

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ФОНД ПОДГОТОВКИ КАДРОВ
ИННОВАЦИОННЫЙ ПРОЕКТ РАЗВИТИЯ ОБРАЗОВАНИЯ**

Субпроект «Создание центра повышения квалификации преподавателей по экономике»

Государственный Университет – Высшая Школа Экономики

Программа дисциплины

«Денежно-кредитная статистика»

**Москва
2004**

Программа дисциплины “Денежно-кредитная статистика” составлена в соответствии с требованиями (федеральный компонент) к обязательному минимуму содержания и уровню подготовки дипломированного специалиста (бакалавра, магистра) по циклу “Общие гуманитарные и социально-экономические дисциплины” государственных образовательных стандартов высшего профессионального образования второго поколения, а также требованиями, предъявляемыми НФПК к новым и модернизированным программам учебных курсов, разработанным в рамках субпроекта “Создание центра повышения квалификации преподавателей по экономике” Инновационного проекта развития образования.

Программа подготовлена при содействии НФПК – Национального Фонда подготовки кадров в рамках субпроекта “Создание центра повышения квалификации преподавателей по экономике” Инновационного проекта развития образования.

Авторы:

Князева Т.В., к.э.н., доцент, ГУ-ВШЭ,

Образцова О.И., к.э.н., доцент, ГУ-ВШЭ

I. Организационно-методический раздел

1. Цель курса

Дать слушателям представление об основных концепциях, определениях и показателях денежно-кредитной статистики, статистических системах учета потоков и активов в денежно-кредитной системе, информационных потребностях в достоверных статистических данных на национальном и международном уровне, познакомить с практическими возможностями статистического анализа денежно-кредитной сферы как в народнохозяйственном контексте, так и с точки зрения отдельных секторов экономики, сформировать навыки работы с официальными и альтернативными источниками данных денежно-кредитной статистики, а также навыки применения международных методик расчёта агрегатных индикаторов. В процессе реализации цели у преподавателей экономических дисциплин формируется адекватное представление о структуре, организации, системе показателей и источниках данных денежно-кредитной статистики, а также особенностях организации статистических обследований в денежно-кредитной сфере. Предполагается, **во-первых**, предоставить материал для методической работы преподавателя в процессе изучения международного и национального стандартов в области денежно-кредитной статистики, структуры системы статистической информации и её разделов, наиболее важных показателей и взаимосвязей между ними. **Во-вторых**, решение предлагаемых в курсе задач позволит слушателям уяснить сферу применения различных показателей и классификаций официальной статистики специалистами, занимающимися анализом экономических процессов в денежно-кредитной сфере.

2. Задачи курса

В результате изучения курса слушатели должны:

- **знать** структуру, организацию, системы показателей и источники данных денежно-кредитной статистики на национальном и международном уровне;
- **уметь** проводить расчёт и статистический анализ основных показателей изученных разделов статистики, а также статистическую оценку влияния отдельных факторов на их динамику и наблюдаемые территориальные различия;
- **иметь представление о** структуре и основных классификациях системы показателей денежно-кредитной статистики, в том числе об особенностях учёта денежных потоков и

потоков капитала в различных секторах экономики, а также о системе учёта международных инвестиционных потоков;

- **обладать навыками** структурного статистического анализа изученных систем показателей, статистического изучения их динамики в целом и под влиянием отдельных факторов с применением соответствующих статистических методов, адекватной статистической оценки их перспективных значений.

3. Методическая новизна курса (новые методики, формы работы, авторские приемы в преподавании курса)

Основной элемент новизны в преподавании курса денежно-кредитной статистики связан с акцентированием внимания на отражении реального функционирования денежно-кредитной сферы, на содержании показателей банковской статистики, статистики краткосрочного и долгосрочного кредита, статистики фондового рынка, статистики международных инвестиционных потоков.

Методической особенностью курса является использование реальной статистической информации, что позволит при решении задач в процессе обучения анализировать фактически сложившуюся ситуацию в денежно-кредитной сфере РФ и тенденции её реального развития, включая анализ влияния различных факторов, как, например, финансового лизинга, международных потоков капитала, изменения величины государственной задолженности и т.п.

Представляется также важным включение в комплект материалов по курсу примеров студенческих работ, а также тестов для контроля знаний и использование компьютерного тестирования в преподавании, которое позволит автоматизировать контроль качества знаний и тем самым существенно облегчит работу преподавателя, одновременно повысив её качество.

4. Место курса в системе социогуманитарного образования

В процессе преобразования плановой экономики в рыночную принципиально изменяется роль и функции денежно-кредитной сферы. Денежно-кредитная статистика характеризует взаимосвязь между сегментами денежной, кредитной и банковской систем, с одной стороны, и их влияние на конъюнктуру и экономический рост, с другой. Степень развития сектора финансовых предприятий, его структура и эффективность функционирования в реальных условиях являются решающими факторами достижения

поставленных социально-экономических и политических целей общества и обеспечения международной конкурентоспособности национального хозяйства. Статистика международных инвестиций обеспечивает получение подробной информации о причинах возникновения инвестиционных потоков в Россию и из России за границу, оценку их влияния на экономику, а также характеризует особенности учёта различных форм международных потоков капитала в статистических системах. Именно поэтому денежно-кредитная статистика представляется обязательной дисциплиной специализации для обучающихся по всем финансовым и экономическим специальностям высших учебных заведений. В настоящее время во всём мире она представляет собой универсальный язык для общения экономистов всех стран и всех направлений, государственных деятелей, политиков, социологов, бизнесменов и финансистов на денежно-кредитном рынке.

5. Требования к уровню освоения содержания курса

Основное внимание при изучении денежно-кредитной статистики следует уделять системам показателей и возможностям их интерпретации, методам статистического анализа денежных потоков и потоков капитала в различных секторах экономики, а также принципам формирования и организации основных источников необходимой информации, основным приёмам и методам создания базы данных для практического анализа в различных областях денежно-кредитной статистики на национальном и международном уровнях.

При изучении каждой темы сначала рекомендуется внимательно разобрать теоретический материал, обязательно фиксируя взаимосвязи между рассматриваемой системой показателей и теми реальными процессами, которые они отражают. Показатель – основная категория статистики. Без понимания экономического содержания показателя изучение методов их расчёта и дальнейшего анализа становится бессмысленным.

После осмысления теоретического материала следует переходить к практическому занятию по изучаемой теме: опираясь на изученный теоретический материал и пользуясь примерами решения задач, стремиться реализовать полученные теоретические представления в практических навыках. Попытка самостоятельного решения разобранных задач на основе изученного теоретического материала, по существу, представляет собой элементарную, но очень важную форму самого первого контроля и самоконтроля. Каждое практическое занятие начинается с 5-минутной контрольной работы в форме комплекта тестовых заданий по материалу предыдущего занятия.

