

ЗМІСТ

| | |
|---|----|
| Передмова | 6 |
| Тема 1. Предмет, методи і завдання фінансової статистики | |
| 1.1. Предмет і методи фінансової статистики | 8 |
| 1.2. Завдання фінансової статистики | 10 |
| 1.3. Система показників фінансової статистики | 13 |
| 1.4. Організація фінансової статистики | 14 |
| 1.5. Відображення фінансових операцій в системі національних рахунків | 19 |
| Питання для самоконтролю | 24 |
| Завдання дослідницького спрямування | 25 |
| Тести | 25 |
| Тема 2. Статистика публічних фінансів | |
| 2.1. Завдання статистики публічних фінансів | 27 |
| 2.2. Завдання статистики державного бюджету | 28 |
| 2.3. Основи бюджетної класифікації | 29 |
| 2.4. Класифікація податкових надходжень в статистиці | 32 |
| 2.5. Статистичні показники державного бюджету | 33 |
| 2.6. Статистика державного кредиту і державного боргу | 41 |
| 2.7. Статистика спеціальних позабюджетних фондів | 43 |
| Питання для самоконтролю | 45 |
| Завдання дослідницького спрямування | 45 |
| Тести | 46 |
| Типові задачі | 48 |
| Тема 3. Статистика фінансів підприємств і організацій | |
| 3.1. Завдання статистики фінансів підприємств (організацій) | 51 |
| 3.2. Джерела даних про фінансовий стан підприємств | 52 |
| 3.3. Статистичний аналіз прибутку і рентабельності підприємства | 54 |
| 3.4. Показники використання оборотних активів підприємств | 61 |
| 3.5. Порядок проведення оцінки фінансового стану підприємства | 63 |
| Питання для самоконтролю | 71 |
| Завдання дослідницького спрямування | 72 |
| Тести | 72 |
| Типові задачі | 74 |
| Тема 4. Статистика грошового обігу | |
| 4.1. Предмет і завдання статистики грошового обігу | 77 |
| 4.2. Система показників статистики грошового обігу | 77 |
| 4.3. Статистичний аналіз грошового обігу | 89 |
| 4.4. Обґрунтування потреби в грошах на основі статистики доходів і видатків населення | 93 |

| | |
|--|-----|
| Питання для самоконтролю | 95 |
| Завдання дослідницького спрямування | 96 |
| Тести | 96 |
| Типові задачі | 98 |
| Тема 5. Банківська статистика | |
| 5.1. Предмет і завдання банківської статистики | 99 |
| 5.2. Система показників банківської статистики | 103 |
| 5.3. Основні класифікації та система показників статистики кредиту | 106 |
| 5.4. Аналіз оборотності кредитів | 110 |
| 5.5. Статистичне вивчення ліквідності балансу банку | 114 |
| 5.6. Статистичне вивчення платоспроможності банку | 117 |
| 5.7. Статистичне вивчення прибутковості банку | 122 |
| Питання для самоконтролю | 125 |
| Завдання дослідницького спрямування | 125 |
| Тести | 126 |
| Типові задачі | 128 |
| Тема 6. Статистика страхування | |
| 6.1. Предмет і завдання статистики страхування | 130 |
| 6.2. Класифікація і групування у статистиці страхування | 132 |
| 6.3. Статистичні показники діяльності страхових компаній | 134 |
| 6.4. Аналіз показників статистики страхової справи | 140 |
| Питання для самоконтролю | 145 |
| Завдання дослідницького спрямування | 145 |
| Тести | 146 |
| Типові задачі | 147 |
| Тема 7. Статистика фондового ринку та фондових бірж | |
| 7.1. Завдання статистики фондового ринку | 149 |
| 7.2. Система показників статистики фондового ринку | 153 |
| 7.3. Завдання статистики фондових бірж | 161 |
| 7.4. Система показників статистики фондових бірж | 163 |
| 7.5. Фондові індекси | 168 |
| Питання для самоконтролю | 174 |
| Завдання дослідницького спрямування | 174 |
| Тести | 174 |
| Типові задачі | 177 |
| Тема 8. Статистика ощадної справи | |
| 8.1. Завдання ощадної справи | 179 |
| 8.2. Система показників ощадних банків | 179 |
| 8.3. Методи аналізу показників ощадної справи | 182 |
| Питання для самоконтролю | 183 |

