

Минобрнауки России

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Оренбургский государственный университет»

Кафедра статистики и эконометрики

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

ДИСЦИПЛИНЫ

«Б.1.В.ДВ.4.1 Банковская и биржевая статистика»

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Бизнес-аналитика и статистика

(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Тип образовательной программы

Программа академического бакалавриата

Квалификация

Бакалавр

Форма обучения

Очная

Год набора 2018

Рабочая программа рассмотрена и утверждена на заседании кафедры

Кафедра статистики и эконометрики

наименование кафедры

протокол № 17 от "12" 02 2018.

Заведующий кафедрой

Кафедра статистики и эконометрики

наименование кафедры

В.Н. Афанасьев

расшифровка подписи

Исполнители:

Доцент кафедры статистики и эконометрики

должность

подпись

Т.В. Леушина

расшифровка подписи

должность

подпись

расшифровка подписи

СОГЛАСОВАНО:

Председатель методической комиссии по направлению подготовки

38.03.01 Экономика

код наименование

С.В. Смирнова

личная подпись

расшифровка подписи

Заведующий отделом комплектования научной библиотеки

личная подпись

Н.Н. Грицай

расшифровка подписи

Уполномоченный по качеству факультета

личная подпись

В.А. Мокшина

расшифровка подписи

№ регистрации _____

© Леушина Т.В., 2018

© ОГУ, 2018

1 Цели и задачи освоения дисциплины

Цель (цели) освоения дисциплины: дать слушателям представление об основных концепциях, определениях и показателях статистики банков и бирж; сформировать навыки работы с официальными и альтернативными источниками данных банковской и биржевой статистики; познакомить с практическими возможностями статистического анализа исследования финансово-кредитного механизма деятельности банков и бирж, приоритетными направлениями исследования в данной области в современных условиях.

Задачи:

1. Знакомство с основными теоретическими положениями статистики банков и бирж.
2. Знакомство с особенностями формирования информационного обеспечения банковской и биржевой статистики.
3. Знакомство с возможностями использования статистических методов в анализе показателей банковской и биржевой деятельности.
4. Анализ важнейших характеристик кредитных операций банков, кредитных ресурсов и их использования; важнейших показателей деятельности банков и бирж, как организаций, ведущих хозяйственную деятельность.
5. Приобретение опыта в статистической оценке и анализе процессов, происходящих в банковской и биржевой сферах.

2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к дисциплинам (модулям) по выбору вариативной части блока 1 «Дисциплины (модули)»

Пререквизиты дисциплины: *Б.1.Б.15 Бухгалтерский учет и анализ, Б.1.Б.17 Деньги, кредит, банки, Б.1.В.ОД.7 Статистика финансов и анализ финансовой отчетности предприятий и организаций*

Постреквизиты дисциплины: *Отсутствуют*

3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
<u>Знать:</u> Имеет полный объем знаний, отражающий способность собирать и анализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов. <u>Уметь:</u> Демонстрирует умения выбора средств и методов, достаточных для решения задач сбора и анализа исходных данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов. <u>Владеть:</u> Владеет способами познания в сборе и анализе исходных данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.	ПК-1 способностью собирать и проанализировать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов
<u>Знать:</u> Состав и содержание бухгалтерской (финансовой) отчетности; методику формирования показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности	ПК-5 способностью анализировать и интерпретировать

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
современной организации; перечень финансовых показателей формируемых на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности. Уметь: Ориентироваться в содержании всех форм бухгалтерской (финансовой) отчетности; строить показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности; интерпретировать финансовое состояние на основе показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности. Владеть: Имеет навыки: решения на примерах конкретных хозяйственных ситуаций вопросов оценки, учетной регистрации, накопления и формирования учетной информации финансового характера с целью последующего ее представления и использования в финансовых отчетах; обобщения итогов расчетов показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности; оценки финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия; прогнозирования вероятности наступления банкротства.	финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений
Знать: Имеет полный объем знаний для решения аналитических и исследовательских задач с помощью современных технических средств и информационных технологии. Уметь: Демонстрирует умения выбора средств и методов, достаточных для решения аналитических и исследовательских задач с помощью современных технических средств и информационных технологии. Владеть: Владеет способами познания для решения аналитических и исследовательских задач с помощью современных технических средств и информационных технологии, используя информационный поиск.	ПК-8 способностью использовать для решения аналитических и исследовательских задач современные технические средства и информационные технологии

