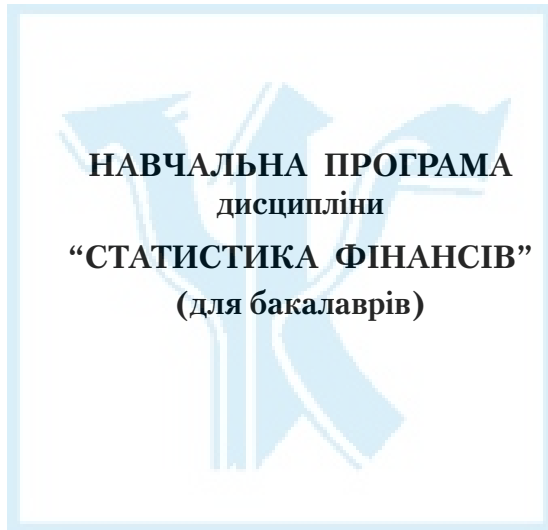


МІЖРЕГІОНАЛЬНА
АКАДЕМІЯ УПРАВЛІННЯ ПЕРСОНАЛОМ



МАУП



НАВЧАЛЬНА ПРОГРАМА
дисципліни
“СТАТИСТИКА ФІНАНСІВ”
(для бакалаврів)

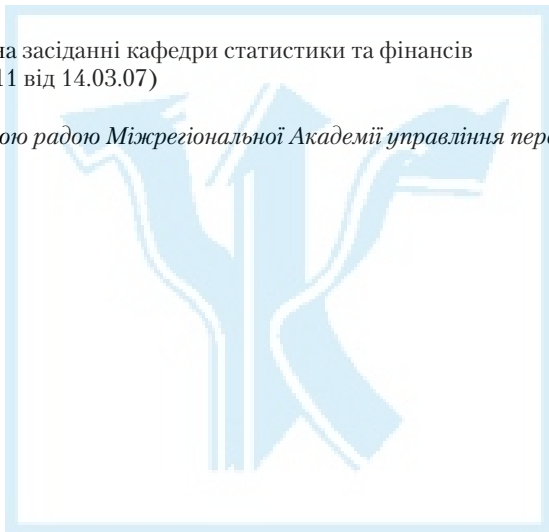
МАУП

Київ 2008

Підготовлено професорами кафедри статистики та фінансів *В. Б. Захожай* і *Б. П. Ткач*

Затверджено на засіданні кафедри статистики та фінансів
(протокол № 11 від 14.03.07)

Схвалено Вченою радою Міжрегіональної Академії управління персоналом



Захожай В. Б., Ткач Б. П. Навчальна програма дисципліни “Статистика фінансів” (для бакалаврів). — К.: МАУП, 2008. — 24 с.

Навчальна програма містить пояснювальну записку, тематичний план, зміст дисципліни “Статистика фінансів”, теми та зміст практичних занять, вказівки до виконання контрольної роботи, варіанти контрольних робіт, питання для самоконтролю, а також список літератури.

© Міжрегіональна Академія
управління персоналом (МАУП),
2008

ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА

Перехід до ринкових відносин зумовлює необхідність перебудови фінансової системи, фінансово-розрахункових відносин між підприємствами, банківськими закладами і державним бюджетом, державою і населенням. Перебудова фінансової системи, зміни у фінансових, грошових і кредитних відносинах потребують поліпшення організації статистики фінансів, удосконалення методів збирання, опрацювання та аналізу статистичної інформації.

Статистика фінансів вивчає сучасні методологічні підходи до обчислення та аналізу показників статистики державного бюджету, кінцевих фінансових результатів діяльності підприємств, грошового обігу, кредиту, а також масові явища і процеси в галузях фінансової системи, займається реєстрацією, зведенням і групуванням фактів, відображає їх у вигляді статистичних показників, а також здійснює їх аналіз.

Мета вивчення дисципліни “Статистика фінансів” — здобути теоретичні знання і сформувані практичні навички кількісної оцінки явищ і процесів, що відбуваються у фінансовій системі; опанувати принципи побудови системи показників фінансової статистики і статистичні методи аналізу державного бюджету, кредиту, грошового обігу, страхування та фінансів підприємств; навчитися збирати статистичну інформацію про явища і процеси фінансової системи, систематизувати та класифікувати її, застосовувати методи аналізу інформації, робити узагальнення та приймати управлінські рішення.