| | |
|--|-----|
| Завдання дослідницького спрямування | 183 |
| Тести | 183 |
| Типові задачі | 184 |
| Тема 9. Статистика інвестицій і цін | |
| 9.1. Система показників статистики цін | 185 |
| 9.2. Аналіз рівня і структури цін | 186 |
| 9.3. Основні принципи обчислення і аналізу індексів цін | 187 |
| 9.4. Суть, основні категорії статистики інвестицій | 188 |
| Питання для самоконтролю | 190 |
| Завдання дослідницького спрямування | 190 |
| Тести | 190 |
| Типові задачі | 191 |
| Тема 10. Статистика платіжного балансу | |
| 10.1. Предмет і завдання статистики платіжного балансу | 193 |
| 10.2. Статистика зовнішньої торгівлі | 195 |
| 10.3. Структура, принципи побудови та основні категорії платіжного балансу | 196 |
| 10.4. Статистичні методи аналізу платіжного балансу | 200 |
| Питання для самоконтролю | 203 |
| Завдання дослідницького спрямування | 203 |
| Тести | 203 |
| Типові задачі | 205 |
| Список використаної літератури | 206 |

ПЕРЕДМОВА

Для успішного функціонування ринкових відносин в Україні вкрай необхідні кваліфіковані, економічно грамотні кадри, які можуть використовувати методи статистичного аналізу.

Вивчення навчальної дисципліни “Фінансова статистика” передбачає формування та розвиток у здобувачів освіти компетентностей:

✓ інтегральної:

- здатності розв’язувати складні спеціалізовані задачі та практичні проблеми під час професійної діяльності у сфері фінансів, банківської справи та страхування або у процесі навчання, що передбачає застосування окремих методів і положень фінансової науки та характеризується невизначеністю умов і необхідністю врахування комплексу вимог здійснення професійної та навчальної діяльності;

✓ загальних:

- здатності до абстрактного мислення, аналізу та синтезу;

- здатності проведення досліджень на відповідному рівні;

- здатності до пошуку, оброблення та аналізу інформації з різних джерел;

✓ фахових:

- здатності досліджувати тенденції розвитку економіки за допомогою інструментарію макро- та мікроекономічного аналізу, оцінювати сучасні економічні явища;

- здатності до діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у тому числі бюджетна та податкова системи, фінанси суб’єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування);

- здатності застосовувати економіко-математичні методи та моделі для вирішення фінансових задач;

- здатності застосовувати сучасне інформаційне та програмне забезпечення для отримання та обробки даних у сфері фінансів, банківської справи та страхування.

У результаті вивчення навчальної дисципліни здобувач освіти повинен бути здатним продемонструвати такі програмні результати навчання:

- володіти методичним інструментарієм діагностики стану фінансових систем (державні фінанси, у т.ч. бюджетна та податкова системи, фінанси суб’єктів господарювання, фінанси домогосподарств, фінансові ринки, банківська система та страхування);

- застосовувати відповідні економіко-математичні методи та моделі для вирішення фінансових задач;

- ідентифікувати джерела та розуміти методологію визначення і методи отримання економічних даних, збирати та аналізувати необхідну фінансову інформацію, розраховувати показники, що характеризують стан фінансових систем;

- володіти загальнонауковими та спеціальними методами дослідження фінансових процесів;

- досліджувати економічні явища і процеси у фінансовій сфері та оцінювати їх вплив на фінансовий потенціал корпорацій, обираючи для цього оптимальні економіко-математичні методи і моделі та інформаційні системи і технології.