Завершающий контроль уровня освоения содержания курса может быть осуществлен в форме решения задач статистического анализа, требующих использования

слушателями знаний о содержании показателей денежно-кредитной статистики, о взаимосвязях между ними и их информационных возможностях. Представляется целесообразным также проводить промежуточный контроль понимания и усвоения учебного материала по укрупнённым темам, вынесенным в заголовки программы курса. При обучении преподавателей возможен выбор формы контроля между решением задач и тестированием. С точки зрения проверки работ и затрат времени на организацию контроля знаний, бесспорно, тестирование значительно удобнее и прогрессивнее. Кроме того, только тестирование позволяет использовать новые учебные технологии, в том числе применять компьютерное тестирование. В то же время, как показали результаты исследований, проводившихся в ряде университетов США, именно решение задач, а не тестирование моделирует реальную аналитическую ситуацию. Контрольные варианты рассчитаны на два часа нормальной работы слушателя среднего уровня подготовленности.

При проверке письменной работы следует обращать внимание на правильность решения методологических проблем, в том числе при определении границ специфической области учета, пояснения отдельных моментов решения, логики построения показателей. Необходимо контролировать адекватность построения показателей, как с точки зрения экономического содержания, так и с точки зрения их статистической структуры.

Представляется целесообразным при проверке работы не учитывать арифметические ошибки, не поддающиеся логическому и содержательному контролю полученных результатов.

II. Содержание курса

1. Новизна курса (научная, содержательная; сравнительный анализ с подобными курсами в России и за рубежом)

В современных условиях невозможна подготовка квалифицированных специалистов без учета изменений, произошедших в системе описания денежно-кредитной сферы. Эти изменения вызваны в первую очередь изменением задач и функций Министерства финансов, развитием банковской системы 2-го уровня и, соответственно, рынка краткосрочного кредита и долгосрочного капитала, а также возникновением и развитием фондового рынка. В результате возникла необходимость отказа от традиционной для плановой экономики расширительной трактовки статистического учёта финансов и детального разграничения финансовой статистики, с одной стороны, и денежно-кредитной статистики, с другой.

Поэтому научная новизна курса денежно-кредитной статистики состоит, прежде всего, в определении области наблюдения соответствующей системы статистического учёта.

В настоящее время в вузах России преподавание денежно-кредитной статистики осуществляется в рамках традиционного для социалистической плановой экономики курса финансовой статистики, в котором не различаются функции Министерства финансов и ОГУ в целом, с одной стороны, и функции денежно-кредитной сферы как системы финансирования товарно-экономических операций, с другой. В условиях рыночной экономики именно эта система финансирования является специфической областью наблюдения денежно-кредитной статистики.

В ряде вузов (и, соответственно, в ряде учебников) курсы финансовой статистики содержат также и раздел статистики финансов предприятий. В странах с рыночной экономикой предприятия являются независимой экономической единицей, и официальная статистика не имеет полномочий для изучения этих вопросов. Финансы предприятий – это раздел статистики предприятий и важная тема финансового анализа, поэтому не представляется целесообразным включение соответствующей темы в курс денежно-кредитной статистики.

Элемент научной новизны курса состоит в цельном, комплексном подходе к структуре денежно-кредитной статистики как науки, основанном на органичном сочетании нормативного и эмпирического анализа, то есть в отказе от традиционного деления статистики на чисто методическую (общую теорию статистики) и содержательную (системы статистических показателей) части.

Научная новизна курса определяется также использованием новых разрабатываемых в настоящее время российской статистической службой, ЦБР, а также международными и наднациональными статистическими организациями и органами методик учёта обобщающих статистических показателей денежно-кредитной сферы, учитывающих сегодняшние реалии формирования рыночных отношений в России. Так, например, существенным элементом научной новизны является использование в курсе зарубежного опыта построения фондовых индексов для условий российского рынка и исследование аналитических возможностей их интерпретации для исследования монетарных операций во взаимосвязи с реальными хозяйственными процессами.

Указанные элементы новизны курса определяют его отличие от аналогичных курсов, преподаваемых и за рубежом. В большинстве университетов мира курсы денежно-кредитной статистики не учитывают особенностей переходной экономики, когда рыночные отношения в сфере финансирования хозяйственных процессов находятся, в большинстве случаев, в зачаточном состоянии. Кроме того, предлагаемый курс денежно-кредитной статистики

содержит описание и анализ источников статистической информации, имеющихся в современных условиях российской национальной системы официальной и внутренней ведомственной статистики, необходимых для принятия адекватных управленческих решений.

Основной элемент новизны в преподавании курса связан с акцентированием внимания слушателей на взаимосвязи показателей денежно-кредитной статистики с реальными хозяйственными процессами.

2. Разделы курса

Логика и структура предлагаемого курса определяется его целями и методическими особенностями. Курс состоит из вводной лекции и семи тематических лекций. Предполагается, что рассмотрение каждой темы будет открываться изложением общих методических концепций и завершаться указаниями к решению задач экономико-статистического анализа денежно-кредитной сферы по тематике лекции. После каждой лекции на практических занятиях будет проводиться закрепление полученных теоретических знаний посредством решения типовых задач анализа.

Завершающий этап обучения связан с проведением тестирования слушателей по тематике, отработанной в аудиторной и самостоятельной работе (в том числе будет предложена возможность компьютерного тестирования обучающихся).

3. Темы и краткое содержание

Тема 1. Предмет и значение денежно-кредитной статистики.

Область наблюдения денежно-кредитной статистики: функциональное и институциональное разграничение. Основные разделы денежно-кредитной статистики. Система показателей денежно-кредитной статистики: учёт финансирования товарно-экономических операций, измерение объёма и структуры монетарных операций и их взаимосвязи с реальными хозяйственными процессами. Проблемы денежно-кредитной статистики в переходной экономике. Потребность в данных денежно-кредитной статистики. Значение денежно-кредитной статистики для оценки монетарной, конъюнктурной и валютной политики.

Тема 2. Информационные основы денежно-кредитной статистики.

Система обследований денежно-кредитной статистики, особенности обследований в различных секторах экономики: сектор нефинансовых предприятий, финансовые корпорации и квазикорпорации, некоммерческие организации, обслуживающие домашние хозяйства. Периодичность обследований, регистрируемые признаки. Система национальных и международных классификаций и группировок. Вопросы организации и пробелы в системе обследований.

Тема 3. Банковская статистика.