Змістовий модуль “Статистика державного бюджету та кредиту” передбачає вивчення статистичних показників державного бюджету і кредиту, статистичний аналіз їх динаміки та визначення закономірностей змін.

Змістовий модуль “Статистика грошового обігу, страхування і фінансів підприємств” передбачає вивчення методик побудови статистичних показників грошового обігу, страхування, фінансів підприємств та їх статистичний аналіз.

Дисципліна “Статистика фінансів” пов’язана з такими дисциплінами, як “Фінанси”, “Фінансова діяльність суб’єктів господарювання”, “Фінансовий менеджмент”, “Міжнародні фінанси”, “Банківська справа”.

ТЕМАТИЧНИЙ ПЛАН
дисципліни
“СТАТИСТИКА ФІНАНСІВ”

№ пор.	Назва змістового модуля і теми
	Змістовий модуль I. Статистика державного бюджету та кредиту
1	Предмет, методи та завдання статистики фінансів
2	Статистика державного бюджету
3	Статистика кредиту
	Змістовий модуль II. Статистика грошового обігу, страхування і фінансів підприємств
4	Статистика грошового обігу
5	Статистика страхування
6	Статистика фінансів підприємств

ЗМІСТ
дисципліни
“СТАТИСТИКА ФІНАНСІВ”

Змістовий модуль I. Статистика державного бюджету та кредиту

Тема 1. Предмет, методи та завдання статистики фінансів

Фінансова статистика як галузь економічної статистики.

Об'єкт вивчення статистики фінансів. Предмет статистики фінансів. Методи статистики фінансів.

Завдання статистики фінансів. Розробка та аналіз даних про виконання планів економічного і соціального розвитку щодо забезпечення процесу відтворення фінансовими ресурсами та фондами виконання державного бюджету, кредитного плану, страхових фондів. Вивчення пропорцій у фінансово-кредитній системі, ступеня збалансованості матеріальних та фінансових пропорцій. Система показників статистики фінансів.

Література [1–6]

Тема 2. Статистика державного бюджету

Завдання статистики державного бюджету. Бюджетна класифікація – основа групування доходів державного бюджету.

Статистичні показники структури доходів та видатків державного бюджету. Аналіз динаміки доходів та видатків державного бюджету.

Аналітичне вирівнювання доходів та видатків державного бюджету з метою виявлення основної тенденції зміни показників у часі.

Показники середньорічних коливань надходження грошових коштів до бюджету.

Індекси середніх бюджетних витрат на душу населення або одиницю відповідного контингенту.

Звітність про виконання державного бюджету.

Література [1– 3; 6; 7]

Тема 3. Статистика кредиту

Поняття кредиту. Статистична класифікація кредитів економічними сферами застосування, термінами використання позички, забезпеченістю виданих позик, функціями та характером виконуваних операцій.

Завдання статистики кредиту. Основні показники статистики кредиту. Статистичний аналіз динаміки кредитування.

Статистичні моделі, що характеризують взаємозв'язок показників кредитної діяльності та чинників, що їх визначають.

Література [1; 2; 7; 10]

Змістовий модуль II. Статистика грошового обігу, страхування і фінансів підприємств

Тема 4. Статистика грошового обігу

Поняття та соціально-економічне значення грошового обігу. Система показників грошового обігу.

Статистичне вивчення маси грошей в обігу. Статистичне вивчення швидкості обігу грошової маси.

Статистичне прогнозування касових оборотів. Аналіз емісії грошей та інфляції.

Використання показників грошового обігу для аналізу зв'язків в економіці.

Література [1; 2; 8; 9]

Тема 5. Статистика страхування

Завдання статистики страхування. Форми та види страхування. Система показників статистики страхування.

Середні та відносні показники інтенсивності страхової справи. Показник збитковості страхової суми, його значення та методи обчислення.

Показники тарифної ставки. Методика побудови тарифних платежів. Показники статистики особистого страхування.

Система показників фінансового стану страхової компанії. Система показників оцінки страхового портфеля. Система показників інвестування коштів страхової компанії.

Статистичний аналіз ефективності страхової діяльності.

Література [1; 2; 8; 10]

Тема 6. Статистика фінансів підприємств

Сутність та завдання статистики фінансів підприємств. Статистичний аналіз ліквідності балансу та платоспроможності підприємств. Аналіз складу та оборотності оборотних коштів підприємств. Аналіз рентабельності підприємств виробничої сфери.