Структура підручника побудована таким чином, щоб надати можливість читачам, не звертаючись до інших літературних джерел, вивчити систему показників фінансової статистики, а також найбільш універсальні методи статистичного аналізу. Даний підручник складається з теоретичного матеріалу, який відображений у десятих темах і охоплює основні галузі фінансової статистики, тестів, завдань дослідницького спрямування та типових задач. Кожна тема включає перелік завдань, які стоять перед фінансовою статистикою в конкретній предметній області. Особливе місце займають найбільш загальні показники фінансової статистики, без знання яких неможливо активно працювати в сучасних умовах в статистичних і фінансових організаціях, банківських установах, страхових компаніях, займатися біржовою діяльністю.

Підручник буде корисний студентам, аспірантам і викладачам економічних вузів, слухачам навчальних закладів з надання другої економічної освіти, слухачам курсів перепідготовки та підвищення кваліфікації державних службовців, працівників органів державної статистики, державних установ, банків, підприємницьких структур.

ТЕМА 1. ПРЕДМЕТ, МЕТОДИ І ЗАВДАННЯ ФІНАНСОВОЇ СТАТИСТИКИ

1.1. Предмет і методи фінансової статистики

1.2. Завдання фінансової статистики

1.3. Система показників фінансової статистики

1.4. Організація фінансової статистики

1.5. Відображення фінансових операцій в системі національних рахунків

1.1. Предмет і методи фінансової статистики

Фінансова статистика – це галузь соціально-економічної статистики. Вона вивчає кількісну сторону масових явищ і процесів у фінансовій сфері, займається реєстрацією, зведенням і групуванням фактів, виражає їх у вигляді статистичних показників, які потім аналізує.

При визначенні предмету фінансової статистики слід враховувати його принципові особливості:

- фінансова статистика вивчає лише ті соціально-економічні явища, які виникають у фінансовому секторі;
- фінансова статистика вивчає кількісну сторону масових суспільних явищ, а не поодинокі явища або окремі факти;
- фінансова статистика вивчає проблеми у конкретних умовах місця, часу й стану суспільного розвитку;
- фінансова статистика вивчає структуру суспільних явищ у фінансовому секторі;
- у фінансовій статистиці виявляються взаємозв'язки між явищами і процесами у фінансовому секторі, а також між явищами, що відбуваються у фінансовому секторі та інших секторах економіки;
- методологічною основою предмету фінансової статистики є економічна статистика.

Предметом фінансової статистики є кількісна характеристика обсягу, структури, динаміки і взаємозв'язків явищ та процесів, що відбуваються у фінансовій системі за конкретних умов, певний проміжок часу і простору.

Об'єктом фінансової статистики є фінансові активи держави, секторів і галузей економіки, всіх господарюючих суб'єктів, які знаходяться в їх розпорядженні і призначені для виконання фінансових зобов'язань і здійснення затрат з метою забезпечення процесу розширеного відтворення і задоволення потреб соціального характеру.

В фінансовій статистиці можна виділити такі розділи: статистику публічних фінансів; статистику фінансів підприємств; статистику банківської діяльності; статистику грошового обігу; статистику страхування та інші.

У своїх дослідженнях фінансова статистика спирається на принцип взаємозв'язку і взаємної обумовленості усіх суспільних явищ та принцип розвитку, згідно з яким при вивченні суспільних явищ необхідно виходити з

того, що вони перебувають в постійному русі (виникнення, становлення, розвиток, зникнення). Цей принцип передбачає використання у дослідження даних за тривалий проміжок часу, що дає можливість виявити динамічні тенденції і закономірності, прогресивні зміни у розвитку явищ.

Фінансова статистика ґрунтується на загальних засадах статистичної методології, яка являє собою специфічні прийоми і методи у взаємозв'язку з принципами їх побудови, за допомогою яких статистика фінансів вивчає свій предмет.

Статистична методологія має свої особливості:

- точне вимірювання та кількісний опис масових явищ у сфері фінансової діяльності;
- аналіз диференціації явищ і процесів фінансової діяльності;
- використання узагальнюючих показників для характеристики об'єктивних статистичних закономірностей у сфері фінансової діяльності.

