки (страхового тарифа)*, а также:
 - ✓ исчисление математической вероятности наступления страхового случая, определение частоты и степени тяжести по следствий причинения ущерба как в отдельных рискованных группах, так и в целом по страховой совокупности;

- ✓ изучение и классификация рисков по определенным признакам (группам) в рамках страховой совокупности;
- ✓ математическое обоснование необходимых резервных фондов страховщика и источников их формирования;
- ✓ исследование нормы вложения капитала (процентной ставки) при использовании страховщиком собранных страховых взносов в качестве инвестиций и тенденций их изменения в конкретном временном интервале, определение зависимости между процентной ставкой и величиной *брутто-ставки*.

5.1.3. Основные понятия статистики страхования

• **Страхование** представляет систему экономических отношений по защите имущественных и неимущественных интересов юридических и физических лиц путём формирования денежных фондов, предназначенных для возмещения ущерба и выплаты *страховых сумм* при наступлении *страховых событий*.



5.2. Информационное обеспечение изучения страхования

- Основными источниками статистической информации являются бухгалтерская, финансовая, статистическая (формы №1-С, №1-СК, №1-ВСС, №1-Т, №2-С, №3-С и др.) отчетность.
- В статистической отчетности страховых фирм содержатся сведения о страховом портфеле; количестве действующих договоров страхования в разрезе физических и юридических лиц; сведения о численности страховых агентств и их комиссионном вознаграждении.

5.3. Статистические показатели страхового рынка

абсолютные	относительные	средние
<ul style="list-style-type: none"> • страховое поле; • страховой портфель; • страховая сумма застрахованного объекта; • страховой взнос; • число страховых случаев; • число пострадавших объектов; • страховая сумма пострадавших объектов; • сумма выплаченного страхового возмещения. 	<ul style="list-style-type: none"> • степень охвата страхового поля; • страховой платеж на 1 руб. страховой суммы; • частота страховых случаев; • опустошительность страхового случая; • норма убыточности; • коэф-нт ущербности; • уровень убыточности. 	<ul style="list-style-type: none"> • средняя страховая сумма застрахованного имущества; • средний размер страхового вноса; • средняя сумма страховых выплат; • средний уровень убыточности; • средняя страховая сумма пострадавших объектов; • средний коэф-нт ущербности.

5.3.1. Основные абсолютные показатели

Показатели	Обозначение
Страховое поле - максимальное число объектов, которое может быть охвачено страхованием	N_{max}
Число застрахованных объектов, или число заключённых договоров страхования за определённый период (страховой портфель)	N
Страховая сумма застрахованного объекта	S
Сумма поступившего страхового платежа (страховой взнос)	V
Число страховых случаев	n_c
Число пострадавших объектов	n_n
Страховая сумма пострадавших объектов	S_n
Сумма выплаченного страхового возмещения	W

5.3.2. Основные относительные показатели

Показатели	Пояснения	Расчет
Степень охвата страхового поля	Показывает долю застрахованных объектов от числа максимально возможных	$d = N / N_{max}$
Страховой платеж на 1 руб. страховой суммы	Характеризует тарифную ставку страхования	$U = V / S$
Частота страховых случаев	Показывает, сколько страховых случаев приходится в расчёте на 100 застрахованных объектов	$d_c = \frac{n_c}{N} \cdot 100$
Уровень опустошительности страхового случая	Показывает, сколько объектов пострадало в одном страховом случае	$E = n_{II} / n_c$
Доля пострадавших объектов из числа застрахованных		$d_{II} = n_{II} / N$
Коэффициент выплат страхового возмещения (норма убыточности)	Показывает, сколько выплачивается в качестве страхового возмещения с каждого рубля страхового платежа	$k_B = W / V$
Полнота уничтожения пострадавших объектов (коэффициент ущербности)	Характеризует удельный вес суммы возмещения в страховой сумме пострадавших объектов	$k_y = W / S_n$
Уровень убыточности страховых сумм	Показывает, сколько рублей возмещается на каждый рубль страховой суммы	$q = W / S \cdot 100$

5.3.3. Основные средние показатели

Показатели	Расчет
Средняя страховая сумма застрахованного имущества	$\bar{s} = \sum S / \sum N$
Средний размер страхового взноса	$\bar{v} = \sum V / \sum N$
Среднее страховое возмещение (средняя сумма страховых выплат)	$\bar{w} = \sum W / \sum n_c$
Средний уровень убыточности страховых сумм	$\bar{q} = \sum W / \sum S$
Коэффициент тяжести страховых событий	$E = W / S$
Средняя страховая сумма пострадавших объектов	$\bar{s}_n = \sum W / \sum n_n$
Средний показатель полноты уничтожения объектов (коэффициент ущербности)	$\bar{k} = \sum W / \sum S_n$

- Затем рассчитывается среднее квадратическое отклонение *уровня убыточности* от среднего значения:

$$\sigma = \sqrt{\frac{\sum (q - \bar{q})^2}{n-1}}$$
- Для того, чтобы *нетто-ставка* отражала наиболее вероятную величину, ее расчет производят по формуле:

$$U' = \bar{q} + t \cdot \sigma$$

где *t* - коэффициент доверия в соответствии с принятой вероятностью наступления страховых событий (*коэффициент Лапласа*).

5.5. Статистика личного страхования

- Объекты страховой защиты по личному страхованию – жизнь, здоровье и трудоспособность человека, не имеющие стоимости, что и определяет экономическое содержание личного страхования.
- При личном страховании не происходит возмещения материального ущерба, как в имущественном страховании, а оказывается денежная помощь гражданам или их семьям в связи с утратой здоровья застрахованным лицом или наступлением смерти члена семьи.

- Расчеты в личном страховании основаны на таблицах смертности и средней продолжительности жизни населения (таблицах коммуникационных чисел) и показателях доходности.
- В таблице смертности используются одногодичные возрастные группы от 0 (новорожденные) до 100 лет. В них показывается, сколько доживает до того или иного возраста, сколько умирает в том или ином возрасте, какова вероятность для лиц каждого возраста умереть в этом возрасте или дожить до следующего года возраста.

Возраст, лет	Число доживающих до возраста X	Число умирающих при переходе от возраста X к возрасту X+1	Вероятность умереть в возрасте от X до X+1	Вероятность дожить до возраста X+1
X	L_x	d_x	$q_x = d_x / L_x$	$P_x = L_{x+1} / L_x$
X+1				

Классификация личного страхования

По объему риска

- страхование на случай дожития или смерти;
- страхование на случай инвалидности или недееспособности;
- страхование медицинских расходов.

По виду личного страхования

- страхование жизни;
- страхование от несчастных случаев.

По числу лиц, указанных в договоре

- индивидуальное страхование (страхователем выступает одно отдельное взятое физическое лицо);
- коллективное страхование (страхователями или застрахованными выступает группа физических лиц).

По длительности страхового обеспечения

- краткосрочное (менее одного года);
- среднесрочное (1–5 лет);
- долгосрочное (6–15 лет).

По форме выплат страхового обеспечения

- с единовременной выплатой страховой суммы;
- с выплатой страховой суммы в форме ренты.

По форме уплаты страховых премий

- страхование с уплатой единовременных премий;
- страхование с ежемесячной уплатой премий;
- страхование с ежегодной уплатой премий.

- Вероятность умереть в течение предстоящего года жизни, т.е. при переходе от возраста X к возрасту $X+1$ рассчитывается по формуле:

$$q_x = \frac{d_x}{L_x}$$

- Вероятность прожить еще один год можно определить как:

$$P_x = 1 - q_x = \frac{L_{x+1}}{L_x}$$

- **Средний показатель доходности за период** рассчитывается по стране в целом или как средняя арифметическая взвешенная по доходам от инвестиций конкретной страховой компании за предыдущие периоды:

$$\bar{i} = \frac{\sum_{i=1}^n if}{\sum_{i=1}^n f}$$

где i – доходность по отдельному виду инвестиций, в долях

f – объем инвестиций,

n – число инвестиционных проектов.

- **Расчет нетто-ставки при страховании лица** в возрасте X лет на дожитие n лет:

$$\epsilon_x = \frac{L_{x+n}}{L_x} \cdot \frac{1}{(1+i)^n} \cdot FV$$

где L_x - число лиц, доживших до возраста x ,

i - средняя доходность за период действия договора,

FV – сумма страхового обеспечения,

n – срок договора страхования.

