**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ**

**НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ**

**ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ГУМАНИТАРНО-ТЕХНИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ**

**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

По дисциплине: **СТАТИСТИКА ФИНАНСОВ**

на тему: Предмет статистики финансов.

Теоретические основы и метод статистики финансов

 Выполнил(а)

 Студент(ка): Куликова Наталья Владимировна

 Специальность: Финансы и кредит

 Группа \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Работу проверил:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Ставрополь, 2011

## Теоретическая часть контрольной работы: Предмет статистики. Теоретические основы и метод статистики финансов.

## Практическая часть контрольной работы: Задачи№1, 9, 10, 29.

**Предмет статистики финансов**

Финансовая статистика является составной частью экономической статистики. Она количественно характеризует процессы и явления, происходящие в финансовой системе (распределение и конечное использование ВНП, создание первичных и конечных доходов домашних хозяйств, государственных учреждений, предприятий, накопление основных фондов и т. д.).

Предметом финансовой статистики является количественное соотношение массовых явлений и процессов, присущих финансовой системе; закономерности их развития и формирования в неразрывной связи с их качественными характеристиками.

Финансовая статистика как отрасль экономической статистики при изучении массовых социально-экономических явлений пользуется общенаучными законами и категориями. На основе принципов и положений экономической теории, учения о деньгах и кредите статистика обеспечивает количественную оценку социально-экономических явлений финансовой сферы. В своих исследованиях финансовая статистика опирается на принципы взаимосвязи и взаимообусловленности всех общественных явлений. Другой используемый финансовой статистикой принцип – принцип развития, согласно которому изучаемые явления пребывают в постоянном движении. При изучении количественной стороны явлений финансовая статистика пользуется законами философии и такими общенаучными категориями как анализ, синтез, сравнение.

Все эти общенаучные принципы, законы и категории находят отражение в статистических приемах и методах, которые объединяются в статистическую методологию.

Основные задачи финансовой статистики:

1)  разработка содержания и методов исчисления показателей, которые отражают особенности финансовой системы;

2) изучение процессов производства, распределения и перераспределения, использования ВНП и НД;

3) изучение характера и действия основных законов в финансовой системе страны;

4) разработка прогнозных расчетов, необходимых для обоснования направлений финансовой политики.

Финансовая статистика для характеристики размера, состава и динамики изучаемых явлений использует систему показателей.

Система статистических показателей - это комплекс взаимосвязанных показателей, позволяющих получить целостную, всестороннюю характеристику какого-либо массового явления или процесса.

Система показателей отраслей финансовой статистики включает в себя: статистику государственного бюджета, статистику конечных результатов финансовой деятельности, статистику страхования, статистику кредитования, статистику сберегательных учреждений, статистику денежного обращения, статистику инвестиционной деятельности.

**СТАТИСТИКА от латинского status – состояние.**

**1) отрасль знания, наука, изучающая количественную и качественную стороны массовых социально-экономических явлений и процессов;**

**2) отрасль практической деятельности;**

**3) совокупность публикуемых цифровых данных, результатов наблюдения, фиксирующих состояние наблюдаемого объекта в цифровом либо качественном выражении, и т.п.**

**Развитие статистики как науки** связывается с деятельностью родоначальников буржуазной политической экономии, важнейшим представителем которых является Уильям Петти (1623-87). В начале XIX в. статистика благодаря Л. Кетле (1796-1874) и другим представителям его школы становится наукой и инструментом изучения закономерностей общественных явлений. Значительный вклад в ее развитие внесли К. Маркс (1818-83), Ф. Энгельс (1820-95) и их последователи. Огромная роль в развитии социально-экономической статистики принадлежит российским экономистам - С.Г. Струмилину (1877-1974), B.C. Немчинову (1894-1964), В.Н. Старовскому (1905-75), Б.С. Ястремскому (1877-1962), А.Я. Боярскому (1906-85), П.П. Маслову (1902-78) и многим другим.

**Статистика - многоотраслевая наука.** Наиболее динамично развивается статистика финансов. Предметная область статистики финансов определяется той функцией, которую она выполняет, обеспечивая статистического освещение финансового аспекта процесса функционирования отраслей и секторов экономики. Такие категории, как конкуренция, риск, инфляция - реальная действительность повседневной жизни. Социальная сфера также пронизана финансовыми отношениями, и, следовательно, не остается без внимания статистики финансов. В этой связи объект исследования статистики финансов простирается от самой простой формы - личных финансов, выражающейся, например, в получении и возврате кредита, хранении средств в банке, страховании личной собственности, - и до самых совершенных форм производства, рынка товаров и услуг, деятельности различного рода собственно финансовых институтов (поскольку сами финансовые институты являются хозяйствующими субъектами).