Фінансова статистика для досягнення своєї мети використовує весь інструмент традиційних (масового спостереження, зведення та групування, аналізу за допомогою узагальнюючих показників) і притаманних тільки їй статистичних методів, основними серед яких є:

- балансовий зв'язок залишків і оборотів грошових коштів. Він має місце у тих випадках, коли використовують балансові рахунки. Загальна схема цього зв'язку полягає в тому, що різниця між залишками грошових коштів на початок і кінець звітного періоду рівна різниці між витратами і надходженням грошових коштів;

- статистична характеристика динаміки фінансових показників. Вона являє собою традиційний метод аналізу фінансово-грошових відносин. Будуються ряди динаміки вихідних фінансових показників і розраховуються їх абсолютні прирости, ланцюгові індекси росту і приросту, базисні індекси росту і приросту. Наявність динамічних рядів і їх стандартне вираження у вигляді індексів дає можливість вивчити тенденцію розвитку зв'язаних між собою явищ;

- структурний аналіз фінансово-грошових відносин. Він спрямований на виявлення відносної взаємодії ознак, які вивчаються: якщо в загальному обороті знижується частка одного виду платежів, то частка інших платежів зростає;

- визначення основних тенденцій розвитку фінансових явищ. Причиною тренду фінансових показників є загальний розвиток економіки і специфіка фінансово-грошових відносин, які традиційно ґрунтуються на процентному рості грошей і інфляційних процесах.

Важливе місце у фінансовій статистиці посідають: методи кількісного фінансового аналізу (їх ще називають фінансові, або комерційні, розрахунки); фінансова математика; вищі фінансові обчислення (визначають відсоток у фінансових розрахунках, відсоткові ставки); вимір остаточних фінансових результатів операцій для сторін, які беруть участь у фінансовій угоді; визначення залежності кінцевих результатів від основних параметрів

фінансової операції, встановлення взаємозв'язків цих параметрів; визначення їх граничних значень; розробка планів виконання фінансових операцій; знаходження параметрів еквівалентної зміни умов угоди.

За допомогою перерахованих методів фінансова статистика дозволяє визначити сталість у масових процесах, вивчає закономірності, які виникають у співвідношенні первинних і кінцевих доходів населення, з одного боку, підприємств, установ і організацій, з іншого, у складі і динаміці доходів і видатків державного бюджету, грошових доходів і витрат населення; у фінансовому стані страхових і кредитних установ, фінансових потоків, що утворюються всередині країни та виходять за її межі; при порівнянні грошових доходів населення та їх вкладів в ощадних установах.

1.2. Завдання фінансової статистики

Розвиток фінансової статистики тісно пов'язаний з загальними економічними завданнями, які вирішує держава у сучасних умовах.

Основне завдання фінансової статистики полягає у статистичному вивченні закономірностей, які об'єктивно зумовлені фінансовими відносинами і матеріалізуються як у доходах, так і у витратах усіх суб'єктів економічної системи (держави, суб'єктів господарювання, домогосподарств).

Реалізація основного завдання вимагає його конкретизації і визначення часткових завдань фінансової статистики:

- розробка методів обчислення показників, які відображають особливості фінансової системи;
- статистичне дослідження процесу формування, розподілу, перерозподілу та використання ВВП та національного доходу з метою визначення масштабів мобілізації централізованих та децентралізованих фінансових ресурсів та ефективності їх використання у фінансовому секторі;
- статистичне оцінювання структури, пропорцій і закономірностей розвитку фінансового сектору, вивчення взаємозв'язку між сферами та ланками фінансової системи та їхнього впливу на економічний розвиток країни;
- дослідження структури фінансової системи в статичі та динаміці, взаємозв'язку між її сферами та ланками та їх вплив на розвиток економіки країни.
- вивчення характеру і дій основних законів у фінансовій системі країни;
- розробка прогнозних розрахунків, необхідних для обґрунтування напрямків фінансової політики.

Завдання фінансової статистики реалізується через функції фінансової системи – оперативну, управлінську та контролюючу.

Оперативна - характеризує формування і використання грошових доходів та фондів у процесі господарсько-фінансової діяльності.