Система показників фінансового стану комерційних банків. Аналіз ліквідності, платоспроможності та прибутковості банківської діяльності.

Статистичні методи формування рейтингу банків на основі показників фінансового стану комерційних банків.

Література [1; 2; 8; 10]

ТЕМИ ТА ЗМІСТ ПРАКТИЧНИХ ЗАНЯТЬ

Практичні заняття проводяться за підручниками, наведеними у списку літератури.

Назва теми	Зміст та джерела практичних занять
2. Статистика державного бюджету	Аналіз динаміки, обсягу і структури бюджету, відповідних тенденцій, екстраполяція з метою прогнозування, індексний аналіз рівнів бюджетних витрат

Література [1; 2; 4; 5]

- | | |
|------------------------------------|--|
| 3. Статистика кредиту | Аналіз стану та динаміки кредитних вкладень, повернення та використання позик, оборотності та ефективності використання кредитів
<i>Література</i> [1; 2; 5] |
| 4. Статистика грошового обігу | Аналіз статистики та динаміки балансу грошових доходів та видатків населення, касового плану, обсягу грошей в обігу, купівельних фондів населення та купівельної спроможності гривні. Статистичне прогнозування попиту на товари на основі показників доходів та витрат населення
<i>Література</i> [1; 2; 5] |
| 5. Статистика страхування | Аналіз та прогнозування страхових відшкодувань, збитковості страхової суми, тарифних ставок страхування, рентабельності страхової справи
<i>Література</i> [1–3] |
| 6. Статистика фінансів підприємств | Аналіз фінансових результатів діяльності підприємств — ділової активності, платоспроможності, прибутковості; індексний аналіз цих показників
<i>Література</i> [1–5; 10] |

ВКАЗІВКИ ДО ВИКОНАННЯ КОНТРОЛЬНОЇ РОБОТИ

Відповідно до навчального плану з дисципліни “Статистика фінансів” студенти виконують контрольну роботу.

Мета контрольної роботи — закріпити та перевірити знання, здобути студентами у процесі самостійного вивчення матеріалу. Контрольна робота сприяє поглибленому вивченню студентом ключових методичних питань статистики фінансів, набуттю практичних навичок розрахунку і аналізу статистичних показників.

Контрольну роботу студенти подають у терміни, встановлені графіком.

Варіант контрольної роботи студенти вибирають за першою літерою свого прізвища (див. таблицю).

Перша літера прізвища студента	А – Д	Е – Й	К – М	Н – С	Т – Ц	Ч – Я
Варіант контрольної роботи	1	2	3	4	5	6

Правила виконання контрольної роботи:

1. Перед розв'язанням задачі навести її зміст, вказати варіант контрольної роботи в зошиті та на титульній сторінці роботи.
2. Викласти всебічний процес розв'язання задачі з відповідними статистичними показниками, розрахунками і короткими поясненнями.
3. Перевірити правильність застосування методу розв'язання задачі.
4. Проаналізувати розрахункові дані з урахуванням економічного змісту показників.
5. Навести список використаної літератури.

Контрольна робота, виконана не за своїм варіантом, не зараховується.

Студенти, контрольна робота яких не захищена, не допускаються до заліку чи іспиту.

ВАРІАНТИ КОНТРОЛЬНИХ РОБІТ

Варіант 1

Задача 1

Відомі такі дані про бюджетні витрати на освіту в регіоні.

Рік	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
Бюджетні витрати на освіту, млн грн.	12,3	14,2	16,1	18,4	17,3	20,1	23,2

Визначити ланцюгові темпи зростання витрат на освіту, тенденцію зміни витрат та прогнозні показники на 2008–2009 рр.

Задача 2

Залишки простроченої заборгованості торговельних підприємств міста комерційному банку становили, тис. грн.: на 01.01 – 564; на 01.02 – 842; на 01.03 – 924; на 01.04 – 1051.

Загальна заборгованість за позичками (включаючи прострочену) на ті самі дати, відповідно становила, тис. грн.: 6240; 7320; 7810; 8560.

Сума погашеної простроченої заборгованості за позичками за I квартал звітного року становила 3118 тис. грн.

Визначити за I квартал:

- 1) середній залишок простроченої заборгованості банку;
- 2) питому вагу простроченої заборгованості в загальній сумі заборгованості за всіма позичками;
- 3) середню тривалість простроченої заборгованості (у днях).