Область деятельности банковской статистики как отрасли денежно-кредитной статистики. Понятие и структура банковской статистики. Официальная и внутренняя ведомственная статистика. Первый уровень банковской системы РФ: Центральный Банк России, его роль, функции. Второй уровень банковской системы: банки и другие финансово-кредитные учреждения, осуществляющие отдельные банковские операции. Специфика объекта исследования банковской статистики. Цель и основные направления социально-экономического статистического анализа банковской деятельности. Статистическое изучение банковской системы в различных аспектах: коммерческая деятельность кредитных учреждений и эмиссионного банка, в частности, балансовая статистика, а также статистика прибыльности банков, статистика предоставления и использования кредитов, статистика минимальных ресурсов, статистика других пунктов накопления капитала. Специфика системы Сберегательного банка.

Структура информационных потребностей и аналитические возможности статистической отчетности банков. Требования к составу и содержанию отчетности российских банков. Проблема сопоставимости показателей различных систем банковской отчетности. Усиление банковского надзора за счет введения новой статистической отчетности коммерческих банков.

Тема 4. Особенности статистического наблюдения за совокупностью кредитных учреждений второго уровня банковской системы.

Характеристика кредитных учреждений банковской системы: кредитная организация, небанковская кредитная организация, иностранный банк и пр. Основные банковские операции и виды сделок. Классификация коммерческих банков по различным признакам: по кругу осуществляемых операций, по рыночному сегменту, по специфике клиентуры. Система абсолютных, относительных и средних показателей банковской статистики второго уровня, возможности их конструирования. Исходные показатели, характеризующие основные факторы уровня развития банковской системы региона или

страны в целом. Удельные показатели развития банковской системы. Возможности и направления статистического анализа деятельности банков – достаточность капитала, качество активов, рентабельность работы банка и его ликвидность, надежность. Различие между бухгалтерской и статистической отчетностью. Статистическое моделирование деятельности предприятий финансового сектора.

Тема 5. Статистика кредитного рынка.

Кредит как форма движения ссудного капитала. Кредитная система страны. Необходимость статистической информации для управления процессами кредитования, выявления тенденций и закономерностей. Основные группировки кредитных вложений и кредитных ресурсов по видам ссудозаемщиков, по срочности, по просроченности, а также в разрезе отраслей, форм собственности и т. д. Показатели формирования кредитных ресурсов и их использование. Обобщающие показатели баланса-брутто и баланса-нетто – основа для составления и анализа рядов динамики и рядов распределения, а также расчета относительных величин структуры, динамики сравнения, оценки средних показателей. Выявление закономерностей при анализе сводной информации. Построение и использование прогнозных оценок.

Специфика показателей статистики краткосрочного кредита. Сводки и вторичная группировка отчетной информации по различным признакам. Оценка взаимосвязей между различными показателями кредита на основе индексных моделей. Особенности статистического анализа долгосрочного кредита. Обобщающие показатели объемов выдачи и погашения долгосрочного кредита в различных группировках (по объектам и субъектам кредита, по формам, по территориям). Характеристика показателей эффективности кредитов, предоставляемых для развития производства продукции. Статистические методы выявления наиболее выгодной сферы приложения кредитных ресурсов. Методы статистического анализа показателей кредитных ресурсов и их использование для построения прогнозных оценок. Метод группировок. Применение индексного метода для анализа динамики объема и структуры кредитных операций. Статистический анализ факторов ускорения оборачиваемости хозяйственных операций. Индексы средних и агрегатных величин.

Тема 6. Статистика фондового рынка.

Фондовый рынок как часть денежно-кредитной системы страны. Статистическая характеристика состояния фондового рынка. Система показателей ценовых уровней, уровней процентных ставок и доходности, степени риска, вовлеченных финансовых активов и т. п. Аналитические возможности системы показателей фондового рынка с точки зрения

управления активами предприятий различных отраслей и секторов экономики. Классификации сегментов внутреннего фондового рынка по различным признакам. Оценка однородности и информационной достаточности отдельных сегментов.

Статистическая характеристика ценных бумаг, оценка емкости рынка по различным видам ценных бумаг. Индивидуальные и обобщающие показатели акций. Индексы рынка государственных облигаций. Оценка средней доходности и дюрации рынка. Методы статистического анализа факторов изменения характеристик рынка ценных бумаг. Устранение влияния структурной компоненты. Расчет фондовых индексов и их аналитические возможности. Методическая группировка фондовых индексов. Учет репрезентативности и торговой активности при оценки фондовых индексов на внутреннем и внешнем фондовом рынке. Анализ динамики цен на фондовом рынке на основе российской и международных систем индексов (Доу-Джонса, S&P, NYSE Composite и пр.). Интерпретация биржевых индикаторов и возможности их использования в процессе принятия управленческих решений.

Тема 7. Специфика статистики процентных ставок.

Система статистических обследований процентных ставок. Процентная ставка как цена кредита. Статистический учет условий выплаты процентов по избранным видам кредита, вложений и ценных бумаг. Оценка фактической величины процентной ставки в случае кредита в рассрочку, исчисление средних процентов и «полей рассеяния». Методы прогнозирования тенденций развития процентных ставок с учетом влияния структурной и сезонной компоненты. Использование перспективной оценки спроса на кредит для принятия инвестиционных решений. Проблема сопоставимости статистических показателей на трёх видах рынка процентных ставок: на денежном рынке, на рынке долгосрочных капиталов, на рынке банковских ссуд и вкладов. Статистика эмиссии и наличия ценных бумаг. Статистика рендита. Статистика биржевого оборота. Статистика внутренних инвестиций.

Тема 8. Статистический анализ международных инвестиционных потоков.

Комплекс вопросов статистики иностранных инвестиций. Международные потоки капитала как объект исследования статистики иностранных инвестиций. Система показателей и подходы к организации сбора и обработки данных об иностранных инвестициях. СНС как единая методологическая основа учёта иностранных инвестиций. Различие экономических и правовых критериев отнесения тех или иных форм движения международного капитала к инвестициям. Статистическое определение иностранных

инвестиций в экономику страны и инвестиций за границу. Вариантность определения охвата иностранных активов и обязательств в отношении некоторых финансовых инноваций и недвижимого имущества.

Валовые и чистые инвестиции. Учёт валютных резервов как особой формы валовых инвестиций за границу. Статистика иностранных инвестиций как часть денежно-кредитной статистики: вопросы методологии. Принципы учёта иностранных инвестиций в статистике: формальные критерии (аддитивность, симметричность, соответствие данных об инвестициях и инвестиционных доходах, независимость оценок от операций по рефинансированию) и практические рекомендации, проблемы несоответствия. Проблемные области методологии статистики иностранных инвестиций: возможности учёта новых финансовых инструментов на международных финансовых рынках (операций с финансовыми производными, операций репо, операций кредитования ценными бумагами), дискуссионные методологические вопросы. Концепция обратных инвестиций при определении прямых инвестиций. Измерение реинвестированных доходов от участия в капитале. Методы сбора данных об иностранных инвестициях в международной практике: пооперационный учёт и обследования; оценка показателей в условиях неполной информации. Статистический анализ структуры экономической деятельности предприятий с иностранными инвестициями по секторам экономики. Методические особенности статистического учёта финансового лизинга и соглашений о разделе продукции. Возможности статистического учёта и анализа механизма депозитарных расписок как одного из основных способов привлечения иностранных портфельных инвестиций в нефинансовом и финансовом секторе. Возможности анализа инвестиционной привлекательности российских предприятий в отраслевом и территориальном разрезе. Феномен одновременного роста потоков иностранных инвестиций в Россию и российских инвестиций за границу.