4 Структура и содержание дисциплины

4.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 6 зачетных единиц (216 академических часов).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	6 семестр	7 семестр	всего
Общая трудоёмкость	108	108	216
Контактная работа:	50,25	35,25	85,5
Лекции (Л)	34	18	52
Практические занятия (ПЗ)	16	16	32
Консультации		1	1
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,25	0,25	0,5
Самостоятельная работа: - выполнение группового творческого задания (ГТЗ); - самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий); - подготовка к практическим занятиям; - подготовка к рубежному контролю.	57,75	72,75	130,5
Вид итогового контроля (зачет, экзамен,	диф. зач.	экзамен	

Вид работы	Трудоемкость, академических часов		
	6 семестр	7 семестр	всего
дифференцированный зачет)			

Разделы дисциплины, изучаемые в 6 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Предмет, метод и организация статистики банковской деятельности	8	2	2		4
2	Система статистических показателей уровня развития банковского дела	12	4	2		6
3	Статистические методы изучения банковских ресурсов	23	8	4		11
4	Статистика банковских услуг	19	6	2		11
3	Статистическая оценка финансовых результатов и эффективности деятельности банков	18	6	2		10
6	Методы оценки и регулирования рисков банковских институтов. Кредитный риск	28	8	4		16
	Итого:	108	34	16		58

Разделы дисциплины, изучаемые в 7 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Предмет и задачи биржевой статистики	8	2	2		4
2	Система показателей статистики фондовых и срочных бирж	11	2	2		8
3	Структура доходов фондовых бирж. Статистика производных финансовых инструментов	11	2	2		8
4	Статистические методы в анализе динамики показателей биржевой статистики	26	4	4		16
5	Фондовые индексы в биржевой статистике	22	4	2		16
6	Индексы акций развитых и формирующихся фондовых рынков	12	2	2		8
7	Особенности расчета российских индексов акций. Международные индексы	9	1	1		7
8	Методы расчета индексов облигаций. Волатильность.	9	1	1		7
	Итого:	108	18	16		74
	Всего:	216	52	32		132

4.2 Содержание разделов дисциплины

Раздел 1. Предмет, метод и организация статистики банковской деятельности.

Задачи банковской статистики, ее место в системе статистических дисциплин, связь с теорией банковского дела. Банковское предпринимательство как объект статистического анализа. Информационное обеспечение банковской статистики. Основные этапы статистического исследования при изучении закономерностей развития банковской сферы

Раздел 2. Система статистических показателей уровня развития банковского дела.

Блоки основных статистических показателей ЦБ РФ: структуры банковского сектора, достаточности капитала и ликвидности, структуры кредитного портфеля. Система показателей оценки деятельности кредитных организаций: структура и динамика основных направлений деятельности банков. Система группировок и анализ структурных сдвигов в составе банков.

Раздел 3. Статистические методы изучения банковских ресурсов.

Понятие и структура банковских ресурсов. Определение объема, состава и динамики банковских ресурсов. Относительные показатели достаточности собственного капитала банка. Оценка привлеченных и заемных ресурсов банка. Анализ направлений использования ресурсов банка (анализ активных операций). Использование рейтинговых оценок в анализе эффективности использования ресурсов банковскими организациями.

Раздел 4. Статистика банковских услуг.

Классификация услуг коммерческих банков. Статистика сберегательного дела. Система показателей операций банков по вкладам. Индексный анализ изменения общего объема вкладов по совокупности филиалов банка. Факторный анализ среднего размера вклада. Оценка стабильности, эффективности вкладов и склонности населения к сбережению. Показатели банковских кредитов. Методы анализа ссудного процента. Показатели эффективности кредитных вложений. Статистический анализ кредитной активности банка. Индексный анализ эффективности инвестиционной деятельности

Раздел 5. Статистическая оценка финансовых результатов и эффективности деятельности банков.

Абсолютные и относительные показатели финансовых результатов деятельности банка. Методы анализа прибыли банка. Оценка рентабельности и доходности банка. Конкурентные преимущества банка. Статистическое моделирование основных показателей деятельности коммерческих банков. Корреляционно-регрессионный анализ эффективности деятельности банковских организаций. Оценка банковского сектора экономики на основе информационной базы Системы национальных счетов.