**Предмет статистика финансов** как отрасли социально-экономической статистики - количественная сторона массовых явлений, которые представляют собой совокупность экономических отношений, выражаемых в денежной форме и опосредующих производство товаров и услуг, их распределение, перераспределение, потребление и накопление; с этим также неразрывно связан качественный экономический анализ.

**Метод статистики финансов** в значительной степени соответствует содержанию метода других разделов социально-экономической статистики, хотя и имеет некоторую специфику. Он представляет собой определенную процедуру, состоящую из ряда этапов. Прежде всего это разработка научной гипотезы статистического исследования, которая предполагает постановку задач исследования для достижения конкретной цели, выделение и ограничение объекта наблюдения, разработку системы показателей, позволяющих описать изучаемый объект. Этот этап является определяющим для последующего статистического исследования. Без решения указанных вопросов невозможно перейти к 2-му этапу статистического исследования - статистическому наблюдению, состоящему в сборе необходимых сведений об изучаемом объекте. Сводка и группировка собранных данных - 3-й этап статистического исследования.

От качества работы, проведенной на первых этапах, зависит качество всего последующего исследования. Собранная и соответствующем образом подготовленная информация подвергается анализу и аналитическому обобщению. Особенности метода статистики финансов заключаются в необходимости широкого использования в конкретных расчетах финансовой математики, проведения ряда стандартных расчетов, которые выходят за рамки традиционных подходов, используемых в других разделах социально-экономической статистики. **На основе обогащения статистики финансов** специальными методами финансово-экономических расчетов решаются многие задачи, которые в наиболее общем виде заключаются в следующем расчет страховых выплат; исчисление конечных сумм денежных средств, находящихся во вкладах, займах, ценных бумагах, путем исчисления процентов; установление взаимосвязи между отдельными параметрами сделки и определение параметров сделки исходя из заданных условий.

На этой основе выполняются **следующие операции:** определение эквивалентности параметров сделки для получения равной отдачи от затрат, произведенных различными способами; статистический анализ последствий изменения условий операции; исчисление обобщающих характеристик и отдельных параметров денежных средств, рассматриваемых как финансовые потоки; разработка планов выполнения финансовых обязательств; расчет показателей доходности финансовых операций; статистический учет ценных бумаг и т.п.

## Теоретические основы статистики

Статистика является наукой общественной, следовательно, исторический материализм и экономическая теория являются теоретической основой статистики. Именно эти науки исследуют и формулируют законы общественного развития, которые определяют сущность явлений и процессов, как в области экономических отношений, так и в области культуры и политики. Только опираясь на знание этих законов, статистика в состоянии дать правильную цифровую характеристику конкретным явлениям экономической, культурной и политической жизни общества. Отсюда следует, что статистик должен быть, прежде всего, хорошим экономистом, правильно понимать сущность явлений, которые он намерен изучать.

Статистика и экономическая теория. Экономическая теория определяет те показатели, группировки и классификации, с помощью которых статистика будет давать конкретную цифровую характеристику общественным явлениям. Это значит, что научное обобщение в статистической сводке совокупности фактов и их целесообразное разграничение и объединений в группы статистика осуществляет, базируясь на передовой экономической науке, вооружающей ее знанием законов общественного развития.

Руководствуясь экономической теорией, статистика в то же время обогащает эту теорию знанием фактов, знанием конкретного проявления законов общественного развития в определенных условиях места и времени. Обобщив многочисленные факты при помощи статистики, можно показать, как на отдельных этапах развития общества развивалось промышленное и сельскохозяйственное производство, осуществлялся технический прогресс, повышался уровень материального и культурного благосостояния народа. С помощью статистики можно увидеть, как проявляется тот или иной закон общественного развития в той или иной стране и в то или иное время.

Экономическая теория, опираясь на статистику, формулирует закон развития экономики. Статистика исследует количественное выражение этих законов в конкретных условиях места и времени и тем самым создает фундамент из точных и бесспорных фактов. Экономическая теория и другие общественные науки используют статистические данные для проверки, обоснования и иллюстрации своих теоретических положений путем анализа и обобщения этих данных улавливают новые тенденции развития. Таким образом, руководствуясь экономической наукой, статистика одновременно способствует ее дальнейшему развитию.

Статистика и материалистическая диалектика. Статистика, как и всякая другая наука, в методологическом отношении опирается на законы материалистической диалектики. Общие законы диалектического и исторического материализма лежат в основе статической методологии.