4. Перечень примерных контрольных вопросов и заданий для самостоятельной работы

Примеры заданий для аудиторной работы

Задача 1.

Имеется группировка действующих кредитных организаций РФ по доле участия нерезидентов в уставном капитале (УК), по состоянию на 01.04.2003 года, по результатам выборочного обследования:

Доля участия нерезидентов в УК, %	Количество кредитных организаций, ед.
до 1	40
1 - - 20	36
20 - - 50	14
50 - -100	10

Оцените:

- 1) средний размер доли участия нерезидентов в уставном капитале кредитных организаций с участием нерезидентов по РФ в целом на основе имеющихся выборочных данных,
- 2) аналитически типичное значение варьирующего показателя и медиану по выборочной совокупности,
- 3) уровень дифференциации обследованных кредитных организаций по доле участия нерезидентов в уставном капитале графически и с помощью соответствующих показателей,
- 4) степень концентрации доли участия нерезидентов в уставном капитале кредитных организаций (на основе коэффициента Херфиндаля-Хиршмана),
- 5) графически типичное значение доли участия нерезидентов в уставном капитале обследованных кредитных организаций и минимальную величину показателя у 10% кредитных организаций с наибольшим участием нерезидентов,
- 6) однородность обследованных кредитных организаций по доле участия нерезидентов в уставном капитале.

Сделайте выводы.

Задача 2.

Имеются данные о динамике средневзвешенной процентной ставки по вкладам физических лиц в рублях (по всем срокам, кроме депозитов «до востребования»):

Месяц	Процентная ставка	Месяц	Процентная ставка	Месяц	Процентная ставка
Январь 2002	12,5	Июль 2002	12,8	Январь 2003	10,9
Февраль 2002	11,8	Август 2002	11,7	Февраль 2003	12,1
Март 2002	11,9	Сентябрь 2002	11,6	Март 2003	11,6
Апрель 2002	12,0	Октябрь 2002	12,7	Апрель 2003	11,0
Май 2002	11,7	Ноябрь 2002	12,9	Май 2003	11,1
Июнь 2002	11,6	Декабрь 2002	11,8	Июнь 2003	11,1

1. Изобразите динамику процентной ставки графически.
2. Оцените: средний размер процентной ставки по вкладам физических лиц за рассматриваемый период, средний темп роста показателя, средний темп прироста,

абсолютное значение 1% прироста. Сравните соответствующие показатели динамики за 1 полугодие 2002 и 2003 года.

3. Проведите выравнивание динамического ряда методом скользящей средней, сравните графически динамику исходного и выровненного ряда.

4. Проверьте динамический ряд на наличие статистически значимой автокорреляции 1 порядка и, в случае необходимости, устраните влияние автокорреляции на величину исследуемого показателя.

5. Оцените долговременную систематическую тенденцию изменения процентной ставки по вкладам физических лиц, проверьте остатки на независимость от времени и случайность, в случае необходимости скорректируйте результаты
6. Постройте прогноз значения показателя на декабрь 2003 года методом аналитического выравнивания
7. Постройте прогноз значения показателя на декабрь 2003 года с использованием функции авторегрессии.
8. Сравните результаты и сделайте выводы.

Задача 3.

Имеются данные об инвестициях в основной капитал в РФ в 2001 году в сопоставимых ценах (в % к 2000 году).

Инвестиции в основной капитал, всего	101,3
в т.ч. в основной капитал в агропромышленном комплексе	95,0
прочие инвестиции в основной капитал	102,2

Оцените структуру инвестиций в 2001 г. (в млрд. руб. и в %) и индекс-дефлятор стоимости инвестиций в 2000 г., если общий объём инвестиций в основной капитал в фактических ценах составил в 2001 г. - 170868 млрд. руб., в 2000 г. - 157803 млрд. руб.

Задача 4.

Имеются данные о структуре совокупности действующих кредитных организаций России по величине зарегистрированного уставного капитала (УК), млн. руб.:

УК	01.01.2001 (%)	01.01.2002 (%)	01.01.2003 (%)
< 3	13,3	9,7	7,7
3 - - 10	21,5	16,5	14,5
11 - - 30	23,9	24,0	21,9
31 - - 60	19,3	19,3	19,0
61 - - 150	9,7	13,0	14,9
151 - - 300	5,2	7,4	9,3
> 300	7,1	10,1	12,8
Всего организаций, ед.	1311	1319	1329

I. Оцените:

1) общий размер денежных средств, сосредоточенных в уставном капитале кредитных организаций России и его среднемесячный прирост за исследуемый период;

2) средний размер уставного капитала кредитных организаций за рассматриваемый период, среднемесячный темп роста показателя, абсолютное значение 1% прироста; сравните соответствующие показатели динамики за 2001 и 2002 год.

3) изменение структуры совокупности кредитных организаций за рассматриваемый период на основе коэффициентов структурных различий Л. Казинца, К. Гатева, А. Салаи, а также коэффициента корреляции рангов Спирмэна.

II. На каждую дату учёта проанализируйте распределение кредитных организаций России по размеру уставного капитала, оцените дифференциацию и концентрацию совокупности по указанному показателю (аналитически и графически), измерьте степень однородности совокупности.

III. Проанализируйте результаты расчётов, проведите содержательную интерпретацию полученных показателей и сделайте выводы.

Задача 5.

По имеющимся данным (тыс. руб., по состоянию на 01.06.2003) оцените влияние размера привлечённых ресурсов на балансовую прибыль, используя коэффициент корреляции рангов по Кендэлу.

№	Банк	Привлеченные ресурсы банков	Полученная балансовая прибыль
1	Сбербанк России	5 453 411	36 417 237
2	"ВНЕШТОРГБАНК"	42 913 596	13 133 254
3	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	39 097 361	371 553
4	Газпромбанк	20 520 976	3 415 365
5	ЗАО "Международный Промышленный Банк"	17 980 283	517 921
6	ОАО "ПСБ"	6 981 987	1 844 603
7	ОАО "Банк Москвы"	10 629 694	1 011 489
8	ОАО "МДМ-Банк"	28 695 898	144 577
9	ЗАО Международный Московский Банк	4 465 799	1 221 864
10	ЗАО КБ "Ситибанк"	28 976 193	2 635 425

Примеры заданий для самостоятельной работы.