Раздел 6. Методы оценки и регулирования рисков банковских институтов. Кредитный риск.

Банковские риски: понятие, причины возникновения, виды, принципы классификации. Элементы системы управления рисками. Опыт Банка России по регулированию банковских рисков. Зарубежный опыт управления банковскими рисками. Базельское соглашение. Интегральный показатель совокупного риска банка. Сущность кредитного риска, его специфика. Факторы возникновения кредитного риска. Классические и современные методы статистической оценки кредитного риска.

Раздел 7. Предмет и задачи биржевой статистики.

Понятия фондовой и срочной биржи. История фондового рынка. Предмет и задачи статистики бирж. Особенности формирования первичной финансовой биржевой информации. Формы статистической отчетности о деятельности бирж. Структура информационного обеспечения.

Раздел 8. Система показателей статистики фондовых и срочных бирж.

Показатели объема биржевых торгов. Первичный рынок. Объем выпуска. Объем размещения. Объем выручки от продажи. Привлечение средств в бюджет. Вторичный рынок. Средняя сумма биржевых сделок. Структура биржевых сделок. Количество проданных ценных бумаг. Статистические таблицы, используемые в анализе результатов биржевых торгов. Показатели качества фондового биржевого рынка.

Раздел 9. Структура доходов фондовых бирж. Статистика производных финансовых инструментов.

Статистические показатели структуры доходов фондовых бирж. Объем торгов производными финансовыми инструментами в натуральном измерении и по номинальной стоимости. Открытая позиция по производным финансовым инструментам.

Раздел 10. Статистические методы в анализе динамики показателей биржевой статистики.

Динамические ряды цен и доходности - аддитивная и мультипликативная модели. Определении тенденции динамического ряда. Методы сглаживания. Оценка циклической и сезонной компоненты.

Раздел 11. Фондовые индексы в биржевой статистике.

Цели создания фондовых индексов. Классификация фондовых индексов. Методология расчета индексов цен. Основные типы агрегатных индексов цен. Средняя геометрическая относительных цен.

Методология расчета индексов акций. Использование средних геометрических. Фондовые индексы с учетом взвешивания. Формулы Ласпейреса, Пааше, Фишера. Процедуры сопоставления. Ценовые индексы и индексы полной доходности. Влияние методов расчета на динамику индекса

Раздел 12. Индексы акций развитых и формирующихся фондовых рынков.

Характерные особенности развитых фондовых рынков. Семейства индексов акций: Dow Jones, NYSE, Nasdaq, Standard & Poors, DAX. Алгоритм расчета капитализационно-взвешенного индекса. Особенности методов расчета индексов на формирующихся рынках.

Раздел 13. Особенности расчета российских индексов акций. Международные индексы.

Семейство индексов ММВБ. Сводный фондовый индекс ММВБ. Семейство индексов российской торговой системы и агентства Интерфакс. Семейство фондовых индексов АК&М. Методология расчета международных индексов. Семейство индексов MSCI. Семейство индексов Dow Jones Global Indexes. Семейство индексов FTSE All. Индексы акций новых рынков.

Раздел 14. Методы расчета индексов облигаций. Волатильность.

Подходы к построению индексов облигаций на рынке США. Подходы к построению индексов облигаций на рынке Германии. Индикаторы, характеризующие волатильность рынка: волатильность, корреляция, бета-фактор. Расчет показателей волатильности. Расчет коэффициента корреляции. Расчет бета-фактора

4.3 Практические занятия

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
1	1	Предмет, метод и организация статистики банковской деятельности	2
2	2	Система статистических показателей уровня развития банковского дела	2
3,4	3	Статистические методы изучения банковских ресурсов	4
5,6	4	Статистика банковских услуг	2
7	5	Статистическая оценка финансовых результатов и эффективности деятельности банков	2
8	6	Методы оценки и регулирования рисков банковских институтов. Кредитный риск	4
9	7	Предмет и задачи биржевой статистики	2
10	8	Система показателей статистики фондовых и срочных бирж	2
11	9	Структура доходов фондовых бирж. Статистика производных финансовых инструментов	2
12,13	10	Статистические методы в анализе динамики показателей биржевой статистики	4
14	11	Фондовые индексы в биржевой статистике	2
15	12	Индексы акций развитых и формирующихся фондовых рынков	2
16	13	Особенности расчета российских индексов акций. Международные индексы	1
16	14	Методы расчета индексов облигаций. Волатильность	1
Итого			32

5 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1 Основная литература

1. Статистика : учеб. для вузов / под ред. И. И. Елисеевой; Санкт-Петербург. гос. ун-т экономики и финансов. - Москва: Юрайт, 2011, 2012. - 566 с. : ил. - (Основы наук). - Библиогр.: с. 564-565. - ISBN 978-5-9916-1053-7. - ISBN 978-5-9692-1071-4.

