Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Санкт-Петербургский государственный университет промышленных технологий и дизайна»
(СПбГУПТД)

УТВЕРЖДАЮ
Первый проректор, проректор
по УР
_____А.Е. Рудин

Подлинник электронного документа, подписанного ЭЦП, хранится в системе электронного документооборота
ФГБОУ ВО «Санкт-Петербургский государственный университет промышленных технологий и дизайна»
Сертификат 03 37 82 ac 95 ff b3 99 40 18 ea 3c 01 9f 6f e8
Владелец Рудин Александр Евгеньевич, первый проректор
Действителен с 17 июля 2026 г. по 17 октября 2027

Рабочая программа дисциплины

Б1.В.05 Статистика финансов

Учебный план: 2026-2027 38.03.01 ИЭСТ Фин тех и цифр ин в биз ОО №1-1-185.plx

Кафедра: 55 Экономики и финансов

Направление подготовки: (специальность) 38.03.01 Экономика

Профиль подготовки: (специализация) Финансовые технологии и цифровые инновации в бизнесе

Уровень образования: бакалавриат

Форма обучения: очная

План учебного процесса

Семестр (курс для ЗАО)		Контактная работа обучающихся		Сам. работа	Контроль, час.	Трудоёмкость, ЗЕТ	Форма промежуточной аттестации
		Лекции	Практ. занятия				
4	УП	34	34	75,75	0,25	4	Зачет
	РПД	34	34	75,75	0,25	4	
Итого	УП	34	34	75,75	0,25	4	
	РПД	34	34	75,75	0,25	4	

Санкт-Петербург
2026

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утверждённым приказом Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954

Составитель (и):

к.э.н., Доцент _____ Петренко Юлия Вячеславовна

От кафедры составителя:
Заведующий кафедрой экономики и финансов _____ Климова Наталья Сергеевна

От выпускающей кафедры:
Заведующий кафедрой _____ Климова Наталья Сергеевна

Методический отдел:
_____

1 ВВЕДЕНИЕ К РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1 Цель дисциплины: Сформировать компетенции обучающегося в области теоретических и методологических основ статистики финансов для организации мониторинга конъюнктуры финансового рынка, оценки финансового положения заемщика

1.2 Задачи дисциплины:

Раскрыть принципы построения показателей функционирования финансовой сферы;

Ознакомить с основными финансовыми показателями деятельности предприятий и организаций;

Рассмотреть методики финансово-статистических расчетов и их применение в анализе и прогнозировании поведения потенциального заемщика;

Рассмотреть особенности новых статистических технологий в сводке, обработке и анализе финансовой информации

1.3 Требования к предварительной подготовке обучающегося:

Предварительная подготовка предполагает создание основы для формирования компетенций, указанных в п. 2, при изучении дисциплин:

Экономическая теория

Информационные технологии

Финансы

Статистика

Деньги, кредит, банки

Бухгалтерский учет

2 КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

ПК-1: Способен выполнять подготовительные работы по реализации комплексных проектов в области инновационных финансовых технологий
Знать: основные методологические подходы к работе с информацией, получаемой в ходе организованного процесса мониторинга конъюнктуры финансового рынка
Уметь: применять статистические методы в анализе финансовой информации; рассчитывать и интерпретировать показатели, характеризующие конъюнктуру финансового рынка
Владеть: навыками организации мониторинга конъюнктуры финансового рынка; методами анализа и прогнозирования изменений в динамике спроса и предложения финансовых продуктов и услуг