При выполнении заданий для самостоятельной учебно-исследовательской работы рекомендуется использовать статистические программы SPSS, Statistica, Statgraphics, TableCurve 2D, Forecast Expert и т. п.

Задание 1.

Используя рэнкинги и рейтинги российских банков (www.bancs-rate.ru, www.rating.ru), проанализируйте динамику уставного капитала банковской системы второго уровня за период 2001-2002 г.г. Анализ проведите на основе 2-ступенчатой выборки: 1 ступень – пропорциональный 30%-ный типический отбор, 2 ступень – 10% собственно-случайный отбор. Выбор классификационного признака типизации и его градаций осуществите самостоятельно на основе нормативного анализа. По материалам выборочного обследования:

I. Оцените:

1) общий размер денежных средств, сосредоточенных в уставном капитале обследованных банков и его среднемесячный прирост за исследуемый период;

2) обобщающие показатели ряда распределения обследованных банков и средний размер уставного капитала банков России за рассматриваемый период (с 5%-ным уровнем значимости), среднемесячный темп роста показателя, абсолютное значение 1% прироста; сравните соответствующие показатели динамики за 2001 и 2002 год.

3) структурные характеристики банковской системы России, а также изменение структуры совокупности для обследованных банков второго уровня за рассматриваемый период на основе коэффициентов структурных различий Л. Казинца, К. Гатева, А. Салаи, а также коэффициента корреляции рангов Спирмэна.

II. На каждую дату учёта проанализируйте дифференциацию и концентрацию совокупности по указанному показателю (аналитически и графически), измерьте степень однородности совокупности.

III. Используя распределение Шарлье, проведите моделирование распределения банков России по размеру уставного капитала на каждую дату учёта и оцените адекватность моделей.

IV. Оцените зависимость балансовой прибыли банка от размера уставного капитала с помощью аппарата дисперсионного анализа.

V. Проанализируйте динамику полученных в пункте IV показателей.

VI. Проведите содержательную интерпретацию полученных показателей и сделайте выводы.

Задание 2.

По данным об экономических результатах деятельности российских банков (www.cbr.ru, www.bancs-rate.ru) проанализируйте распределение балансовой прибыли российских банков в 2001 и 2002 годах.

I. Оцените аналитически и графически:

- 1) средний размер балансовой прибыли российских банков;
- 2) “нормальную” (типичную) величину балансовой прибыли российских банков;
- 3) максимальную величину балансовой прибыли 50% наиболее низкодоходных российских банков;
- 4) минимальную величину балансовой прибыли 20% российских банков с наиболее высоким уровнем дохода;
- 5) долю банков с уровнем балансовой прибыли ниже “нормального” (с использованием аппарата порядковых статистик);
- 6) дифференциацию банков России по величине балансовой прибыли;
- 7) абсолютную и относительную концентрацию банков России по объёму балансовой прибыли;
- 8) однородность банков России по объёму балансовой прибыли.

II. Проанализируйте изменение полученных (см. п.1) показателей в 2002 г. по сравнению с 2001 годом.

III. Проведите моделирование распределения банков России по объёму балансовой прибыли с помощью кривой Шарлье (кривой нормального распределения, скорректированной на показатели асимметрии и эксцесса) и оцените адекватность модели в 2001 и 2002 годах.

IV. Оцените в 2001 и 2002 годах влияние размера уставного капитала банка на величину полученной балансовой прибыли с помощью аппарата дисперсионного анализа.

V. Проведите содержательную интерпретацию полученных показателей и сделайте выводы.

Задание 3.

По данным Центрального Банка России (www.cbr.ru, www.bancs-rate.ru) проанализируйте на квартальной основе динамику объёма прямых иностранных инвестиций за период с 1998 по 2003 г. г.

I. Произведите пересчёт в сопоставимые цены и валютные курсы, изобразите ряд графически, оцените средние темпы прироста объёма инвестиций, проведите оценку общего вида функции тренда путём сглаживания колебаний методом скользящей средней.

II. Проверьте динамический ряд на наличие статистически значимой автокорреляции (до 4 порядка) и, в случае необходимости, устраните влияние автокорреляции на величину исследуемого показателя.

III. Оцените долговременную систематическую тенденцию изменения объёма прямых иностранных инвестиций.

IV. Оцените кратковременную систематическую тенденцию изменения объёма прямых иностранных инвестиций.

V. Оцените остатки на независимость от времени и случайность, в случае необходимости скорректируйте результаты исследования по п. п. III и IV.

VI. Постройте прогноз объёма прямых иностранных инвестиций в целом и с разбивкой по кварталам на 2003 и 2004 годы методом аналитического выравнивания (с учётом сезонной составляющей) и с использованием функции авторегрессии. Сравните результаты.

VII. Используя данные о физическом объёме производства промышленной продукции в РФ за соответствующий период (см. www.gks.ru) оцените среднеквартальные объёмы производства промышленной продукции и оцените зависимость квартальной динамики объёма прямых иностранных инвестиций от объёма производства промышленной продукции. Проверьте указанную зависимость на наличие лага.

VIII. Сделайте выводы на основе полученных результатов.

5. Примеры тематических тестов (по укрупнённым темам программы)

Тематические тесты составляются в 3-уровневой системе сложности и, соответственно, правильный ответ оценивается в 1 балл для 1-го уровня сложности, в 2 балла – для 2-го уровня и в 3 балла – для 3-го уровня. В примерах тестов жирным шрифтом выделен правильный ответ. Представляется весьма полезным в аудиторной работе использовать открытую форму тестов вместо приведённой в качестве примера закрытой формы.

1. (2) Составной частью макроэкономических расчетов банковской статистики является:

- а) консолидированный баланс системы банков,**
- б) сводка отчетов о коммерческой деятельности банков,

в) отчет эмиссионного банка,

г) все ответы неправильны.

2. (3) Данные статистики депонирования характеризуют:

а) ценные бумаги, являющиеся собственностью банков,

б) хранение ценных бумаг с фиксированным процентом,

в) ответственное хранение банками акций, являющихся собственностью клиентов,

г) депозиты в иностранной валюте Центрального банка,

д) права участия банка в делах акционерных обществ.

3. (3) В банковской статистике предупредительным индикатором изменения объема кредита считается:

а) свободный ликвидный резерв,

б) неиспользованные возможности рефинансирования банков,

в) денежная база,

г) число согласий на предоставление кредита.

4. (2) Изменение валютных резервов Центрального банка в рамках платежного баланса составляет часть

а) баланса операций с капиталом,

б) обращения краткосрочного капитала,

в) баланса иностранной валюты,

г) баланса трансфертов.