- Фрагмент таблицы смертности и средней продолжительности жизни (таблицы коммутационных чисел):

Возраст, лет	Число доживающих до возраста X	Число умирающих при переходе от возраста X к возрасту X+1	Вероятность умереть в возрасте от X до X+1	Вероятность дожить до возраста X+1
50	87 064			
51	86 329			
52	85 543			
53	84 701			
54	83 797			
55	82 827	1 037		

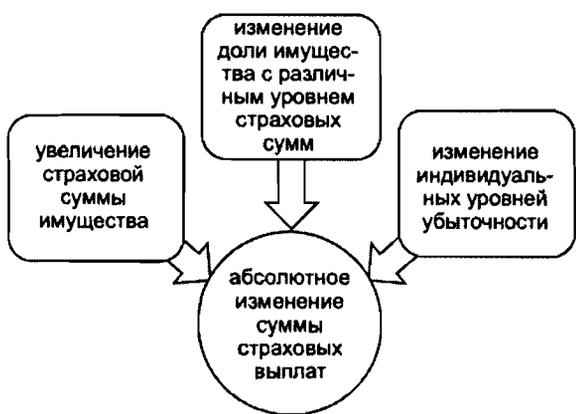
5.6. Индексный метод анализа динамики уровня убыточности страховых сумм

- Динамику суммы страховых выплат в зависимости от различных факторов также можно проанализировать с помощью двухфакторных и трехфакторных мультипликативных моделей:

$$q = W / S \Rightarrow W = S \cdot q \Rightarrow \Delta W = \Delta W(S) + \Delta W(q)$$

$$I_W = I_S \cdot I_\sigma \cdot I_q \Rightarrow \Delta W = \Delta W(\Sigma S) + \Delta W(\sigma) + \Delta W(q)$$

3-факторная модель



- абсолютное изменение суммы страховых выплат за счёт увеличения страховой суммы имущества:

$$\Delta W(\sum S) = \Delta \sum S \cdot \bar{q}_0$$

- абсолютное изменение суммы страховых выплат за счёт изменения в составе застрахованного имущества (изменение доли имущества с различным уровнем страховых сумм):

$$\Delta W(\sigma) = \sum S_i \cdot \Delta \bar{q}(\sigma) = \sum S_i \cdot (\sum q_0 d_{s1} - \sum q_0 d_{s0})$$

- абсолютное изменение суммы страховых выплат за счёт изменения индивидуальных уровней убыточности:

$$\Delta W(q) = \sum S_i \cdot \Delta \bar{q}(q) = \sum S_i \cdot (\sum q_1 d_{s1} - \sum q_0 d_{s1})$$

5.7. Анализ деятельности страховых компаний

Платежеспособность и финансовая устойчивость

- соотношение ликвидных активов и обязательств;
- соотношение собственных средств и начисленной премии;
- дефицит страховых резервов по отношению к собственным средствам.

Операционная и финансовая эффективность

- коэффициенты прибыльности;
- коэффициент расходов;
- рентабельность собственных средств.

Параметры и характеристики страхового риска

- средняя величина ущерба;
- доля РПНУ в страховых резервах;
- коэффициенты перезаключения.

5.7.1. Система IRIS: Insurance Regulatory Information System

- Система IRIS позволяет идентифицировать страховщиков, которые в большей степени подвержены риску банкротства.

Статистическая фаза

- сбор официальной финансовой отчетности страховых компаний, предоставляемой на периодической основе;
- автоматический расчет основных финансовых коэффициентов;
- выявление отклонений от «нормального» уровня;
- анализ финансовых показателей на основе статистики и данных за прошлые отчетные периоды;
- определение уровня вмешательства регулятора.

Аналитическая фаза

- **Коэффициент изменения объема собранных премий по страхованию иному, чем страхование жизни (K1)** определяется ростом в динамике собранных страховой компанией премий по страхованию иному, чем страхование жизни.
- **Коэффициент критической ликвидности (K3)** - отношение ликвидных активов к краткосрочным обязательствам и резервам убытков.
- **Уровень собственного капитала (K4)** – отношение собственного капитала к активам-нетто.
- **Уровень страховых резервов (K5)** – отношение страховых резервов к активам-нетто.

- **Коэффициент рентабельности активов (K6)** – отношение прибыли до налогообложения до средней стоимости активов.
- **Доходность инвестированного капитала (K7)** – отношение доходов по инвестициям, уменьшенного на сумму расходов по инвестициям, к величине инвестированного капитала.
- **Коэффициент убыточности (K8)** – отношение суммы выплат по договорам страхования и резервов убытков к объему собранной премии за отчетный год.

5.7.3. Рейтинги страховых компаний

- Оценка финансового положения страховой компании, степени ее надежности и финансовой устойчивости находит отражение в *рейтинговой оценке* страховой компании.
- Рейтинговым классом определяется финансовое состояние страховщика и качество управления им страховыми и инвестиционными рисками. В зависимости от уровня надежности страховые компании разбиваются на четыре класса А, В, С и D, которые разбиваются на несколько подклассов в зависимости от финансовых показателей.



Дистанционный рейтинг надежности страховых компаний по итогам III квартала 2009 года

№	Название компании	Страховые премии по итогам 9 мес. (тыс.руб.)	Уставный капитал по состоянию на 30.09.09 (тыс.руб.)	Наличие индивид-го рейтинга	Город
Группа AAA (максимальная надежность)					
1	РЕСО-Гарантия	22 616 112	3 100 000	да	Москва
2	Росгосстрах			да	Москва
Группа AA (очень высокая надежность)					
1	Альфастрахование	16 019 283	5 000 000		Москва
2	МСК-Стандарт	5 315 989	1 700 000		Москва
3	Югория	4 893 682	1 833 233	да	Ханты-Мансийск
4	Энергостандарт	3 721 483	850 000	да	Москва
Группа A+ (высокая надежность)					
1	Ростра	2 463 040	1 000 000	да	Москва
2	Национальная страховая группа	2 262 995	1 000 000	да	Долгопрудный

ТОР-10 российских страховых компаний в 2009 году по объему страховых поступлений, млн.руб.

Страховые компании	Добровольное				Обязательное			Итого
	жизни	личное кроме жизни	имущественное кроме ответственности	ответственности	ДМС	ОСАГО	прочие	
Росгосстрах	1 729	4 269	31 338	988	21 153	25 422	3 753	88 657
Согаз		14 222	21 552	2 191	39 509	921	77	82 332
Ингосстрах	294	5 964	30 255	3 003	19 357	5 885	464	65 253
Ресо-Гарантия	171	4 107	18 079	646	10 298	7 591	3	30 427
Уралсиб	118	2 005	7 277	273	11 657	2 829	15	24 176
Альфа-страхование	911	3 875	12 288	682		2 304	198	20 260
Росно	5	5 905	10 126	799		2 993	3	19 831
Военно-страховая компания		3 045	11 677	1 265		2 672	865	19 525
Жасо		6 802	1 810	107		584	234	9 536
Спасские ворота		500	3 761	441		3 724	640	9 068

ТЕМА 6

СТАТИСТИКА ЦЕН И ИНФЛЯЦИИ

6.1. Предмет и методы статистики цен
6.2. Задачи и функции статистики цен
6.3. Показатели статистики цен
6.4. Индексы цен и инфляции
6.5. Анализ влияния инфляции на уровень ВВП

6.1. Предмет и методы
статистики цен
6.1.1. Предмет статистики цен

Предмет статистики цен – всестороннее изучение цен и ценообразования.

Статистика цен изучает уровни и структуру цен, вариации цен и эластичность цен в различных аспектах, а также анализирует влияние цен на важнейшие стоимостные социально-экономические показатели.

6.1.2. Метод статистики цен

- Для изучения цен может быть использован весь спектр статистических методов:
 - ✓ *выборочные исследования* с целью получения исходной информации;
 - ✓ *метод группировок* для систематизации собранной информации;
 - ✓ *абсолютные величины*;
 - ✓ *относительные величины* для изучения соотношения цен;
 - ✓ *индексный метод*;
 - ✓ *метод средних величин* для определения уровня цен по отдельным товарам и группам;
 - ✓ *графический метод*.