Зробити висновки.

Задача 3

Визначити річну кількість оборотів грошової маси і тривалість одного обороту, за такими даними:

млн грн.

Показник	Значення за кварталами			
	I	II	III	IV
Середньоквартальна маса грошей в обігу	410	460	540	590
Надходження грошей у каси банків	5420	5940	6310	7280

Задача 4

Загальна страхова сума будівель і страхове відшкодування за цими об'єктами однієї з областей наведені в таблиці.

млн грн.

Показник	Значення за роками				
	2002 р.	2003 р.	2004 р.	2005 р.	2006 р.
Страхове відшкодування	1,69	1,56	1,84	1,72	2,11
Загальна страхова сума будівель	458,23	524,36	612,48	584,12	683,56

Визначити:

- 1) збитковість страхової суми в середньому на кожні 100 грн страхової суми будівель;
- 2) тарифну нетто-ставку, яка з імовірністю 0,954 гарантує захищеність від збитків.

Задача 5

Відомі такі дані про підприємство.

тис. грн.

Показник	Значення за кварталами	
	I	II
Виручка від реалізації	3240	5430
Затрати на виробництво	2112	3520
Середні виробничі запаси	4210	3044
Середня вартість власного капіталу	12340	14530
Власний капітал на кінець кварталу	14850	15960
Загальний обсяг активів (підсумок балансу)	17340	18150
Чистий прибуток	985	1746
Дивіденди	12	18
Середня дебіторська заборгованість	725	892

Визначити:

- 1) показники ділової активності підприємства:
 - а) оборотність коштів у рахунках (кількість оборотів);
 - б) оборотність коштів у рахунках (у днях);
 - в) оборотність виробничих запасів (кількість оборотів);
 - г) оборотність власного капіталу;
 - д) оборотність основного капіталу;
 - е) коефіцієнт стабільності економічного зростання;
- 2) показники динаміки ділової активності: темпи зростання, приросту, абсолютної зміни, зокрема за рахунок окремих чинників.

Варіант 2

Задача 1

Відомі такі дані про контингент студентів регіону та бюджетні витрати на їх навчання.

Тип вищого навчального закладу	Середньорічний контингент студентів, тис., за період		Бюджетні витрати на навчання одного студента, грн., за період	
	базовий	звітний	базовий	звітний
Економічні	34	46	924	1140
Технічні	42	48	1230	1510

Визначити загальні індекси середніх бюджетних витрат на навчання одного студента за вищими навчальними закладами регіону змінного складу, фіксованого складу та структурних зрушень.

Зробити висновки щодо зміни витрат на навчання студентів за рахунок окремих чинників.

Задача 2

Комерційний банк надає кредити торговельним підприємствам міста.

На кінець року заборгованість за кредитами становила 734 тис. грн. Протягом року було надано кредитів на суму 956 тис. грн, обсяг погашених позичок становив 468 тис. грн. Визначити обсяг заборгованості на початок року, швидкість кредитообороту та тривалість одного обороту.

Задача 3

Вихідні дані:

млн грн.

Грошові доходи від сільськогосподарських підприємств	130
Надходження від продажу продуктів сільського господарства	85
Пенсії та допомоги	95
Стипендії	25
Надходження від фінансової системи	34
Інші надходження	148
Купівля товарів	945
Оплата послуг та інші витрати	154
Обов'язкові платежі та добровільні внески	68

Заощадження у вкладах	28
Витрати на оплату товарів і послуг від обміну між групами населення	12
Гроші, одержані за переказами та акредитивами	14
Гроші, відіслані за переказами та внесені за акредитивами	9
Разом грошових доходів	1284

На основі наведених нижче даних побудувати баланс грошових доходів і витрат населення області за рік і визначити:

- 1) відсутню статтю “Заробітна плата робітників і службовців”;
- 2) обсяг доходів і витрат населення;
- 3) залишок грошей у населення;
- 4) купівельний фонд населення та ступінь його відповідності фактичним обсягам купівель товарів;
- 5) показники структури доходів і витрат населення.

Задача 4

Збитковість страхових сум за окладним страхуванням будівель громадян у сільській місцевості за роками наведена в таблиці.