5. (3) Для определения источника инфляционных тенденций используется:

а) анализ ликвидности,

б) счет изменения денежной наличности,

в) отчет эмиссионного банка,

г) расчет определенных индексов цен.

6. (2) Объем денежной массы оценивают на основе:

а) промежуточных месячных балансов кредитных учреждений,

б) недельного отчета Центрального банка,

в) консолидированного баланса системы банков ,

г) статистики денежного рынка

7. (3) Структура доходов от ценных бумаг” (рендит), оцениваемая ЦБР, отражает:

а) доходы, приносимые акциями в зависимости от курсовой стоимости,

б) зависимость условных средних доходов, приносимых ценными бумагами с твердым процентом, от оставшегося срока действия,

в) зависимость изменения в доходах от ценных бумаг на рынке долгосрочного капитала от номинального процента или дивиденда,

г) структуру процента на рынке долгосрочного капитала по группам вкладчиков.

8. (2) Индекс акций должен служить мерой:

а) тенденций на бирже,

б) рентабельности акций в качестве активов,

в) конъюнктурного развития,

г) развития национального дохода.

9. (2) Индекс акций - это:

а) индустриальная средняя Доу Джонса (Dow Jones Industrial Average),

б) индекс Доу Джонса (Dow Jones Index),

в) индекс Мууди (Moody Index),

г) индекс Рейтера (Reuter Index).

10. (1) Экспорт капитала означает:

а) рост финансовых требований к другим странам или уменьшение финансовых обязательств по отношению к другим странам,

б) передачу другим странам финансовых требований,

право на которые до этого момента имели резиденты,

в) передача отечественных прав собственности и задолженности иностранцам,

г) перевод наличных денег за границу

11. (3) Классификации Международной инвестиционной позиции соответствуют аналогичным классификациям, используемым в:

а) счетах СНС, отражающих изменения иностранных активов и обязательств, не связанных с экономическими операциями,

б) балансах СНС, отражающих величину иностранных активов и обязательств, не связанных с экономическими операциями,

в) счетах СНС для сектора «остальной мир»,

г) **платёжном балансе**

12. (1) К сектору "Финансовые корпорации и квазикорпорации" не относятся следующие экономические агенты:

а) Московская фондовая биржа;

б) АО Ингосстрах;

в) **Международный валютный фонд;**

г) **Центральный Банк России;**

д) все ответы неверны.

13. (2) АО "Госстрах" относится к сектору:

а) сектор нефинансовых предприятий;

б) **сектор финансовых предприятий;**

в) сектор органов государственного управления;

г) сектор частных некоммерческих организаций, обслуживающих домашние хозяйства;

д) все ответы неверны.

14. (3) Имеются данные о размере прямых иностранных инвестиций и выпуске продукции по группе российских промышленных предприятий в 2002 году (в млн. руб.):

Инвестиции	Валовой выпуск
20	3
60	4
50	3
80	6

Коэффициент корреляции рангов Фехнера составляет:

а) **0,6;**

б) 0,8;

в) 0,92;

г) 0,1.

15.(3) Если дюрация рынка ценных бумаг снизилась за год на 15 % и составила 20 дней, а при фиксированной рыночной стоимости каждой группы обращающихся на рынке ценных бумаг снижение показателя составило бы 10%, то за счёт изменения срока до погашения по различным группам ценных бумаг дюрация рынка:

- а) снизилась на 10%,**
- б) снизилась на 5,6%,
- в) повысилась на 5%,
- г) повысилась на 1,5%

16. (1) Среднемесячный темп роста оборачиваемости краткосрочных кредитов по банковской системе 2-го уровня составлял: в январе – марте 2003 г. – 105%, в апреле-мае 2003 г.—103%. Среднемесячный темп роста оборачиваемости краткосрочных кредитов в январе – мае 2003 г. составлял:

- 1) $\sqrt{1,05 * 1,03}$;
- 2) $\sqrt[5]{1,05^3 * 1,03^2}$;
- 3) $\sqrt[5]{1,05 * 1,03}$;**
- 4) $\sqrt{1,05^3 * 1,03^2}$.

17. (1) В декабре 2002 года средневзвешенная процентная ставка по привлечённым депозитам юридических лиц снизилась на 25,6% по сравнению с январём 2002 года. В июне 2003 года этот показатель снизился на 50,1% по сравнению с тем же периодом.

В июне 2003 года средневзвешенная процентная ставка по привлечённым депозитам юридических лиц по сравнению с декабрём 2002 года:

- а) выросла в 1,06 раза;
- б) выросла на 24,5%;
- в) сократилась на 32,93%;**
- г) сократилась в 1,15 раза.

18. (1) Имеются данные о доле портфельных инвестиций на предприятиях авиакосмического комплекса РФ (в процентах к предшествующему периоду):

1 квартал 2002 г.	2-3 кварталы 2002 г.	4 квартал 2002 г.	1 полугодие 2003 г.
104	70,3	120	84,6

За исследуемый период доля портфельных инвестиций на предприятиях авиакосмического комплекса РФ:

- а) уменьшилась на 25,8%;**
- б) уменьшилась на 74,2%;
- в) уменьшилась на 0,9%;
- г) увеличилась на 0,9%

19. (1) Имеется группировка действующих кредитных организаций РФ по доле участия нерезидентов в уставном капитале (УК), по состоянию на 01.07.2003 года, в % к общему числу кредитных организаций с участием нерезидентов в УК:

Доля участия нерезидентов в УК, %	Количество кредитных организаций, %
до 1	32,8
1 - - 20	25,6
20 - - 50	11,2
50 - -100	7,3
100	23,2
Всего кредитных организаций, ед.:	125

Для определения количества кредитных организаций, имеющих не более 13% капитала нерезидентов в УК, следует использовать метод расчёта:

- а) модального значения;
- б) среднего значения;
- в) порядковых статистик;**
- г) ни один из приведённых методов

20. (1) Имеется группировка действующих кредитных организаций РФ по доле участия нерезидентов в уставном капитале (УК), по состоянию на 01.07.2003 года, в % к общему числу кредитных организаций с участием нерезидентов в УК:

Доля участия нерезидентов в УК, %	Количество кредитных организаций, %
до 1	32,8
1 - - 20	25,6
20 - - 50	11,2
50 - -100	7,3
100	23,2
Всего кредитных организаций, ед.:	125

Для графического определения типичной величины доли участия нерезидентов в уставном капитале следует использовать:

- а) гистограмму;**
- б) полигон распределения;
- в) кумуляту;
- г) огиву;
- д) показатель определяется только аналитически.