3 СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Наименование и содержание разделов, тем и учебных занятий	Семестр (курс для ЗАО)	Контактная работа		СР (часы)	Форма текущего контроля
		Лек. (часы)	Пр. (часы)		
Раздел 1. Статистика государственных финансов, налоговой системы и денежного обращения	4				О
Тема 1. Статистика государственных финансов Понятие государственных финансов. Предмет, объект и задачи статистики государственных финансов. Современная организация статистики финансов. Государственный бюджет. Основные статистические показатели государственного бюджета и их связь с важнейшими макроэкономическими показателями. Практическое занятие: Статистика финансов и система национальных счетов (СНС).		2	2	7	
Тема 2. Статистика налогов и налоговой системы Понятие налогов и налоговой системы. Классификация налогов. Основные задачи статистики налогов. Объект и субъект статистического наблюдения в налоговой сфере. Практическое занятие: Абсолютные и относительные показатели в статистике налогов.		2	2	7	
Тема 3. Статистика денежного обращения Понятие денежного обращения. Статистика денежной массы. Денежные агрегаты. Анализ факторов, влияющих на скорость обращения денег. Определение количества денег, необходимого для обращения. Статистический анализ купюрного строения. Практическое занятие: Анализ факторов, влияющие на объем денег в обращении.		2	2	7	
Раздел 2. Роль статистики в мониторинге конъюнктуры финансового рынка					О
Тема 4. Статистика страхования Объекты статистики страхования. Основные понятия и задачи статистики страхования. Показатели статистики страховой деятельности. Статистика социального страхования, ее основные задачи. Практическое занятие: Статистика имущественного страхования.		2	2	7	
Тема 5. Статистика биржевой деятельности Понятие биржевой статистики. Предмет биржевой статистики. Задачи биржевой статистики. Источники статистической информации о деятельности бирж. Практическое занятие: Основные показатели, анализируемые биржевой статистикой, методы их расчета.		4	4	12	
Тема 6. Статистика банковской деятельности Система показателей банковской статистики. Задачи статистического изучения депозитов. Система показателей движения вклада. Практическое занятие: Индексный метод изучения динамики суммы вкладов и среднего размера вкладов за счет различных факторов.		2	2	7	

Тема 7. Статистика кредита Понятие кредита и кредитных отношений. Предмет и задачи статистики кредита. Функции кредита. Формы кредита. Источники статистических данных о кредитах. Практическое занятие: Показатели, используемые в статистике кредита, методы их расчета.		2	2	7	
Тема 8. Статистика цен и инфляции Задачи статистического изучения цен и тарифов. Организация статистического наблюдения за ценами и тарифами. Методы изучения динамики цен. Задачи статистического изучения инфляционных процессов. Статистические методы оценки уровня инфляции. Практическое занятие: Статистический анализ влияния инфляционных процессов на важнейшие экономические показатели.		6	6	7	
Раздел 3. Статистика финансов предприятий и организаций в оценке финансового положения заемщика					
Тема 9. Статистика финансов предприятий и организаций. Источники формирования и функции финансов предприятий. Основные задачи и показатели статистики финансов предприятий. Понятие финансовой устойчивости предприятия и ее основные показатели. Понятие ликвидности предприятия и ее основные показатели. Практическое занятие: Основные показатели оборачиваемости оборотных средств и характеристика финансового состояния предприятия.		6	6	7	О
Тема 10. Статистика инвестиций Понятие инвестиций и инвестиционной деятельности. Классификация инвестиций. Задачи статистического изучения инвестиций. Показатели статистики инвестиций и методология их исчисления. Практическое занятие: Статистические показатели эффективности инвестиционной деятельности.		6	6	7,75	
Итого в семестре (на курсе для ЗАО)		34	34	75,75	
Консультации и промежуточная аттестация (Зачет)		0,25			
Всего контактная работа и СР по дисциплине		68,25		75,75	

4 КУРСОВОЕ ПРОЕКТИРОВАНИЕ

Курсовое проектирование учебным планом не предусмотрено

5 БАЛЛЬНО-РЕЙТИНГОВАЯ СИСТЕМА ОЦЕНИВАНИЯ

Использование балльно-рейтинговой системы не предусмотрено.

6. ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ, КРИТЕРИЕВ, СИСТЕМЫ И СРЕДСТВ ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ

6.1 Показатели оценивания

Код компетенции	Показатели оценивания результатов обучения
ПК-1	Раскрывает основные методологические подходы к сбору, обработке и анализу информации, получаемой в ходе мониторинга конъюнктуры финансового рынка; объясняет специфику применения статистических методов при работе с данными денежного обращения, налоговых поступлений, государственных финансов, банковской, страховой, биржевой, кредитной и инвестиционной деятельности. Правильно рассчитывает и интерпретирует статистические показатели указанных сфер; анализирует динамику спроса и предложения финансовых продуктов и услуг с использованием статистических методов; формулирует обоснованные выводы по результатам расчётов. Использует методы статистического анализа для оценки конъюнктуры финансового

	рынка с целью выработки рекомендаций по совершенствованию управления финансовыми потоками и принятия обоснованных управленческих решений.

6.2 Система и критерии оценивания

Шкала оценивания	Критерии оценивания сформированности компетенций	
	Устное собеседование	Письменная работа
Зачтено	Обучающийся ответил на вопросы устного собеседования, продемонстрировал владение специальной терминологией; выполнил и дал правильные ответы на вопросы тестового и практико-ориентированного задания. Учитываются баллы, накопленные в течение семестра	
Не зачтено	Обучающийся не может дать правильные ответы на вопросы устного собеседования, не выполнил (выполнил частично) тестовое и практико-ориентированное задание по дисциплине; допускает существенные ошибки в ответах на вопросы практико-ориентированного задания. Не учитываются баллы, накопленные в течение семестра	

6.3 Типовые контрольные задания и/или иные материалы, используемые для оценки результатов обучения

6.3.1 Типовые контрольные вопросы

№ п/п	Формулировки вопросов
Семестр 4	
1	Раскройте понятие государственных финансов
2	Определите предмет, объект и задачи статистики государственных финансов
3	Охарактеризуйте современную организацию статистики финансов
4	Раскройте понятие системы национальных счетов (СНС)
5	Раскройте понятие Государственного бюджета и основ бюджетной классификации
6	Охарактеризуйте основные статистические показатели государственного бюджета и их связь с важнейшими макроэкономическими показателями
7	Раскройте понятие налогов и налоговой системы
8	Охарактеризуйте абсолютные и относительные показатели в статистике налогов
9	Определите виды денежного обращения и задачи его статистического изучения
10	Охарактеризуйте основные статистические показатели денежной массы
11	Раскройте основные подходы к статистическому анализу купюрного строения
12	Охарактеризуйте объекты статистики страхования, основные понятия и задачи
13	Определите основные показатели статистики страховой деятельности
14	Раскройте понятие инвестиций, классификации и задачи их статистического изучения
15	Определите основные показатели статистики инвестиций и методологию их исчисления
16	Раскройте понятие биржевой статистики, ее предмет и задачи
17	Охарактеризуйте источники статистической информации о деятельности бирж
18	Определите основные показатели, анализируемые биржевой статистикой, методы их расчета
19	Определите предмет, объект и задачи банковской статистики
20	Охарактеризуйте систему показателей банковской статистики
21	Раскройте индексный метод изучения динамики суммы вкладов
22	Раскройте понятие кредита и кредитных отношений, определите предмет и задачи статистики кредита
23	Охарактеризуйте основные источники статистических данных о кредитах
24	Определите основные показатели, используемые в статистике кредита, раскройте методы их расчета
25	Раскройте понятие цен и тарифов, определите основные задачи статистического изучения цен и тарифов
26	Охарактеризуйте организацию статистического наблюдения за ценами и тарифами
27	Охарактеризуйте методы статистики уровня и структуры цен

28	Определите сущность и виды инфляции, раскройте основные задачи статистического изучения инфляционных процессов
29	Определите, что относится к финансовым ресурсам предприятия, охарактеризуйте источники формирования и функции финансов предприятий
30	Определите основные задачи и показатели статистики финансов предприятий
31	Раскройте методы статистического анализа с использованием показателей финансовой устойчивости, ликвидности и оборачиваемости оборотных средств предприятия
32	Охарактеризуйте основные источники статистических данных о финансовом положении предприятия

6.3.2 Типовые тестовые задания

1. Что не является абсолютным показателем в Статистике государственных финансов?
А) доходы
Б) профицит
В) доля налогов
Г) расходы