Рік	2001	2002	2003	2004	2005	2006
Збитковість страхових сум, тис. грн.	34	38	43	41	48	54

Визначити тарифну нетто-ставку, яка з імовірністю 0,997 гарантує захищеність від збитків, а також тенденцію зміни збитковості страхових сум.

Задача 5

Відомі дані про два підприємства виробничого об'єднання наведені в таблиці.

тис. грн.

Підприємство	Середня вартість основних виробничих фондів за період		Балансовий прибуток за період	
	базовий	звітний	базовий	звітний
1	3248	4112	1236	2568
2	2156	2487	936	1312

Визначити:

- 1) індекси загальної рентабельності змінного, фіксованого складу та структурних зрушень;
- 2) абсолютний приріст прибутку за рахунок окремих чинників.

Варіант 3

Задача 1

Відомі такі дані по регіону про бюджетні витрати на охорону здоров'я населення.

Рік	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
Бюджетні витрати на охорону здоров'я населення, млн грн.	24,3	28,8	34,6	37,3	35,1	41,2	46,4

Визначити ланцюгові темпи зростання бюджетних витрат на охорону здоров'я населення та тенденцію зміни цих витрат.

Задача 2

Протягом року банк видав підприємству певні позички. Терміни і розміри наведені в таблиці.

Термін позички, міс.	Розмір позички, тис. грн.
6	2110
12	650
8	1340

Визначити:

- 1) середній розмір виданої підприємству позички;
- 2) середню кількість оборотів виданих позичок;
- 3) середній термін виданих позичок.

Задача 3

Населення регіону сплатило за куплені товари у звітному періоді 483 млн грн, а за послуги – 56 млн грн. У звітному періоді індекс цін на товари був рівний 1,18; ставки і тарифи за послуги підвищились на 14 %. Визначити індекс купівельної спроможності гривні.

Задача 4

Страхова сума застрахованих об'єктів майнового страхування у звітному році становила 560 млн грн. Страхова сума постраждалих об'єктів – 4,8 млн грн. Сума виплат страхового відшкодування становила 3,6 млн грн.

Загальна кількість застрахованих об'єктів – 231 тис., постраждалих – 7,2 тис.

Визначити показник збитковості страхової суми, коефіцієнт тяжкості страхових подій і середньострахову суму постраждалих об'єктів.

Задача 5

Відомі такі дані про підприємство.

тис. грн.

Показник	Значення за період	
	базовий	звітний
Власний капітал	13744	14920
Залучений капітал	3485	4528
Загальний обсяг активів	17229	19448
Власні оборотні кошти	2356	3684
Основні кошти та інші позаоборотні активи	10838	10240
Довгострокові зобов'язання	46	118

Визначити:

1) коефіцієнти фінансової сталості підприємства:

- а) концентрації власного капіталу;
- б) фінансової залежності;
- в) маневреності власного капіталу;
- г) частки довгострокових вкладень;
- д) концентрації залученого капіталу;
- е) довгострокового залучення позичкових коштів;
- ж) структуру залученого капіталу, співвідношення залученого і власного капіталу.

2) показники динаміки фінансової сталості підприємства, абсолютної і відносної змін за рахунок окремих чинників.

Варіант 4

Задача 1

Відомі такі дані про доходи регіонального бюджету та видатки на соціально-культурні заходи.

Рік	2001	2002	2003	2004	2005	2006
Доходи бюджету, млн грн.	348,1	423,5	488,4	544,7	612,4	692,1
Видатки на соціально-культурні заходи, млн грн	85,6	108,3	122,1	136,4	148,2	156,8

Визначити рівняння лінійної регресії залежності видатків на соціально-культурні заходи від доходів регіонального бюджету та оцінити щільність їх зв'язку.

Задача 2

Відомі такі дані про фінансові показники діяльності підприємства.

тис. грн.

Показник	Значення за квартал	
	I	II
Прибуток від реалізації продукції	4800	5630
Середній залишок оборотних коштів	13540	14210
Середній залишок заборгованості за кредит в оборотні кошти	8600	8900

Визначити:

- 1) питому вагу кредиту в оборотних коштах у базисному і звітному періодах;
- 2) прибуток від використання позичених оборотних коштів у базисному і звітному періодах;
- 3) прибуток від використання позичених оборотних коштів на 1 грн кредитних вкладень у I і у II кварталах;
- 4) індекс прибутку від реалізації на 1 грн кредитних вкладень з урахуванням частки позичених оборотних коштів.