6.2. Задачи и функции статистики цен

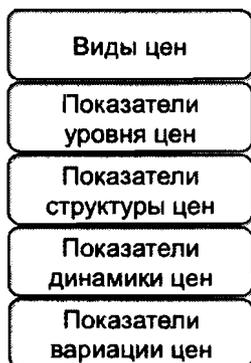
6.2.1. Задачи статистики цен

- 1) регистрация цен и статистическое наблюдение за их изменением;
- 2) анализ уровня и дифференциации цен по отдельным рынкам и регионам;
- 3) анализ и оценка факторов, влияющих на уровень и изменение цен;
- 4) анализ соотношения цен на различные товары.

6.2.2. Понятие и функции цен

- **Цена** – выражение стоимости товара в денежных единицах, эквивалент обмена товара на деньги.
- Цена выполняет различные **функции**:
 - ✓ **балансирующая** – установление баланса между производством и потреблением, предложением и спросом;
 - ✓ **учетно-стоимостная** – выражение стоимости затрат через результат производства;
 - ✓ **стимулирующая** – активизирует эффективность производства;
 - ✓ **распределительная** – является показателем распределения и перераспределения произведенной стоимости.

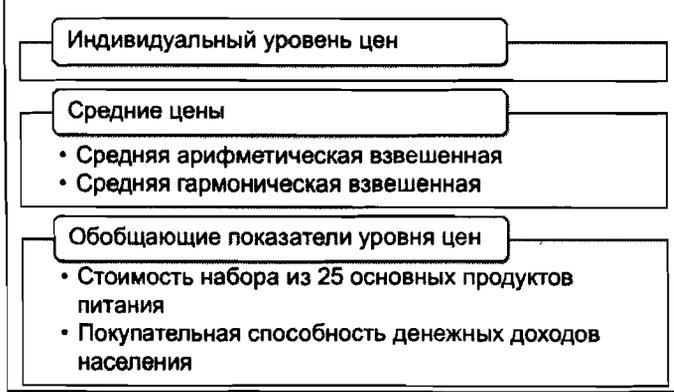
6.3. Показатели статистики цен



6.3.1. Виды цен



6.3.2. Показатели уровня цен



- При наличии данных о ценах (p) и количествах (q) реализованного товара среднюю цену исчисляют как *среднюю арифметическую взвешенную*:

$$\bar{p} = \frac{\sum pq}{\sum q}$$

где p – цена товара, руб.

- При наличии данных об оборотах в денежном выражении (Q) и о ценах реализации товара (p) используют *среднюю гармоническую взвешенную*:

$$\bar{p} = \frac{\sum Q}{\sum Q/p}$$

где Q – выручка от реализации товара, руб.

- В случаях отсутствия данных о количестве и стоимости реализованных товаров и наличии только данных об уровнях цен на две или несколько дат, среднюю цену можно вычислить двумя способами:

1) по *средней арифметической простой*:

$$\bar{p} = \frac{p_1 + p_2}{2}$$

где p_1, p_2 – цены на начало и конец периода соответственно.

2) по *средней для моментного ряда динамики*:

$$\bar{p} = \frac{\frac{p_1}{2} + p_2 + \dots + p_{n-1} + \frac{p_n}{2}}{n-1}$$

- Если неизвестны ни количество продаж, ни выручка, то при исчислении средних цен используется число периодов времени (n), в течение которых существовала данная цена, с использованием формул как *среднеарифметической простой*, если в течение этого периода времени ежедневное количество реализации было равномерным:

$$\bar{p} = \frac{\sum pn}{\sum n}$$

- так и *средней гармонической взвешенной*, если была равномерной ежедневная выручка от реализации:

$$\bar{p} = \frac{\sum p}{\sum p/n}$$

- Среднюю цену по группе товара (акций разных эмитентов и т.п.) можно рассчитать, зная относительные показатели структуры продаж:

$$\bar{p} = \frac{\sum qp}{\sum q} = \sum pd$$

где $d_i = q_i / \sum q_i$ - удельный вес продажи каждого вида товара в общем объеме продаж.

- Показатель уровня цены можно рассчитать как относительную величину, выражающую покупательную способность денежного дохода населения.

6.4. Индексы цен и инфляции

Индивидуальные (частные) индексы

Агрегатные индексы цен

- индекс Ласпейреса
- индекс Пааше
- индекс Лоу

Геометрическая формула индекса

- «идеальный» индекс Фишера

Территориальные индексы

- **Индивидуальные (частные) индексы** характеризуют динамику цены конкретного продукта

$$I_p = \frac{p_1}{p_0}$$

где p_1 и p_0 – цены единицы товара в текущем и базисном периодах.

- Для расчета индивидуальных индексов на группу товаров используется **индекс Карли** – средняя арифметическая из частных индексов.

$$I_p = \frac{\sum_{i=1}^n \frac{p_{i1}}{p_{i0}}}{n}$$

- **Индивидуальный индекс средних цен** характеризует динамику средней цены товара и применяется при изучении средней динамики цен товарных групп, цен одного товара по разным территориям:

$$I_p = \frac{\bar{p}_1}{\bar{p}_0} = \frac{\sum q_1 p_1}{\sum q_1} \cdot \frac{\sum q_0 p_0}{\sum q_0} = \frac{\sum q_1 p_1}{\sum q_0 p_0} \cdot \frac{\sum q_1}{\sum q_0}$$

где $\sum q_1 p_1$ и $\sum q_0 p_0$ – стоимость произведенной продукции в текущем и базисном периодах;
 $\sum q_1$ и $\sum q_0$ – объем произведенной продукции в текущем и базисном периодах.

- **Индекс Ласпейреса** представляет собой агрегатный индекс цен, взвешенных по объемам базисного периода:

$$I_L = \frac{\sum p_1 q_0}{\sum p_0 q_0}$$

- Индекс Ласпейреса показывает, во сколько раз подорожала бы продукция базисного периода. Отражая динамику цен по потребительской корзине базисного периода (q_0), индекс Ласпейреса не учитывает изменений в структуре потребления, которые возникают из-за изменения цен благ. Этот индекс дает завышенную оценку инфляции при росте цен и заниженную – в случае их снижения.

- **Индекс Пааше** представляет собой агрегатный индекс цен, взвешенных по объемам текущего периода:

$$I_P = \frac{\sum p_1 q_1}{\sum p_0 q_1}$$

- Индекс Пааше показывает, во сколько изменился раз уровень цен на продукцию текущего периода.
- Отражая динамику цен по потребительской корзине текущего периода (q_1), индекс Пааше не в полной мере отражает эффект дохода. В результате получается завышенная оценка изменения цен при их снижении и заниженная в случае роста.

- Согласно практике индекс цен, рассчитанный по формуле Пааше, всегда выше индекса цен, рассчитанного по формуле Ласпейреса.

- **Индекс Лоу** используется в расчетах, связанных с закупкой или реализацией товаров в течение длительного периода. Используя в качестве соизмерителя средний объем продаж, индекс Лоу показывает, во сколько раз в среднем изменился бы объем продаж за счет изменения цен:

$$I_L = \frac{\sum p_1 \bar{q}}{\sum p_0 \bar{q}}$$

$$\bar{q} = \frac{q_0 + q_1}{2}$$

- **«Идеальный» индекс Фишера** рассчитывается из индексов цен Ласпейреса и Пааше по формуле средней геометрической:

$$I_F = \sqrt{I_L \cdot I_P} = \sqrt{\frac{\sum p_1 q_0}{\sum p_0 q_0} \cdot \frac{\sum p_1 q_1}{\sum p_0 q_1}}$$

- **Территориальные индексы цен** служат для межрегиональных сравнений и используются, как правило, в международной статистике.

- Разложение индекса цен переменного состава на индекс фиксированного состава и индекс структурных сдвигов позволяет проанализировать влияние этих двух факторов на динамику средних цен: собственное изменение цен на продукты и изменение структуры продукции с различными уровнями цен.
- Индекс цен переменного состава характеризует динамику средней цены и отражает влияние как динамики цен, так и динамики структуры товаров.

$$I_p = \frac{\bar{p}_1}{\bar{p}_0} = \frac{\sum q_1 p_1}{\sum q_1} \cdot \frac{\sum q_0 p_0}{\sum q_0} = \frac{\sum p_1 d_1}{\sum p_0 d_0}$$

где $d = q/\sum q$ – удельный вес каждого вида продукции.