2. К косвенным налогам относятся…
А) налог на землю
Б) подоходный налог
В) налог на прибыль организации
Г) налог на добавленную стоимость

3. На практике в качестве универсального показателя денежной массы применяется …
А) денежный агрегат М0
Б) агрегированный индекс инфляции
В) денежный агрегат М2
Г) объем произведенных товаров и услуг

4. Индекс потребительских цен определяется по формуле…
А) SUM(p1*q1)/SUM(p0*q0)
Б) SUM(p1*q1)/SUM(p1*q0)
В) SUM(p1*q1)/SUM(p0*q1)
Г) SUM(p1*q0)/SUM(p0*q0)

5. Дисконтирование – это…
А) помещение своего капитала в активы с целью его увеличения и получения в последующем прибыли в виде пассивного дохода
Б) определение стоимости денежного потока, путем приведения всех выплат к определенному моменту времени
В) операция, обеспечивающая перевод экономических показателей, рассчитанных в текущих ценах, в сопоставимые постоянные цены
Г) нет правильных ответов

6. Какую ставку мы должны установить, чтобы при инфляции 8% годовых иметь доходность 10%?
А) 0,197
Б) 0,161
В) 0,188
Г) нет правильных ответов

7. Темпы инфляции за два последовательных периода равны 10 и 20 процентов, соответственно. Темп инфляции за весь период ....
А) 0,284
Б) 0,320
В) 0,345
Г) нет правильных ответов

8. Номинальная стоимость облигации 1000 у.е. Срок погашения 5 лет, ежегодные выплаты по купонной ставке 15%, годовая процентная ставка 20%. Текущая стоимость составит ....
А) 709,26
Б) 985,70
В) 850,47
Г) нет правильных ответов

9. Курс облигации равен 105, купонный доход 15%. Текущая доходность составит ....
А) 0,312
Б) 0,143
В) 0,227
Г) нет правильных ответов

10. Семья приобрела новый компьютер за 2000 у.е., в кредит, уплатив сразу 500 у.е. И обязавшись внести остаток равными ежемесячными платежами в течение 6 месяцев. Чему равен ежемесячный платеж, если кредит предоставлен под 6%?

А) 233,9
Б) 294,6
В) 257,5
Г) нет правильных ответов

6.3.3 Типовые практико-ориентированные задания (задачи, кейсы)

ЗАДАНИЕ:
Сумма депозита с процентами = 52 800,00
Годовая процентная ставка, сложная (%) = 6,00%
Период начисления процентов (дней) = 30
Количество дней в календарном году = 365
Число периодов начисления процентов = 48
Первоначальная сумма депозита (капитал) = ...
Определите первоначальную сумму депозита

ЗАДАНИЕ:
Сумма аннуитетного платежа = 4 120,00
Срок кредита (лет) = 6,00
Процентная ставка в расчете на год, сложная (%) = 14,0%
Число периодов в год = 12
Число периодов погашения кредита = 72
Сумма кредита = ...
Определите сумму кредита

ЗАДАНИЕ:
Имеются данные страховых организаций района о добровольном страховании имущества граждан:
Страховое поле = 6250;
Число заключенных договоров = 2500;
Сумма застрахованного имущества, тыс. д. ед.= 8350;
Поступило страховых взносов, тыс. д. ед.= 800;
Определите охват объектов страхования, среднюю страховую сумму, среднюю сумму страхового взноса

ЗАДАНИЕ:
В результате регрессионного анализа денежной массы (млн д. ед.) за июнь-декабрь (t = 1...7) было получено нелинейное уравнение y = 120,2*t^0,28. Рассчитайте прогнозное значение денежной массы на январь следующего года

ЗАДАНИЕ:
Изменение ставки по налогу на прибыль в отчетном периоде по сравнению с базисным составило +3 %, а размер налогооблагаемой прибыли предприятия увеличился в 1,3 раза. Налогооблагаемая прибыль составила в базисном периоде 1800000 д. ед. Ставка налога на прибыль в базисном периоде составила .... %.
Определите абсолютное и относительное изменение объема налоговых отчислений