Задача 3

Грошові доходи населення області у звітному році становили 586 млн грн, у тому числі безготівкові платежі – 28 млн грн, середньорічна грошова маса в обігу – 84 млн грн.

Визначити швидкість обігу грошової маси за кількістю оборотів та тривалість обороту однієї гривні у днях. Показати зв'язок між цими показниками.

Задача 4

Відомі такі дані про майнове страхування в області.

Показник	Значення
Загальна кількість застрахованих об'єктів	25320
Кількість об'єктів, що постраждали в результаті страхових подій	1140
Страхова сума всіх застрахованих об'єктів, млн грн.	346
Страхова сума постраждалих об'єктів, млн грн.	67
Страховий фонд (сума платежів, що надійшли), млн грн.	234
Сума виплат страхового відшкодування, млн грн.	43

Визначити:

- 1) середню страхову суму застрахованих об'єктів;
- 2) середню страхову суму постраждалих об'єктів;
- 3) середній розмір виплаченого страхового відшкодування;
- 4) показник виплат страхового відшкодування в розрахунку на 100 грн платежів, що надійшли;
- 5) частку постраждалих об'єктів;
- 6) показник збитковості страхової суми;
- 7) коефіцієнт тяжкості страхових подій.

Задача 5

Відомі такі дані про обсяг власного капіталу банків та їх прибуток.

Банк	Обсяг власного капіталу млн грн., за період		Прибуток, млн грн., за період	
	базовий	звітний	базовий	звітний
1	24,2	28,9	8,1	12,3
2	36,4	44,3	14,2	19,1
3	52,8	63,7	23,4	31,5

Визначити:

- 1) індекси середньої рентабельності власного капіталу банків змінного, фіксованого складу і структурних зрушень;
- 2) абсолютний приріст прибутку банків за рахунок зміни середньої рентабельності банків та зростання обсягу їх власного капіталу.

Варіант 5

Задача 1

Відомі такі дані про видатки місцевого бюджету.

млн грн.

Видатки	Значення за період	
	базовий	звітний
	248,2	324,6
На народне господарство	184,1	211,4
На соціально-культурні заходи	64,1	113,2

Визначити:

- 1) відносні показники структури видатків місцевого бюджету за базовий і звітний періоди;
- 2) абсолютний та відносний приріст видатків місцевого бюджету загалом і за окремими статтями.

Задача 2

Відомі такі дані про комерційний банк.

Відділення банку	Середні залишки заборгованості за кредитами, тис. грн., за період		Сума погашеної заборгованості, тис. грн., за період	
	базовий	звітний	базовий	звітний
I	835	1040	1750	2530
II	720	950	1560	2140
III	1250	1420	2360	2950

Визначити індекси середньої швидкості кредитообороту змінного, фіксованого складу і структурних зрушень.

Задача 3

Середній залишок коштів на рахунку “Розрахункові документи за факторинговими операціями” у звітному році становив 836 тис. грн, а оборот за списанням коштів з цього рахунка – 2548 тис. грн.

Визначити тривалість перебування коштів на цьому рахунку та кількість оборотів у рахунку.

Задача 4

Загальна кількість страхувань майна в області – 92 тис. У результаті пожеж та інших нещасних випадків постраждало майно 724 сімей. Страхова сума всіх застрахованих об’єктів – 856 млн. грн, а постраждалих об’єктів – 4,2 млн грн.

Сума страхового відшкодування – 2845 тис. грн.

Визначити:

- 1) середню страхову суму застрахованих об’єктів;
- 2) середню страхову суму постраждалих об’єктів;
- 3) середній розмір виплаченого страхового відшкодування.

Задача 5

Відомі такі дані про чистий прибуток підприємства.

Рік	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
Чистий прибуток, млн грн.	2,4	3,5	5,1	6,8	8,2	7,6	9,8

Знайти рівняння тенденції зміни чистого прибутку підприємства та прогнозний чистий прибуток на 2008–2009 рр.

Варіант 6

Задача 1

Відомі такі дані про контингент студентів міста і видатки на їх навчання.

Вид навчального закладу	Чисельність студентів, тис. за рік		Загальна сума видатків на навчання, тис. за рік	
	базовий	звітний	базовий	звітний
Інститут	56,5	68,2	46900	71600
Технікум	18,4	17,3	9800	10200

Визначити загальні індекси середнього рівня бюджетних видатків на освіту студентів міста змінного, фіксованого складу та структурних зрушень.