- Индекс цен постоянного состава характеризует среднее изменение цен, устраняя влияние структурных сдвигов, и может быть рассчитан:

- 1) по формуле Пааше при взвешивании по структуре (долям)

$$I_{pp} = \frac{\sum p_1 d_1}{\sum p_0 d_1}$$

- 2) по формуле Ласпейреса при взвешивании по структуре (долям)

$$I_{pL} = \frac{\sum p_1 d_0}{\sum p_0 d_0}$$

- Индексы постоянного состава и структурных сдвигов, рассчитанные по формулам Пааше и Ласпейреса:

Метод расчета	Индексы цен		
	постоянного состава	структурных сдвигов, взвешенные по:	
		абсолютным величинам	долям
Пааше	$\frac{\sum p_1 q_1}{\sum p_0 q_1}$	$\frac{\sum p_0 q_1}{\sum q_1} \cdot \frac{\sum p_0 q_0}{\sum q_0}$	$\frac{\sum p_0 d_1}{\sum p_0 d_0}$
Ласпейреса	$\frac{\sum p_1 q_0}{\sum p_0 q_0}$	$\frac{\sum p_1 q_1}{\sum p_1} \cdot \frac{\sum p_1 q_0}{\sum q_0}$	$\frac{\sum p_1 d_1}{\sum p_0 d_1}$

- **Индекс потребительских цен (ИПЦ)** характеризует изменение во времени общего уровня цен на товары и услуги, приобретаемые населением для непроизводственного потребления. ИПЦ является одним из важнейших показателей, характеризующих уровень жизни населения.
- Расчет ИПЦ производится при использовании информационных потоков:
 - 1) данных об изменении цен, полученных путем регистрации цен и тарифов на потребительском рынке;
 - 2) данных о структуре фактических потребительских расходов населения за предыдущий год.



- В потребительскую корзину для расчета ИПЦ репрезентативно включаются:
 - 1) товары и услуги массового потребительского спроса;
 - 2) отдельные товары и услуги необязательного пользования (ювелирные изделия, меха, легковые автомобили, техническое обслуживание легкового автомобиля и другие).

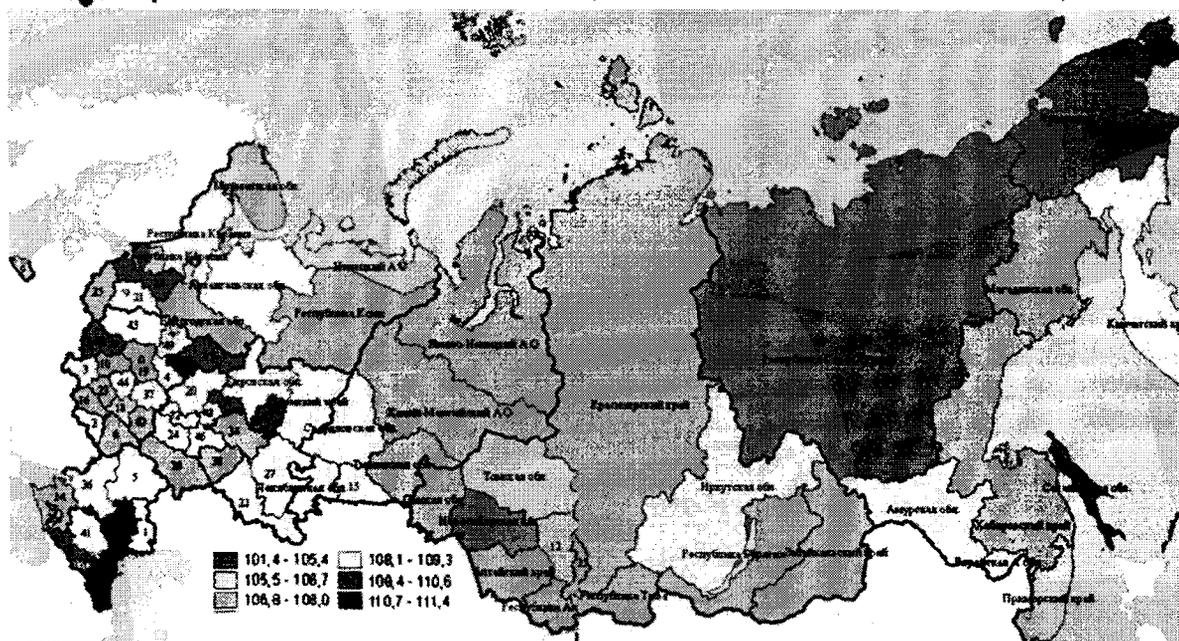


Индексы потребительских цен в 2010 году (по данным Госкомстата РФ)

месяц	В целом			В т.ч. на:					
	к предыдущ. месяцу	к декабрю 2009 г	к соотв. месяцу 2009 г	товары			услуги		
				к предыдущ. месяцу	к декабрю 2009 г	к соотв. месяцу 2009 г	к предыдущ. месяцу	к декабрю 2009 г	к соотв. месяцу 2009 г
Декабрь									
Ноябрь	100,8	107,6	108,1	101,0	107,6	108,0	100,2	107,6	108,1
Октябрь	100,5	106,8	107,5	100,7	106,5	107,3	100,0	107,4	108,0
Сентябрь	100,8	106,2	107,0	101,1	105,8	106,6	100,0	107,4	108,0
Август	100,6	105,4	106,1	100,7	104,7	105,4	100,3	107,3	108,0
Июль	100,4	104,8	105,5	103,3	104,0	104,6	100,6	107,0	108,1
Июнь	100,4	104,4	105,9	100,4	103,7	104,9	100,4	106,4	108,4
Май	100,5	104,0	106,0	100,6	103,3	105,1	100,4	106,0	108,4
Апрель	100,3	103,5	106,0	100,3	102,7	105,2	100,2	105,6	108,4
Март	100,6	103,2	106,5	100,7	102,4	105,8	100,4	105,4	108,4
Февраль	100,9	102,5	107,2	100,8	101,7	106,6	101,0	105,0	108,7
Январь	101,6		108,0	100,8		107,6	103,9		109,1



ИПЦ в ноябре 2010г. к декабрю 2009г. по регионам России (по данным Госкомстата РФ)





Динамика потребительских цен в 2010 г. с начала года нарастающим итогом, %

Месяц	Инфляция	Базовая инфляция	Прирост цен на		
			продовольственные товары	непродовольственные товары	платные услуги
Декабрь					
Ноябрь					
Октябрь	6,8	5,1	9,1	3,8	7,4
Сентябрь	6,2	4,3	8,4	3,1	7,4
Август	5,4	3,1	6,6	2,5	7,3
Июль	4,8	2,4	5,7	2,2	7,0
Июнь	4,4	2,0	5,4	1,9	6,4
Май	4,0	1,8	4,8	1,7	6,0
Апрель	3,5	1,7	4,1	1,3	5,6
Март	3,2	1,5	3,8	1,0	5,4
Февраль	2,5	1,0	2,7	0,6	5,0
Январь	1,6	0,5	1,4	0,3	3,9



Динамика потребительских цен в 2010 г. к соответствующему месяцу предыдущего года, %

Месяц	Инфляция	Базовая инфляция	Прирост цен на		
			продовольственные товары	непродовольственные товары	платные услуги
Декабрь					
Ноябрь					
Октябрь	7,5	5,8	10,0	4,4	8,0
Сентябрь	7,0	5,3	8,7	4,4	8,0
Август	6,1	4,7	6,1	4,5	8,0
Июль	5,5	4,4	4,2	4,7	8,1
Июнь	5,8	4,3	4,5	5,1	8,4
Май	6,0	4,4	4,4	5,7	8,4
Апрель	6,0	4,8	4,4	5,9	8,4
Март	6,5	5,4	4,8	6,6	8,4
Февраль	7,2	6,3	5,5	7,7	8,7
Январь	8,0	7,5	6,1	9,1	9,1

- Для расчета ИПЦ используется *формула Ласпейреса*, но не агрегатная форма, а средняя арифметическая взвешенная из индивидуальных индексов цен, вычисленная по показателям структуры расходов. Весом выступает доля потребительских расходов населения на определённый товар-представитель.

$$I = \frac{\sum p_1 q_0}{\sum p_0 q_0} = \frac{\sum \frac{p_1}{p_0} p_0 q_0}{\sum p_0 q_0} = \sum I_p d_0$$

где $I_p = p_1/p_0$ – индивидуальный индекс цен;
 d_0 – доля расходов населения по конкретному товару в общем объеме потребительских расходов в базисном периоде.