Одно из требований диалектического метода познания — рассмотрение всех явлений не изолированно друг от друга, а во взаимосвязи. В противоположность метафизике диалектика рассматривает природу и общество не как случайное скопление предметов, явлений, оторванных друг от друга, а как единое целое, где предметы, явления органически связаны друг с другом, зависят друга от друга и обусловливают друг друга. Поэтому с точки зрения диалектического метода ни одно явление не может быть понятно, если рассматривать его в изолированном виде, вне связи с окружающими явлениями. Указанное положение диалектического метода познания является руководящим для статистики. Статистика должна рассматривать факты, относящиеся к изучаемому явлению, в их целом, в связи и взаимообусловленности, вскрывать причинные связи.

Другая важнейшая черта диалектического метода познания ─ рассмотрение всех явлений природы и общества в непрерывном развитии. Диалектический метод требует, чтобы явление рассматривалось не только с точки зрения их взаимной связи и обусловленности, но и с точки зрения их движения, изменения, развития, с точки зрения их возникновения и исчезновения. Руководствуясь этим законом диалектики, статистика рассматривает все общественные явления в их исторической обусловленности, а полученные статистические характеристики как исторические, присущие данному способу производства. Статистика стремится выявить в массовом не только общее, типическое для данного периода, но и такие единичные факты, которые несут в себе ростки нового, прогрессивного, что в будущем станет массовым и типическим. Эта черта диалектического метода имеет важное значение для всех разделов статистики и, особенно для методов изучения динамики, метода средних величин и метода группировок.

Статистика опирается также на диалектический закон перехода количества в новое качество. В соответствии с этим законом развитие рассматривается как переход от незначительных и скрытых количественных изменений к изменениям коренным, качественным. Этот закон диалектики имеет очень большое значение для статистики, которая через изменение количественных характеристик массовых процессов и явлений в жизни общества познает изменения качественные. Только на основе диалектического понимания категорий количества и качества статистика может решать стоящие перед ней задачи. Так же диалектически в статистике употребляются такие понятия, как случайное и необходимое, единичное и массовое, индивидуальное и общее.

Таким образом, теоретическую основу статистики составляют экономическая теория и диалектика.

**Задача 1.**

УСЛОВИЕ:  Банк выдал ссуду 500 тыс. руб. предприятию под 40% годовых сроком на два года. Проценты простые. Сколько через два года составит возврат ссуды.

РЕШЕНИЕ:

Решаем по формуле S = P х (1+ ni), где

S – наращенная сумма (стоимость) руб.,

P – первоначальная сумма (стоимость) руб.,

I – процентная ставка, выраженная в коэффициенте

S = 500т.р. х (1+0,4 х 2) = 900т.р.

Доход банка – разность между суммой выдачи и суммой возврата (т.е. величина процентов по ссуде)

900т.р. – 500т.р. = 400т.р. – составляет доход банка.

**Задача 9.**

УСЛОВИЕ: Вкладчик внес 5 тыс. руб. в банк под 35% годовых на 2 года. Проценты сложные. Какова сумма средств вкладчика по окончании срока?

РЕШЕНИЕ:

Решаем по формуле S = (1+i) х n, где

S – наращенная сумма

I – процентная ставка

n- срок периода сделки

 S = 5т.р. х (1+0,35) х 2 = 13,5т.р.

**Задача 29.**

УСЛОВИЕ: Вексель номинальной стоимостью 20 тыс. руб. был учтен в банке за 72 дня до срока погашения по учетной ставке 16%. Определить сумму, полученную владельцем векселя.

РЕШЕНИЕ:

S = 20т.р

I = 16% = 0,16

D – ?n = 72/365

D = 20т.р.х 0,16 х 72-365 = 631

Дисконтированная величина равна 20000-631 = 19369руб.

Используемая литература:

1. Артамонова А.В. Статистика финансов. Учебно-методическое пособие. Под общей редакцией Узунова В.Н., доктора экономических наук, профессора. Симферополь, 2005. – 62с.
2. Статистика: учеб./В. Г. Минашкин и др.; под ред. В. Г. Минашкина.- М.: ТК Велби, 2006.
3. Банковское дело: Учебник. Под ред. Колесникова В. И. **–** М.: Финансы и статистика, 2004. **–** 536с.
4. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов / Е. Ф. Жуков, Л. М. Максимова, А. В. Печникова и др.; Под ред. академ. РАЕН Е. Ф. Жукова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2003.
5. Теория статистики: Учебник / Под ред. проф. Р. А. Шмойловой. – 3-е изд., перераб. – М.: Финансы и статистика, 2001.