Пояснити економічну сутність визначених індексів.

Задача 2

Відомі такі дані про прострочену заборгованість за позиками підприємств, що обслуговуються відділеннями банку.

тис. грн.

Підприємство	Прострочена заборгованість		Загальні залишки заборгованості		Сума погашеної простроченої заборгованості
	на 01.01.06	на 01.01.07	на 01.01.06	на 01.01.07	
1	346	438	1458	2056	843
2	524	285	1898	1754	929

Визначити за кожним підприємством:

- 1) питому вагу прострочених позик у загальній сумі кредитних вкладень на початок кожного року (порівняйте їх);
- 2) середню тривалість простроченої заборгованості (у днях).

Задача 3

Надходження і видатки готівки в касах Національного банку України в регіоні за квартал такі:

млн грн.

Надходження торговельної виручки	128
Надходження на рахунки фірм	54
Надходження від підприємств зв'язку	12
Надходження від ощадних банків	88
Надходження податків і зборів	92
Інші надходження	65
Видача коштів на заробітну плату	230
Видача коштів на закупівлю сільськогосподарської продукції	78
Видача коштів з рахунків фірм	36
Інші видачі	81
Залишок каси на початок кварталу	72

Скласти касовий план і визначити:

- 1) структуру надходжень і видатків готівки в касах банку;
- 2) сальдо надходжень і видатків;
- 3) залишок каси на кінець кварталу.

Задача 4

Відомі такі дані про страхові суми застрахованих об'єктів і страхове відшкодування в регіоні.

Рік	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006
Страхова сума, млн грн.	286	314	388	437	512	594	648
Страхове відшкодування, млн грн.	2,4	3,6	4,2	4,9	5,4	5,6	6,3

Визначити збитковість за кожний рік, а також нетто-ставку, яка з імовірністю 0,954 гарантує захищеність від збитків.

Задача 5

Відомі такі дані про підприємство.

тис. грн.

Показник	Значення за період	
	базовий	звітний
Виручка від реалізації	4835	6156
Затрати на виробництво	2730	3340
Прибуток від реалізації	1958	2844
Балансовий прибуток	2548	3426
Чистий прибуток	2236	3129
Вартість власного капіталу	9457	10245
Вартість основного капіталу	12532	14312

Визначити рентабельність реалізованої продукції; основної діяльності; основного та власного капіталу, а також динаміку рентабельності.

ПИТАННЯ ДЛЯ САМОКОНТРОЛЮ

1. Предмет і методи статистики фінансів.
2. Завдання статистики фінансів.
3. Статистичне вивчення державного бюджету.
4. Завдання статистики державного бюджету.
5. Статистичний аналіз доходів державного бюджету.
6. Статистичний аналіз видатків державного бюджету.
7. Кореляційно-регресійний аналіз взаємозв'язків складових бюджету і загального обсягу прибутків і видатків.
8. Завдання статистики кредиту.
9. Основні поняття статистики кредиту.
10. Абсолютні і відносні показники статистики кредиту.
11. Балансове рівняння.
12. Швидкість кредитообороту.
13. Тривалість одного обороту.
14. Динаміка швидкості кредитообороту.
15. Загальні індекси швидкості кредитообороту.
16. Статистичний аналіз ефективності кредитообороту.
17. Завдання статистики грошового обігу.
18. Грошові агрегати.
19. Статистичні показники касового плану.
20. Баланс грошових доходів і витрат населення.
21. Аналіз структури балансу грошових доходів і витрат населення.
22. Статистичний аналіз динаміки грошових доходів і витрат населення.
23. Визначення обсягу купівельних фондів населення.
24. Номінальні та реальні доходи населення.
25. Статистичний аналіз фондів оплати праці.
26. Визначення кількості грошей, необхідних для обігу.
27. Купорний склад грошової маси.
28. Визначення купівельної спроможності гривні.
29. Статистичне вивчення міграції грошей.
30. Статистика безготівкових розрахункових операцій банків.
31. Основні поняття статистики страхування.
32. Завдання статистики страхування.
33. Абсолютні показники страхової діяльності.
34. Аналіз і статистичне прогнозування страхових сум.
35. Відносні показники страхової діяльності.