- Сводный ИПЦ по России рассчитывается как средневзвешенный из региональных индексов, весом служит доля численности населения соответствующего района в общей численности населения:

$$I = \sum I_p d_r$$

- где I_p – ИПЦ в k-ом регионе;
 d_r – доля численности k-го региона в общей численности населения России.
- Данная методология расчета ИПЦ является единой для многих стран, что позволяет производить международные сопоставления. Во всех крупных промышленных странах регулярно публикуются собственные ИПЦ.

- **Покупательная способность** – это стоимость денег, выраженная в товарах, т.е. она показывает, сколько товаров можно купить за одну денежную единицу.

$$ПС = \frac{Д}{P}$$

- где $ПС$ – покупательная способность;
 $Д$ – среднедушевой денежный доход.
- При расчете покупательной способности денег используют только потребительские цены.
 - **Индекс покупательной способности** денег рассчитывается как величина, обратная к ИПЦ:

$$I_{ПС} = \frac{1}{I_P}$$

- **Инфляция** – процесс уменьшения стоимости денег, в результате которого на одинаковую сумму денег через некоторое время можно купить меньший объем товаров и услуг.
- **Уровень инфляции** характеризуется темпом увеличения уровня цен по сравнению с предыдущим периодом.
- В зависимости от уровня инфляции выделяют **виды инфляции**:
 - 1) нормальную (ползучую) – до 10%;
 - 2) галопирующую – от 10 до 50% (100%);
 - 3) гиперинфляцию – свыше 100%.

- ### 6.5. Анализ влияния инфляции на уровень ВВП
- Оценка влияния инфляционных процессов на уровень **ВВП** производится путем устранения влияния цен при оценке темпов экономического роста (спада).
 - **Дефлятирование** – процедура пересчета цен товаров и услуг текущего года в цены базисного года. Различают прямое (одинарное), двойное дефлятирование, экстраполяцию базисного уровня **ВДС** с помощью индекса физического объема продукции.

- **Индекс-дефлятор ВВП** – ценовой индекс, используемый для перерасчета в неизменные цены стоимости ВВП, представляет собой отношение ВВП в текущих ценах к объему ВВП в постоянных ценах предыдущего периода – рассчитывается по формуле Пааше путем взвешивания по продукции текущего периода.
- $$I_{def} = \frac{\sum q_1 p_1}{\sum q_1 p_0}$$
- где $\sum q_1 p_1$ – ВВП текущего периода в текущих ценах;
 $\sum q_1 p_0$ – ВВП текущего периода в базисных ценах.

- **Прямое дефлятирование** – расчет *внутренней добавленной стоимости (ВДС)* в постоянных ценах, при котором для расчета валового выпуска и *промежуточного потребления* в постоянных ценах используется один индекс цен.

- Переоценка *ВВП* текущего года в ценах предыдущего года производится путем деления *ВВП* текущего года на *индекс-дефлятор*:

$$\sum q_1 p_0 = \frac{\sum q_1 p_1}{I_{\text{деф}}}$$

где $\sum q_1 p_1$ – *ВВП* текущего периода в текущих ценах.

- **Двойное дефлятирование** – переоценка *ВВП* с помощью двух индексов с переоценкой в сопоставимые цены показателей валового выпуска и промежуточного потребления.

- *Валовая добавленная стоимость (ВДС)* текущего периода в сопоставимых ценах получается путем вычитания переоцененного в постоянных ценах промежуточного потребления из переоцененного валового выпуска.

- Двойное дефлятирование является более точным методом, поскольку разную тенденцию цен на валовый выпуск

- *Валовая добавленная стоимость* текущего периода:

$$ВДС_1 = \frac{\sum q_1 p_1}{I_{\text{ценВВ}}} - \frac{\sum m_1 p_1}{I_{\text{ценПП}}}$$

где $ВДС_1$ - *валовая добавленная стоимость* текущего года в сопоставимых ценах;

$\sum q_1 p_1$ – *валовый выпуск* в текущих ценах;

$\sum m_1 p_1$ – *валовое потребление* в текущих ценах;

$I_{\text{ценВВ}}$ – *индекс цен на валовый выпуск*;

$I_{\text{ценПП}}$ – *индекс цен на промежуточное потребление*.

Контрольные вопросы

- 1) Предмет исследования статистики цен
- 2) Методы, применяемые в статистике цен
- 3) Основные задачи статистики цен
- 4) Система показателей статистики цен
- 5) Характеристика видов цен
- 6) Исчисление показателей уровня цен
- 7) Исчисление средних цен по группе товаров
- 8) Индивидуальные и общие индексы цен
- 9) В чем экономический смысл индексов Ласпейреса и Пааше и их отличие друг от друга?
- 10) Индекс потребительских цен

Ответы:

- 11) Какие факторы влияют на уровень и динамику потребительских цен?
- 12) Индекс-дефлятор и его применение для перерасчета ВВП
- 13) Что такое инфляция и на какие экономические показатели она влияет?
- 14) Дефлятирование и его виды

ПРИЛОЖЕНИЕ

Основные термины и определения

В приложении содержатся определения основных терминов статистики финансов, касающихся тем первой части курса. Для удобства пользователя рядом римскими цифрами указаны темы, к которым по содержанию относится данное определение. Номера тем, указанные здесь римскими цифрами, полностью совпадают с номерами тем, приведенными в содержании, предисловии, рабочей программе и рабочем курсе.

- IV • **EBIT (*Earnings Before Interest and Taxes*)** — операционная прибыль до вычета процентов по заёмным средствам и уплаты налогов.
- V • **Актuariй** — специалист по страхованию, занимающийся разработкой научно обоснованных методов исчисления *тарифных ставок* по долгосрочному *страхованию жизни*: расчетов, связанных с образованием резервов *страховых взносов*, определением размеров ссуд, выкупных сумм и редуцированных *страховых сумм*.
- V • **Актuariные расчеты** — система статистических и экономико-математических методов расчетов *тарифных ставок* и определения финансовых взаимоотношений страховщика и страхователя.
- V • **Андеррайтер (*в страховании*)** — лицо, уполномоченное страховой компанией анализировать, принимать на страхование (перестрахование) и отклонять все виды рисков, а также классифицировать выбранные риски для получения по ним оптимальной *страховой премии*. *Андеррайтер* отвечает за формирование *страхового* (перестраховочного) *портфеля*.
- V • **Андеррайтинг (*в страховании*)** — процесс анализа предлагаемых на страхование рисков, принятия решения о страховании того или иного риска и определения адекватной риску *тарифной ставки* и условий страхования.
- III • **Бюджет** — форма образования и расходования фонда денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления.
- III • **Бюджетная классификация** — по законодательству РФ - группировка *доходов* и *расходов бюджетов* всех уровней бюджетной системы РФ, а также источников финансирования дефицитов этих бюджетов.
- III • **Бюджетный кодекс РФ** — систематизированный законодательный акт, устанавливающий:
- общие принципы бюджетного законодательства;
 - правовые основы функционирования бюджетной системы;

- правовое положение субъектов бюджетных правоотношений;
- порядок регулирования межбюджетных отношений.

Бюджетный кодекс определяет основы бюджетного процесса, основания и виды ответственности за нарушение бюджетного законодательства.