2. Эконометрика [Электронный ресурс]: учеб. для вузов / под ред. В. Н. Афанасьева; М-во образования и науки Рос. Федерации, Федер. гос. бюджет. образоват. учреждение высш. проф. образования "Оренбург. гос. ун-т" ; [В. Н. Афанасьев и др.]. - Электрон. текстовые дан. (1 файл: Kb). - Оренбург: ОГУ, 2012. - Adobe Acrobat Reader 5.0.

5.2 Дополнительная литература

1. Леушина, Т. В. Банковская и биржевая статистика [Электронный ресурс] : методические указания для обучающихся по образовательной программе высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика / Т. В. Леушина; М-во образования и науки Рос. Федерации, Федер. гос. бюджет. образоват. учреждение высш. образования "Оренбург. гос. ун-т", Каф. статистики и эконометрики. - Электрон. текстовые дан. (1 файл: 0.91 Мб). - Оренбург : ОГУ, 2018. - 80 с. - Загл. с тит. экрана. - Adobe Acrobat Reader 6.0

2. Банковское дело: учебник для ВУЗов / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – Санкт-Петербург: Питер, 2010. - 400 с. - ISBN 978-5-91180-733-7.

3. Минашкин, В.Г. Статистика фондового рынка. Учебно-методический комплекс / В.Г. Минашкин - Евразийский открытый институт, 2008. - [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=93219> .

5.3 Периодические издания

1. Вопросы статистики : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2018.
2. Банковское дело : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2018.
3. Банковское обозрение : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2018.
4. Вестник Московского Университета. Серия 6. Экономика : журнал. - М. : Из-во МГУ, 2018.
5. Российский экономический журнал : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2018.
6. Рынок ценных бумаг : журнал. - М. : Агентство "Роспечать", 2018.
7. Финансы и бизнес : журнал. - М. : ИД "Финансы и кредит", 2018.

5.4 Интернет-ресурсы

1. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики - <http://www.gks.ru>.
2. Министерство финансов Российской Федерации - <http://www.minfin.ru> .
3. Финам - <https://www.finam.ru>
4. Центральный Банк России - <http://www.cbr.ru>.
5. Научная электронная библиотека КиберЛенинка <https://cyberleninka.ru>
6. Научная электронная библиотека eLIBRARY.RU <https://elibrary.ru>

5.5 Программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы современных информационных технологий

1 Автоматизированная интерактивная система сетевого тестирования - АИССТ (зарегистрирована в РОСПАТЕНТ, Свидетельство о государственной регистрации программы для ЭВМ №2011610456, правообладатель – Оренбургский государственный университет), режим доступа – <http://aist.osu.ru>.

2 Операционная система Microsoft Windows.

3. Пакет настольных приложений Microsoft Office (Word, Excel, PowerPoint, OneNote, Outlook, Publisher, Access).

4 STATISTICA for Windows v.6.Ru.

5 Гарант [Электронный ресурс] : справочно-правовая система / НПП Гарант-Сервис. – Электрон. дан. - Москва, [1990–2018]. – Режим доступа <\\fileserv1\GarantClient\garant.exe> в локальной сети ОГУ.

6 Консультант Плюс [Электронный ресурс] : справочно-правовая система / Компания Консультант Плюс. – Электрон. дан. – Москва, [1992–2018]. – Режим доступа : в локальной сети ОГУ <\\fileserv1\CONSULT\cons.exe>

6 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, практических занятий, для проведения групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.

Аудитории оснащены комплектами ученической мебели, техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Помещение для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой, подключенной к сети "Интернет", и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду ОГУ.

К рабочей программе прилагаются:

- Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине;
- Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.