36. Індексний аналіз збитковості страхових сум.
37. Брутто-ставка і нетто-ставка.
38. Статистичні показники ефективності діяльності страхових компаній.
39. Завдання статистики фінансів підприємств.
40. Основні поняття статистики фінансів підприємств.
41. Статистичне вивчення складу та динаміки прибутку підприємств.
42. Система показників рентабельності підприємств.
43. Аналіз динаміки прибутку за рахунок динаміки рентабельності та обсягу виробництва.
44. Факторний аналіз рентабельності підприємств.
45. Індексний аналіз рентабельності підприємств.
46. Система статистичних показників ділової активності підприємства.
47. Система статистичних показників оборотності оборотних коштів підприємства.
48. Індексний аналіз швидкості обороту оборотних коштів.
49. Система показників ліквідності балансу підприємства.
50. Статистичний аналіз динаміки показників ліквідності підприємства.
51. Статистичний аналіз показників ділової активності підприємства.
52. Статистичні методи розрахунку інтегральної оцінки фінансового стану підприємства.
53. Статистичні показники фінансової стійкості підприємства.

СПИСОК ЛІТЕРАТУРИ

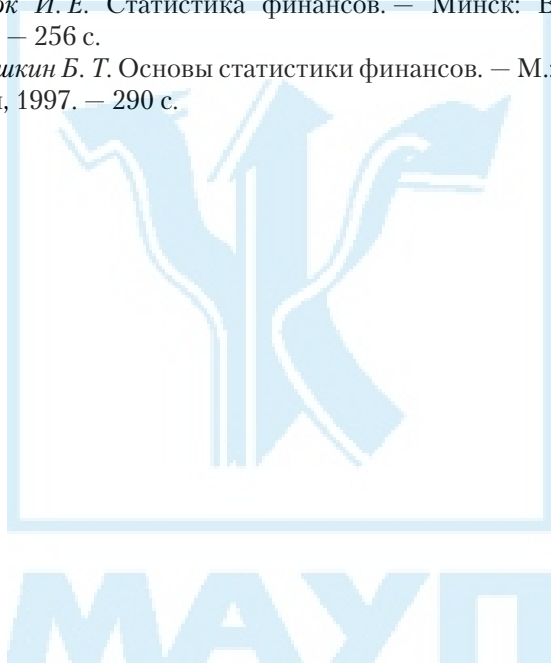
Основна

1. *Фінансова статистика: Навч. посіб.* / А. В. Головач та ін. — К.: МАУП, 2005. — 490 с.
2. *Практикум з фінансово-банківської статистики* / І. І. Вашків та ін. — Тернопіль, 2002. — 280 с.
3. *Фінансова статистика: Навч. посіб.* / В. А. Шустіков та ін. — К.: Вид-во КНЕУ, 2003. — 246 с.
4. *Митрофанов Г. В.* Методика аналізу фінансового стану підприємства. — К.: Вид-во КТЕІ, 1993. — 198 с.

5. *Фінансова статистика: Завдання для практичних занять та самостійної роботи студентів.* — К.: Вид-во КДТЕУ, 1995. — 246 с.

Додаткова

6. *Бланк И. А.* Инвестиционный менеджмент. — К.: Изд-во КНЕУ, 1995. — 450 с.
7. *Головач А. В., Захожай В. Б.* Статистика банківської статистики. — К.: МАУП, 1999. — 186 с.
8. *Салин В. Н.* Статистика финансов. — М.: Финансы и статистика, 2000. — 800 с.
9. *Теслюк И. Е.* Статистика финансов. — Минск: Вышэйш. шк., 1994. — 256 с.
10. *Рябушкин Б. Т.* Основы статистики финансов. — М.: Финстат-информ, 1997. — 290 с.



ЗМІСТ

Пояснювальна записка.....	3
Тематичний план дисципліни “Статистика фінансів”	4
Зміст дисципліни “Статистика фінансів”	4
Теми та зміст практичних занять.....	6
Вказівки до виконання контрольної роботи.....	7
Варіанти контрольних робіт	8
Питання для самоконтролю.....	21
Список літератури	22



Відповідальний за випуск *А. Д. Вегеренко*
Редактор *Т. М. Тележенко*
Комп'ютерне верстання *М. М. Соколовська*

МАУП

Зам. № ВКЦ-3236
Міжрегіональна Академія управління персоналом (МАУП)
03039 Київ-39, вул. Фрометівська, 2, МАУП