- III • **Бюджетное регулирование** — в РФ - процесс распределения доходов и перераспределения средств между бюджетами разных уровней в целях выравнивания доходной базы местных бюджетов, осуществляемый с учетом государственных минимальных социальных стандартов.
- III • **Бюджетный процесс** — в РФ - регламентированная законом деятельность органов власти по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджетов. Составной частью бюджетного процесса является бюджетное регулирование.
- II • **Валовая добавленная стоимость (ВДС)** — разность между выпуском товаров и услуг и промежуточным потреблением.
- IV • **Валовая прибыль (Gross Profit/Gross Margin)** — разница между чистым доходом от продаж и себестоимостью производства.
- II • **Валовая прибыль экономики (ВПЭ)** — разность между ВВП и расходами производителей, связанными с оплатой труда наемных работников, и чистыми налогами на производство и импорт, характеризующая финансовый результат, полученный резидентами до учета доходов от собственности.
- II • **Валовой внутренний продукт (ВВП)** — стоимость совокупности конечных товаров и услуг, созданных резидентами за определенный период, выраженная в рыночных ценах конечных потребителей.
- II • **Валовое накопление** показывает чистое приобретение резидентами товаров и услуг, произведенных или поступивших в текущем периоде по импорту, но не потребленных в течение этого периода.
- II • **Валовое накопление основного капитала** показывает чистое приобретение резидентами товаров и услуг, произведенных в текущем периоде, которые будут использоваться в производстве и таким образом, создавать новый доход в последующих периодах.
- II • **Валовой национальный доход (ВНД)** — все первичные доходы, полученные резидентами страны от участия в процессе производства ВВП своей страны и ВВП других стран, включающие доходы от производства и собственности.
- II • **Валовой национальный располагаемый доход (ВНРД)** отличается от ВНД на *сальдо текущих трансфертов (ДТТ)*, переданных за границу или полученных из-за границы (дарения, пожертвования, гуманитарная помощь, подарки родственников и т.п.). Он измеряет реальный доход, который используется для конечного потребления и сбережения нации, т.е. для дальнейшего развития экономики и

увеличения национального богатства.

- II • **Внеэкономическая деятельность (ВЭД)** — это экономические отношения, возникающие в сфере международного обращения: экспорт и импорт товаров и услуг, совместная предпринимательская и иная хозяйственная деятельность с участием иностранных юридических лиц (нерезидентов) на экономической территории данной страны и резидентов за рубежом.
- III • **Государственные финансы** — это денежные отношения, возникающие в процессе распределения и перераспределения *валового внутреннего продукта, валового национального дохода* и части *национального богатства*, которые связаны с формированием финансовых ресурсов и их использованием.
- III • **Государственный бюджет** — основной финансовый план образования и использования централизованного денежного фонда государства, взаимосвязанная смета доходов и расходов государства.
- III • **Государственный долг** — это неоплаченная сумма официально признанных прямых обязательств учреждений государственного управления перед другими секторами экономики и «остальным миром», образуется в результате накопления *бюджетного дефицита*.
- III • **Государственный кредит** — особая форма кредитных отношений, когда *кредитором* либо *заемщиком* выступает государство в лице его органов. При *государственном кредите* объектом заимствования служит *облигация*.
- III • **Дефицит бюджета** - превышение расходов бюджета над его доходами.
- VI • **Дефлятирование** — процедура пересчета цен товаров и услуг текущего года в цены базисного года.
- VI • **Дефлятор** — коэффициент, используемый для пересчета экономических показателей, исчисленных в денежном выражении, с целью приведения их к уровню цен предыдущего периода.
- VI • **Дефляция** — снижение *индекса цен*, повышающее покупательную способность национальной валюты.
- III • **Долговая емкость бюджета** определяется как превышение *доходов бюджета* над его *текущими расходами* без учета *расходов на обслуживание текущих долговых обязательств*.
- III • **Дотации** — *бюджетные средства*, предоставляемые *бюджету* другого уровня *бюджетной системы* РФ на безвозмездной и безвозвратной основах для покрытия *текущих расходов*.
- II • **Доход** - максимальная сумма денег, которую можно израсходовать на покупку потребительских товаров и услуг, не становясь при этом беднее, т.е. не уменьшая своего накопленного богатства и не

- принимая на себя никаких финансовых обязательств.
- II • **Доходность активов** — показатель оценки эффективности банка, характеризующий в относительных единицах использование всех ресурсов, полученных банком в свое распоряжение, определяется отношением прибыли к средним суммарным активам банка.
 - III • **Доходы бюджета** — в РФ - денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с законодательством РФ в распоряжение органов государственной власти РФ, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления.
 - II • **Доходы от собственности (полученные и выплаченные)** включают в себя банковские проценты по кредитам и депозитам, распределенный доход корпораций, реинвестированные доходы от прямого банковского инвестирования, ренты.
 - V • **Единовременный взнос** — страховая премия, которую страхователь сразу уплачивает страховщику за весь период страхования вперед. Сумма единовременного взноса определяется к моменту заключения договора страхования. В смысле теории актуарных расчетов принято считать, что в момент заключения договора страхования обязательства сторон, участвующих в нем, равны. В единовременной премии выражается эквивалентность обязательств страховщика и страхователя.
 - V • **Имущественное страхование** — отрасль страхования, в которой объектом страховых отношений выступает имущество в различных видах. Застрахованным может быть имущество, являющееся собственностью страхователя либо находящееся в его владении, пользовании или распоряжении. Страхователями выступают либо собственники имущества либо другие лица, несущие ответственность за его сохранность.
 - VI • **Индекс-дефлятор ВВП** — ценовой индекс, используемый для пересчета в неизменные цены стоимости всех товаров и услуг, входящих в ВВП. Определяется отношением номинального ВВП, выраженного в рыночных ценах текущего года, к реальному ВВП, выраженному в ценах базисного года.
 - VI • **Индекс Ласпейреса** — индекс цен, взвешенный по весам базисного периода.
 - VI • **Индекс Пааше** — индекс цен, взвешенный по весам текущего периода.
 - VI • **Индекс покупательной способности национальной валюты** — индекс, характеризующий изменение объема материальных благ (услуг), который можно получить за одинаковую сумму денег. Исчисляется как величина, обратная индексу цен.
 - VI • **Индекс потребительских цен (ИПЦ)** характеризует изменение во

- времени общего уровня цен на товары и услуги, приобретаемые населением для непроизводственного потребления.
- VI • **Индекс цен** — относительный показатель, выраженный в коэффициентах или процентах, характеризующий изменение цен во времени (*индекс динамики*) или в пространстве (*территориальный индекс*).
 - VI • **Индивидуальный (частный) индекс цен** — отношение цены конкретного продукта в текущем и базисном периодах.
 - VI • **Инфляция** (лат. вздутие) – процесс уменьшения стоимости денег, в результате которого на одинаковую сумму денег через некоторое время можно купить меньший объем товаров и услуг. На практике выражается увеличением *цен*.
 - III • **Капитальные расходы бюджетов** — в РФ - часть *расходов бюджетов*, обеспечивающая инновационную и инвестиционную деятельность, включающая *статьи расходов*, предназначенные для инвестиций в действующие или вновь создаваемые юридические лица в соответствии с утвержденной инвестиционной программой.
 - V • **Коммутационные числа** — статистические показатели, используемые при расчете *тарифных ставок по страхованию жизни* для упрощения процедуры ручных вычислений. *Коммутационные числа* рассчитываются по специальным формулам на основе выбранной *таблицы смертности* при заданной *норме доходности*.
 - II • **Конечное потребление** включает расходы на конечное потребление: домашних хозяйств, государственного управления; некоммерческих организаций, обслуживающих домашние хозяйства. Расходы последних, а также расходы государственного управления на конечное потребление по существу совпадают со стоимостью нерыночных (бесплатных) услуг, оказываемых этими организациями и учреждениями.
 - III • **Консолидированный бюджет** представляет собой статистический свод бюджетных показателей, которые характеризуют агрегированные данные по *доходам и расходам*, источникам поступления средств и направлениям их расходования на территории федерации и отдельным ее субъектам. Он включает в себя *федеральный бюджет* и *консолидированные бюджеты субъектов РФ*.
 - IV • **Коэффициент абсолютной ликвидности** — коэффициент, характеризующий способность компании досрочно погасить свою кредиторскую задолженность, определяется путем отношения наиболее ликвидных активов к краткосрочным обязательствам.
 - V • **Коэффициент выплат страхового возмещения (норма убыточности)** показывает, сколько выплачивается в качестве