ЗАДАНИЕ:
Имеются данные о количестве денег в обращении за первое полугодие (тыс. ден. ед.).
1.01: 120; 1.02: 130; 1.03: 180; 1.04: 220; 1.05: 240; 1.06: 270; 1.07: 320
Определите среднемесячное наличие денег в обращении за 1-й и 2-й кварталы, за 1-е полугодие

ЗАДАНИЕ:
Доходы бюджета муниципального образования в 2020 г. составили 4243 млн р. На 2021 год планировалось увеличить доходы на 420 млн р. Фактически же в 2021 году в муниципальный бюджет поступило 4734 млн р. Определите относительный показатель плана (ОПП) и относительный показатель выполнения плана (ОПВП)

ЗАДАНИЕ:
Имеются данные по региону (млн д. ед.):
Валовой региональный продукт = 270
Денежная масса = 45
Наличные деньги = 30
Определите долю наличности, скорость обращения денежной массы и наличных денег

6.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения
6.4.1 Условия допуска обучающегося к промежуточной аттестации и порядок ликвидации академической задолженности

Проведение промежуточной аттестации регламентировано локальным нормативным актом СПбГУПТД «Положение о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся»

6.4.2 Форма проведения промежуточной аттестации по дисциплине

Устная	+	Письменная		Компьютерное тестирование		Иная	

6.4.3 Особенности проведения промежуточной аттестации по дисциплине

Во время проведения зачета обучающийся отвечает на вопросы устного собеседования и выполняет тестовое и практико-ориентированное задания. На подготовку к ответу дается 20 минут. Учитываются баллы, накопленные в течение семестра

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

7.1 Учебная литература

Автор	Заглавие	Издательство	Год издания	Ссылка
7.1.1 Основная учебная литература				
Кошевой, О. С.	Социально-экономическая статистика	Москва: Ай Пи Ар Медиа	2024	https://www.iprbookshop.ru/136765.html
Кудрявцева, О. В.	Финансы	Астрахань: Астраханский государственный архитектурно-строительный университет, ЭБС АСВ	2023	https://www.iprbookshop.ru/135160.html
Новиков, А. В., Алексеев, Е. Е., Новгородов, П. А.	Финансовые инструменты	Москва: Ай Пи Ар Медиа	2021	https://www.iprbookshop.ru/108255.html
7.1.2 Дополнительная учебная литература				
Герасименко, А.	Финансовый менеджмент - это просто: базовый курс для руководителей и начинающих специалистов	Москва: Альпина Паблишер	2025	https://www.iprbookshop.ru/148433.html
Никулина, Н. Н., Суходоев, Д. В., Эриашвили, Н. Д.	Финансовый менеджмент организации. Теория и практика	Москва: ЮНИТИ-ДАНА	2023	https://www.iprbookshop.ru/141521.html

7.2 Перечень профессиональных баз данных и информационно-справочных систем

Федеральный образовательный портал «Экономика Социология Менеджмент» [Электронный ресурс]. URL: http://ecsocman.hse.ru

Базы данных информационного портала Restko.ru (Информационные системы рынка рекламы, маркетинга, PR – Базы рынка рекламы [Электронный ресурс]. URL: https://www.restko.ru/

База данных исследований Центра стратегических разработок [Электронный ресурс]. URL: https://www.csr.ru/issledovaniya/

База данных Минэкономразвития РФ «Информационные системы Министерства в сети Интернет» [Электронный ресурс]. URL: http://economy.gov.ru/minec/about/systems/infosystems/

Реферативная и справочная база данных рецензируемой литературы Scopus [Электронный ресурс]. URL: https://www.scopus.com

Электронно-библиотечная система IPRbooks [Электронный ресурс]. URL: http://www.iprbookshop.ru/

Электронно-библиотечная система СПбГУПТД [Электронный ресурс]. URL: http://publish.sutd.ru/

7.3 Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения

MicrosoftOfficeProfessional

Microsoft Windows

7.4 Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Аудитория	Оснащение
Лекционная аудитория	Мультимедийное оборудование, специализированная мебель, доска
Учебная аудитория	Специализированная мебель, доска