21. (1) Имеется группировка действующих кредитных организаций РФ по доле участия нерезидентов в уставном капитале (УК), по состоянию на 01.07.2003 года, в % к общему числу кредитных организаций с участием нерезидентов в УК:

Доля участия нерезидентов в УК, %	Количество кредитных организаций, %
до 1	32,8
1 - - 20	25,6
20 - - 50	11,2
50 - -100	7,3
100	23,2
Всего кредитных организаций, ед.:	125

Для графического определения максимальной величины доли участия нерезидентов в уставном капитале у 20% кредитных организаций с наименьшим значением показателя следует использовать:

- а) гистограмму;
- б) полигон распределения;
- в) кумуляту;**
- г) огиву;
- д) показатель определяется только аналитически.

6. Перечень примерных вопросов к зачету (экзамену) по всему курсу.

Вариант № 1

Задание 1

Укажите инструмент прямого воздействия на количество *резервных денег* баланса органов денежно-кредитного управления:

- а) валютная интервенция;
- б) операции на открытом рынке;
- в) финансирование дефицита государственного бюджета;
- г) учетная политика и нормы обязательных резервов;
- д) все ответы под пунктами а) - г) правильны.

Выбор ответа объясните.

Задание 2

Имеется группировка действующих кредитных организаций РФ по величине зарегистрированного уставного капитала (УК), млн. руб.:

УК	01.08.2003 (%)
< 3	6,6
3 - - 10	13,1
11 - -30	21,0
31 - - 60	18,1
61 - -150	15,3
151 - - 300	11,1
> 300	14,7
Всего организаций, ед.	1331

Оцените:

- 1) средний размер уставного капитала кредитных организаций РФ,
- 2) аналитически и графически типичное значение варьирующего показателя и медиану по обследованной совокупности,
- 3) уровень дифференциации обследованных кредитных организаций по размеру уставного капитала на основе децильного коэффициента,
- 4) графически количество кредитных организаций с уставным капиталом больше типичного уровня,

Сформулируйте содержательные выводы по результатам расчётов.

Задание 3

Определите среднемесячный темп прироста и среднемесячный минимальный размер маржинальных требований на рынке Forex за II полугодие 2002 г., если его величина в октябре 2002 г. составляла в среднем 13,7 тыс. USD.

Период	07.02	08. 02	09. 02	10.02	11.02	12. 02
Минимальный размер маржинальных требований (% к дек.2001)	102,1	103,6	98,3	105,2	92,7	87,3

Задание 4

Для определения с 5%-ной значимостью доли убыточных банков в совокупности из 1000 единиц при бесповторном отборе с точностью до 2% необходимо обследовать 72 банковских учреждения. Определите доверительную вероятность того, что в этих условиях можно без изменения точности определить долю убыточных банков РФ при увеличении генеральной совокупности до 2600 банковских единиц.

Вариант №2

Задание 1

Укажите причины зависимости денежно-кредитной сферы от платежного баланса страны:

а) общее сальдо платежного баланса финансируется за счет изменения чистых международных резервов органов банковской системы;

б) любое превышение внутренней кредитной экспансии над увеличением денежной массы (которое в состоянии равновесия равно спросу на деньги) находит отражение в сокращении чистых иностранных активов банковской системы;

в) органы денежно-кредитного регулирования проводят валютные интервенции на рынке иностранной валюты;

г) все ответы (а - в) неправильны.

Обоснуйте свой выбор.

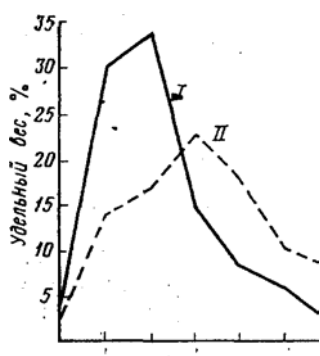
Задача 2.

По имеющимся данным (тыс. руб., по состоянию на 01.06.2003) проанализируйте зависимость прибыли от размера привлечённых ресурсов, на основе коэффициента ранговой корреляции по Кендалу и эмпирического корреляционного отношения.

№	Банк	Привлеченные ресурсы банков	Полученная балансовая прибыль
1	ОАО Банк "МЕНАТЕП СПб"	4 489 585	557 143
2	Райффайзенбанк Австрия	19 035 596	1 404 762
3	ОАО Банк "Петрокоммерц"	4 051 826	1 372 028
4	АКБ "ДИБ"	2 086 907	2 173 038
5	ЗАО "КБ "ГУТА-БАНК"	6 219 422	81 936
6	"НОМОС БАНК" (ЗАО)	3 091 196	214 940
7	АБ "ИБГ НИКойл"	3 914 058	501 645
8	АКБ "Промсвязьбанк" (ЗАО)	1 733 207	445 371
9	ОАО МАКБ "Возрождение"	1 559 487	308 177
10	ОАО АКБ "ЕВРОФИНАНС"	8 608 299	793 917

Задача 3.

Распределение предприятий двух отраслей по доле собственных средств в общей сумме активов можно графически представить следующим образом:



Определите, в какой из отраслей типичное значение показателя зависимости от кредитных ресурсов и его вариация больше (при прочих равных условиях). Объясните своё решение.

Задача 4.

Имеются данные о динамике средневзвешенной процентной ставки по вкладам физических лиц в рублях (со сроком привлечения до 30 дней, кроме депозитов «до востребования»):

Месяц	Процентная ставка	Месяц	Процентная ставка	Месяц	Процентная ставка
Январь 2002	3,9	Июль 2002	5,7	Январь 2003	5,6
Февраль 2002	2,5	Август 2002	4,0	Февраль 2003	7,0
Март 2002	2,6	Сентябрь 2002	4,1	Март 2003	6,2
Апрель 2002	2,8	Октябрь 2002	5,8	Апрель 2003	4,4
Май 2002	3,1	Ноябрь 2002	6,0	Май 2003	4,9
Июнь 2002	2,9	Декабрь 2002	4,1	Июнь 2003	5,9

Изобразите динамику процентной ставки графически. Оцените: средний размер процентной ставки по вкладам физических лиц за рассматриваемый период, средний темп роста показателя, средний темп прироста, абсолютное значение 1% прироста. Сравните соответствующие показатели динамики за 1 полугодие 2002 и 2003 года. Сделайте выводы.

Вариант №3

Задача 1.

При расчёте сводного фондового индекса МФБ количество акций i -го вида в обращении определяется как:

- а) объем эмиссии акций данного вида;
- б) объем эмиссии акций данного вида для данного эмитента;

в) объем эмиссии акций данного вида для данного эмитента за вычетом пакета акций, находящегося в государственной собственности или контролируемого государством;

г) неверны все ответы а) – в).

Задача 2.

Имеются данные об инвестиционной привлекательности отраслей российской промышленности для иностранных инвесторов во взаимосвязи с длительностью производственного цикла и оборачиваемостью активов (приведены ранги):

Инвестиционная привлекательность	Оборачиваемость активов	Длительность производственного цикла
низкая	4,5	4
ниже средней	4,5	5
средняя	2	3
выше средней	3	1
высокая	1	2

Оцените зависимость инвестиционной привлекательности предприятий от длительности производственного цикла и оборачиваемости активов на основе коэффициента конкордации по Кендэлу

Задача 3.