- страхового возмещения с каждого рубля *страхового платежа*.
- V • **Коэффициент кумуляции риска** показывает среднее число застрахованных объектов, пострадавших от одного *страхового случая*. Определяется путем отношения *числа пострадавших объектов* к *числу страховых случаев*.
 - IV • **Коэффициент оборачиваемости активов (*Assets Turnover*)** — финансовый показатель, рассчитываемый как отношение оборота компании к среднегодовой величине суммарных активов. Характеризует эффективность использования ресурсов, привлеченных для организации производства.
 - IV • **Коэффициент оборачиваемости запасов (*Inventory Turnover*)** - финансовый показатель, рассчитываемый как отношение себестоимости проданных товаров к среднегодовой величине запасов. Характеризует эффективность производства и потребность в оборотном капитале для его организации.
 - IV • **Коэффициент рентабельности активов (предприятий) (*Return On Assets, ROA*)** — показатель эффективности деятельности предприятия, характеризующий эффективность использования его имущества.
 - IV • **Коэффициент рентабельности инвестированного капитала**
 - IV • **Коэффициент рентабельности продаж (*Return On Sales, NPM*)** – показатель, показывающий долю прибыли в каждом заработанном рубле.
 - IV • **Коэффициент рентабельности производства** — показатель отдачи прибыли с каждого рубля, затраченного на производство и реализацию продукции, рассчитывается как частное от деления величины прибыли от реализации к сумме затрат на производство и реализацию продукции.
 - IV • **Коэффициент рентабельности собственного капитала (*Return On Equity, ROE*)** характеризует степень доходности бизнеса для его владельцев
 - IV • **Коэффициент срочной ликвидности (*Quick Ratio*)** определяется путем отношения величины высоколиквидных активов к краткосрочным обязательствам и отражает способность компании погашать свои текущие обязательства в случае возникновения сложностей с реализацией продукции.
 - IV • **Коэффициент текущей (полной) ликвидности (*Current Ratio*)** отражает способность компании погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счёт только оборотных активов, определяется отношением оборотных активов и текущих обязательств.
 - IV • **Коэффициенты оборачиваемости (*Activity Ratios*)** - группа финансовых показателей, характеризующих уровень *деловой*

активности компании как в краткосрочном, так и в долгосрочном периоде.

- VII • **Кредит** – 1) отношение между *кредитором* и *заемщиком*, при котором *кредитор* передает *заемщику* деньги или вещи, а *заемщик* обязуется в определенный срок возратить такую же сумму денег или равное количество вещей того же рода и качества; 2) сумма денег, переданная *взаимы*; 3) форма движения *ссудного капитала*.
- V • **Личное страхование** — отрасль *страхования*, в которой объектом страховых отношений выступают *жизнь, здоровье и трудоспособность человека*. *Личное страхование* сочетает *рисковую и сберегательную функции*. *Личное страхование* подразделяется на *страхование жизни* и *страхование от несчастных случаев*.
- III • **Налог** - обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и/или муниципальных образований.
- III • **Налоговая база** — стоимостная, физическая или иная характеристика объекта налогообложения.
- III • **Налоговая система РФ** - совокупность всех *налогов, сборов, пошлин и других платежей, взимаемых на всей территории страны*. *Налоговая система* призвана обеспечить финансовую возможность осуществления *государственных расходов*.
- III • **Налоговая ставка** — величина *налоговых начислений* на единицу измерения *налоговой базы*.
- III • **Налоговые доходы федерального бюджета** - в РФ - *федеральные налоги и сборы, перечень и ставки которых определяются налоговым законодательством РФ, а пропорции их распределения в порядке бюджетного регулирования между бюджетами разных уровней бюджетной системы РФ утверждаются федеральным законом о федеральном бюджете на очередной финансовый год на срок не менее трех лет при условии возможного увеличения нормативов отчислений в бюджеты нижестоящего уровня на очередной финансовый год*.
- II • **Национальные счета** представляют собой систему взаимосвязанных статистических показателей, характеризующих макроэкономические процессы. Данная система построена в виде определенного набора счетов и таблиц.
- III • **Неналоговые доходы бюджета** — по законодательству РФ - *доходы от использования или продажи имущества, находящегося в государственной или муниципальной собственности; доходы от*

платных услуг органов госвласти или местного самоуправления; доходы в виде финансовой помощи и бюджетных ссуд, полученных от *бюджетов* других уровней *бюджетной системы* РФ; средства, полученные в результате применения мер гражданско-правовой, административной и уголовной ответственности, и иные суммы принудительного изъятия; и иные *неналоговые доходы*.

- VI • **Общий (сводный) индекс цен** — относительная величина, характеризующая изменение *цен* совокупности разнородных товаров.
- VI • **Оптовая цена** — *цена* товара в условиях его оптовой продажи, обычно включает издержки производства и хранения, расходы на рекламу и *прибыль*.
- V • **Опустошительность страхового события** — см. *коэффициент кумуляции риска*.
- III • **Официальные трансферты** – необязательные, безвозмездные, невозвратные поступления в *госбюджет* в виде *дарений, субвенций, репараций*.
- VI • **Паритет покупательной способности** – соотношение денежных единиц, устанавливаемое по их покупательной способности применительно к определенному набору товаров и услуг.
- III • **Первичный профицит бюджета** – превышение *доходов бюджета* над его *расходами* без учета расходов на обслуживание *государственного долга*.
- V • **Перестраховочная премия** — премия, которую *страховщик* передает *перестраховщику* по условиям заключенного между ними договора перестрахования. Может быть пропорциональной и непропорциональной по отношению к принятой перестраховщиком ответственности в силу заключенного договора.
- II • **Прибыль** — финансово-экономическая характеристика результативности деятельности по национальному хозяйству в целом и по его отдельным структурным составляющим.
- IV • **Прибыль, облагаемая налогом** — часть *валовой прибыли* компании, являющаяся базой для расчета налогов.
- III • **Профицит бюджета** — превышение *доходов бюджета* над его *расходами*.
- III • **Расходы бюджета** — денежные средства, направляемые на финансовое государственного управления, на международную деятельность, на национальную оборону, на правоохранительную деятельность и обеспечение безопасности, промышленность энергетику и строительство, сельское хозяйство и рыболовство, социальные и культурные мероприятия.
- V • **Резерв произошедших, но не заявленных убытков (РПНУ)** — это определенная расчетным путем величина обязательств страховщика

по осуществлению *страховых выплат*, включая расходы по урегулированию убытков, возникших в связи со *страховыми случаями*, происшедшими в отчетном или предшествующих ему периодах, о факте наступления которых в установленном законом или договором порядке не заявлено страховщику в отчетном или предшествующих ему периодах.

- IV • **Рентабельность активов (Return On Assets, ROA)** — см. *Коэффициент рентабельности активов.*
- IV • **Рентабельность продаж (Return On Sales, NPM)** — см. *Коэффициент рентабельности продаж.*
- IV • **Рентабельность производства** — см. *Коэффициент рентабельности производства.*
- IV • **Рентабельность собственного капитала (Return On Equity, ROE)** — см. *Коэффициент рентабельности собственного капитала.*
- III • **Репарация** — полное или частичное возмещение материального ущерба, причиненного войной.
- VI • **Розничная цена** — цена реализации продукции потребителю, включающая и косвенные налоги.
- II • **Сбережение** — один из важных показателей экономических результатов. Это часть *валового национального располагаемого дохода*, которая не входит в *конечное потребление*. Характеризует прирост *национального богатства* за счёт *производства* данного года. Наличие *валового сбережения* указывает на то, что процесс воспроизводства был расширенным, что не все доходы использованы на *потребление*.
- V • **Страхователь** — это субъект страховых правоотношений: сторона, которая заключила со *страховщиком* договор страхования и обязуется уплатить *страховщику* стоимость страховой защиты ее имущественных интересов и иные действия по договору страхования, против чего обретает право требовать предоставления страхового возмещения (обеспечения) при наступлении застрахованной опасности (риска).
- V • **Страховая деятельность** - это деятельность по защите имущественных интересов юридических лиц, населения и государства с использованием методов страхования.
- V • **Страховая сумма** — это установленная в договоре страхования денежная сумма, на которую застрахован объект страхования и в пределах которой *страховщик* несет ответственность по возмещению ущерба, возникшего в результате наступления застрахованного события.
- V • **Страховое поле** - максимальное количество объектов, которое может быть охвачено страхованием в определенном регионе или сфере деятельности.