В декабре 2002 года средневзвешенная процентная ставка по привлечённым депозитам юридических лиц снизилась на 25,6% по сравнению с январём 2002 года. При неизменной структуре депозитов средневзвешенная процентная ставка составила бы 92,1% по сравнению с тем же периодом. Оцените (в абсолютном и относительном выражении) годовое и среднемесячное изменение средневзвешенной процентной ставки в 2002 году за счёт структурной компоненты.

Задача 4.

По имеющимся данным о капитале и прибыли 10 крупнейших банков РФ (по состоянию на 01.01.2003 г., млрд. руб.) оцените тесноту и форму связи между приведёнными показателями. Постройте уравнение регрессии и проведите его интерпретацию.

№	Банк	Собственный капитал банка	Полученная балансовая прибыль
1	Сбербанк России	119,2	36,4
2	"ВНЕШТОРГБАНК"	52,5	13,1
3	ОАО "АЛЬФА-БАНК"	22,1	0,4

4	Газпромбанк	25,8	3,4
5	ЗАО "Международный Промышленный Банк"	27,7	0,5
6	ОАО "ПСБ"	4,5	1,8
7	ОАО "Банк Москвы"	10,6	1,1
8	ОАО "МДМ-Банк"	8,2	0,1
9	ЗАО Международный Московский Банк	5,2	1,2
10	ЗАО КБ "Ситибанк"	6,9	2,6

III. Распределение часов курса по темам и видам работ

№ п/п	Наименование тем и разделов	Всего часов	Аудиторные занятия (часов)	Самостоятельная работа (часов)
1.	Введение: предмет и значение денежно-кредитной статистики	6	2	4
2.	Тема 2. Информационные основы денежно-кредитной статистики.	9	3	6
3.	Тема 3. Банковская статистика.	12	4	8
4.	Тема 4. Особенности статистического наблюдения за совокупностью кредитных учреждений второго уровня банковской системы	12	4	8
5.	Тема 5. Статистика кредитного рынка	15	5	10
6.	Тема 6. Статистика фондового рынка	14	4	10
7.	Тема 7. Специфика статистики процентных ставок	12	4	8
8.	Тема 8. Статистический анализ международных инвестиционных потоков	16	6	10
9.	Всего часов:	96	32	64

IV. Форма итогового контроля

Письменный экзамен в форме решения задач или тестирования

V. Учебно-методическое обеспечение курса

1. Рекомендуемая литература (основная)

1. П.ф.д. Липпе. Экономическая статистика. – Статистические очерки – т. 1 – Изд-во ФСУ Германии, 1998 г.

2. Финансы, денежное обращение и кредит. – Учебник под ред. Самсонова Н.Ф. – М.: Инфра-М, 2001 г.

3. Альбом форм федерального государственного статистического наблюдения за деятельностью юридических лиц, их обособленных подразделений, независимо от формы собственности / Госкомстат России. – М., 2000 г.

4. Журналы: «Вестник ЦБР», «Бюллетень банковской статистики» за 1998-2003 г.

2. Рекомендуемая литература (дополнительная)

1. Практикум по общей теории статистики. – Учебное пособие под ред. Ефимовой М.Р. - М.: Финансы и статистика, 2002 - 311 стр.

2. Общая теория статистики. – Учебное пособие под ред. Ефимовой М.Р. - М.: Финансы и статистика, 2001 г.

3. Методологические положения по статистике. - М.: Госкомстат России, Вып. 1,1999. Вып.2., 2000 г.

6. Образцова О.И. Методические указания к решению задач по курсу экономической статистики, - М., ВШЭ, 1997 - 130 с.

7. Экономическая статистика. Под ред. Иванова Ю.Н.- М.: Инфра-М; 2000 г.

8. Журналы: “Вопросы статистики”, “Экономический альманах”, “Экономическое обозрение”, “Профиль”, “Эксперт” за 1995-2003 г.

9. Россия в цифрах. - Статистический сборник Госкомстата РФ - М.: Госкомстат, 1993-2003 г.

10. Статистика предприятий.- Статистические очерки - т.2 - Изд-во ФСУ Германии; 1997 - 840 стр.

11. Статистика цен.- Статистические очерки. т.6- Изд-во ФСУ Германии; 1997 г.

12. Система национальных счетов. Издание ООН, 1993 г.

13. Статистика финансов: Учебник/ Под. Ред. Проф. В.Н. Салина. – М.: Финансы и статистика, 2000 г.

14. Иванов Ю.Н., Хоменко Т.А. Применение СНС в странах с переходной экономикой. - Вопросы статистики 1995, №2.

15. ДжильбертМ., Кревис И. Международное сравнение национального продукта и уровня цен. - М., Статистика, 1962 г.

16. Дж. Хикс Стоимость и капитал. М.: Прогресс, 1993 г.

17. Нормативные документы Министерства финансов РФ, ЦБР, Министерства по налогам и сборам, Министерства труда и социальной защиты населения

18. Журналы: “Вопросы статистики”, “Экономический альманах”, “Экономическое обозрение”, “Профиль”, “Эксперт”, “Рынок ценных бумаг”, «Вестник ЦБР» за 1995-2003 г.г.
19. Финансы России. Статистический сб. М.: Госкомстат России, 1998-2003 г.
20. Финансы. Денежное Обращение. Кредит: Учебник для вузов под ред. Проф. Л.А. Дробозиной. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 2001 г.
21. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник / Под.ред. проф. Н.Ф. Самсонова. – М.: Инфра-М, 2001 г.
22. Финансы. Учебник/Под.ред. М.В. Романовского. М.: Перспектива, 2000 г.
23. Manual on Monetary and Financial Statistics: International Monetary Fund. – Washington, 1999 г.
24. A. Ungerer, S. Hauser. Wirtschaftsstatistik als Entscheidungshilfe. Freiburg, 2001.
25. Analysis of financial Time series/Ruey S. Tsay, University of Chicago, USA, 2001.
26. Jean-Philippe Bouchaud, Marc Potters Theory of financial risks, 2000 г.
27. Annuaire statistique de l UNESCO 1991-2003. Collectif UNESCO. Dict. et encycl.
28. Annuaire statistique de la France 1990-2003. Collectif. INSEE.

3. Перечень обучающих, контролирующих компьютерных программ, кино- и телефильмов, мультимедиа и т.п.

В курсе используется компьютерная программа ”Квалификационный тест” (автор Образцова О.И.), предназначенная для автоматизированной проверки (тестирования) знаний, полученных обучающимися, в процессе контроля и самоконтроля.