- V • **Страховое событие** — потенциальный *страховой случай*, на предмет которого производится *страхование*.
- V • **Страховой взнос** — сумма денежных средств, уплачиваемая *страхователем страховщику* за предоставление *страховой защиты* имущественных интересов *страхователя*.
- V • **Страховой портфель** — совокупность страховых взносов (платежей), принятых страховой организацией.
- V • **Страховой случай** — это свершившееся *страховое событие*, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести оплату страхователю.
- V • **Страховой риск** — предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится *страхование*.
- V • **Страховой рынок** — это система экономических отношений, в процессе реализации которых формируется спрос и предложение на страховые услуги и объектом купли-продажи выступает страховая защита.
- V • **Страховой тариф (тарифная ставка)** — *страховой взнос* с единицы *страховой суммы* за определенный период страхования.
- V • **Страховой фонд** — это резерв денежных средств, формируемых *страховщиком* при проведении страховой деятельности и предназначенных для покрытия убытков, возникающих вследствие наступления *страхового события*.
- V • **Страховщик** — это профессиональный субъект страхового рынка, сторона в страховом правоотношении, которая за определенную плату предоставляет страховую защиту имущественных интересов другой стороны по договору и тем самым обязуется предоставить страховое возмещение (обеспечение) в случае реализации застрахованных опасностей (рисков). *Страховщик* осуществляет страховую деятельность в качестве основной и исключительной.
- V • **Страховые брокеры** — это юридические или физические лица, зарегистрированные в установленном законодательством порядке в качестве предпринимателей, осуществляющих посредническую деятельность по страхованию от своего имени на основании поручений *страхователя* либо *страховщика*.
- V • **Страховыми агентами** являются физические или юридические лица, действующие от имени и по поручению *страховщика* в соответствии с предоставленными полномочиями.
- III • **Субвенция** — *бюджетные средства*, предоставляемые *бюджету* другого уровня *бюджетной системы* РФ или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых *расходов*.
- III • **Субсидия** - *бюджетные средства*, предоставляемые *бюджету* другого уровня *бюджетной системы* РФ, физическому или

юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов.

- V • **Тарифная ставка** — см. *Страховой тариф*.
- II • **Текущие операции** – операции по покупке и продаже товаров и услуг, осуществляемые на условиях без отсрочки платежа, не предполагающие предоставление или привлечение средств в иностранной валюте в кредитной форме.
- III • **Текущие расходы бюджетов** — в РФ — часть *расходов бюджетов*, обеспечивающая текущее функционирование органов государственной власти, органов местного самоуправления, бюджетных учреждений, оказание государственной поддержки другим *бюджетам* и отдельным отраслям экономики в форме *дотаций, субсидий и субвенций на текущее функционирование*; а также — другие *расходы бюджетов*, не включенные в *капитальные расходы* в соответствии с *бюджетной классификацией* РФ.
- V • **Текущий взнос** — представляет собой часть от общих обязательств *страхователя* по отношению к *страховщику*, т. е. является частью единовременной премии. Сумма текущих взносов по данному виду страхования будет всегда больше *единовременного взноса*. Это объясняется потерями прибыли *страховщика* при рассроченных *текущих взносах*.
- VI • **Территориальный индекс цен** — см. *Индекс цен*.
- II • **Трансферт** – операция, при которой одна конституциональная единица предоставляет товар, услуги, финансовый или нефинансовый актив другой единице, не получая от нее возмещение в виде товара, услуги или актива.
- VI • **Уровень инфляции** — показатель, характеризующий рост (снижение) *инфляции* за определенный промежуток времени.
- VI • **Уровень цен** — отношение средневзвешенных *цен* текущего периода к средневзвешенным *ценам* базового периода.
- VI • **Цена** – выражение стоимости товара в денежных единицах, эквивалент обмена товара на деньги.
- VI • **Цена покупателя** — *цена* конечного использования товаров или услуг, по которой покупатель готов, согласен и способен приобрести единицу (партию) товара.
- VI • **Цена производителя** — *цена*, получаемая производителем за единицу товара или услуги.
- V • **Частота страховых случаев** показывает, сколько *страховых случаев* приходится на один объект страхования.
- IV • **Чистая прибыль** — часть *прибыли* предприятия, остающаяся в его распоряжении после уплаты налогов, сборов и прочих обязательных платежей.

- III • **Чистое кредитование** (*кредитование минус погашение*) – это предоставление ссуд и приобретение акций за вычетом сумм полученных кредитов, выручки от продажи акций либо возврата собственного капитала.
- II • **Чистое кредитование / чистое заимствование** — это результат перераспределительных операций; показатель, характеризующий объём финансовых ресурсов, временно предоставленных данной страной другим странам или временно полученных от них. Он отражает способность нации к финансированию или потребность нации в финансировании.
- II • **Чистые налоги** – *налоги за вычетом соответствующих субсидий*.
- II • **Чистый национальный доход (ЧНД)** в рыночных ценах представляет результат вычитания *потребления основного капитала (ПОК)* из *валового национального дохода (ВНД)*.
- II • **Экономическая операция** – это направленный экономический акт, в результате которого одна сторона передает, а другая получает материальные, финансовые ценности или услуги.
- II • **Экономическая территория** — это территория, административно управляемая правительством страны, в пределах которой лица, товары и деньги могут свободно перемещаться.
- VI • **Эффект Гершенкрона** — систематическое опережение *индекса Пааше* индексом *Ласпейреса*.

Библиографический список

- Бюджетный кодекс РФ от 17.07.1998 №145-ФЗ (в ред. №181-ФЗ от 18.07.2009, №69-ФЗ от 30.04.2010).
- Налоговый кодекс РФ: часть I от 31.07.1998 №146-ФЗ (в ред. №20-ФЗ от 09.03.2010), часть II от 05.08.2000 №117-ФЗ (в ред. №50-ФЗ от 05.04.2010).
- Богородская Н.А. Статистика финансов: учеб. пособие. – СПб.: ГУАП, 2004. - 136 с.
- Бурцева С.А. Статистика финансов: учеб. пособие – М.: Финансы и статистика. - 288 с.
- Лугинин О.Е., Маличенко О.П., Фомишина В.Н. Статистика финансов: учеб. пособие. – Ростов н/Д: Феникс, 2010. - 384 с.
- Мойсеев С.Р. Финансовая статистика: денежная и банковская: учеб. пособие – М.:КноРус, 2010. - 208 с.
- Назаров М.Г. Статистика финансов: учеб. пособие – М.: Омега-Л, 2007. - 460 с.
- Саблина Е.А. Статистика финансов: учеб. пособие. – М.: Экзамен, 2007. - 480 с.
- Салин В.Н., Добашева И.В. Биржевая статистика: учеб. пособие. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 176 с.
- Салин В.Н. Статистика финансов: учеб. пособие – М.: Финансы и статистика, 2004. – 816 с.
- Шерстнева Г.С. Финансовая статистика: учеб. пособие. – М.: ЭКСМО, 2009. - 160 с.
- Федеральная служба государственной статистики «Росстат» - <http://www.gks.ru/>.
- Банк России - <http://www.cbr.ru/>.
- Министерство Финансов Российской Федерации - <http://www.minfin.ru/>.
- Счетная палата Российской Федерации - <http://www.ach.gov.ru/>.
- ММВБ - <http://www.micex.ru/>.
- Фондовая биржа РТС - <http://www.rts.ru/>.
- РосБизнесКонсалтинг - <http://www.rbc.ru/>.
- Национальное Рейтинговое Агентство - <http://www.ra-national.ru/>.
- Рейтинговое агентство «Эксперт» - <http://www.reaper.ru/>.

Содержание

Введение.....	3
Руководство к пользованию рабочей тетрадью.....	4
Рабочая программа курса «Статистика финансов».....	5
Тема 1. Введение в статистику финансов.....	8
Тема 2. Система национальных счетов.....	13
Тема 3. Статистика государственных финансов.....	28
Тема 4. Статистика финансов предприятий.....	51
Тема 5. Статистика страхования.....	67
Тема 6. Статистика цен и инфляции.....	85
Приложение. Основные термины и определения.....	105
Библиографический список.....	117

Редактор и корректор Т.А. Смирнова

Техн. редактор Л.Я. Титова

Темплан 2010 г., поз. 85

Подп. к печати 23.11.2010. Формат бумаги 60x84/8. Бумага тип №1.

Печать офсетная. Объем 8,0 печ. л., уч.-изд. л. 4,0.

Тираж 100 экз. Изд. №85. Цена «С». Заказ №

Ризограф ГОУВПО Санкт-Петербургского государственного
технологического университета растительных полимеров,
198095, СПб., ул. Ивана Черных, 4.