

**МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО
СПЕЦИАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ

А.И. Муругова

**БАНКОВСКАЯ СТАТИСТИКА
УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ**

© Ташкентский финансовый институт – 2003.

Банковская статистика. Учебное пособие. – Т.: ТФИ, 2003. – ____ стр.

Данное учебное пособие составлено в соответствии с требованиями Государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению бакалавриата «Банковское дело». Пособие включает в себя темы, предусмотренные рабочей программой по дисциплине «Банковская статистика». Особенностью данного пособия является включение ряда проблемных вопросов при рассмотрении отдельных тем, решение которых предполагает использование новых педагогических технологий.

Учебное пособие обсуждено и рекомендовано к изданию по решению Межвузовского учебно-методического Совета, протокол № ____ от ____ 2003 г.
Проректор по учебно-методической работе: _____ А.. Вахабов

Составители: доц. Муругова И.А.

Рецензенты: 1. Рахманов А.С. – зам. председателя Правления АК Галлабанка.
2. Эрназаров Н.С. – ст. преп. кафедры «Банковское дело» ТФИ.

© Ташкентский финансовый институт - 2003.

**МИНИСТЕРСТВО ВЫСШЕГО И СРЕДНЕГО
СПЕЦИАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**

ТАШКЕНТСКИЙ ФИНАНСОВЫЙ ИНСТИТУТ

А.И. Муругова

**БАНКОВСКАЯ СТАТИСТИКА
УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ**

Направление бакалавриата:

5340700 «Банковское дело»

© Ташкентский финансовый институт - 2003.

Глава 1. Предмет, методы и задачи банковской статистики. Организация статистики в банках

Проблемы, поставленные в главе:

- проблемы получения объективной статистической информации в условиях рыночной экономики;
- специфические методы и приёмы исследования, применяемые в банковской статистике.

§ 1. Рост потребности в объективной статистической информации в условиях перехода к рыночной экономике.

В условиях перехода к рыночной экономике растет потребность в объективной статической информации. Основные положения о роли и значении государственной статистики, а также о принципах работы статистической службы зафиксированы в законе Республики Узбекистан «О государственной статистике».

Этот закон регулирует вопросы организации статистики в Республике Узбекистан, определяет полномочия и функции органов государственной статистики и создает основу для ведения единой системы статистической информации о социально-экономическом развитии Республики.

Главными задачами государственной статистики в соответствии с законом являются:

1. Реализация государственной политики в области статистики.
2. Сбор, разработка, обобщение и всесторонний анализ статистической информации о процессах, происходящих в экономической и социальной жизни Республики Узбекистан.
3. Разработка и внедрение статической методологии, базирующейся на результатах научных исследований, международных стандартах и рекомендациях.
4. Обеспечение достоверности, объективности, оперативности, стабильности и целостности статической информации.

5. Обеспечение доступности, гласности и открытости сводных статистических данных в пределах действующего законодательства.

6. Обеспечение комплексности и системности статистических показателей, характеризующих республику.

Обратим внимание и на то, что первой задачей является реализации государственной политики в области статистики. Это означает, что та экономическая политика, и те приоритеты экономических реформ, которые проводит государство, должны быть подтверждены цифрами. Каждая цифра в статистике - это конкретный обобщающий показатель - абсолютный, относительный, средний. Иными словами, только статистика может показать, как продвигаются экономические реформы, какие тенденции выявляются - положительные или отрицательные.

Как вам известно, на II этапе экономических реформ выделяются следующие приоритеты или направления экономической политики: углубление процессов приватизации и формирования конкурентной среды; достижение макроэкономической стабилизации; укрепление национальной валюты; достижение глубоких структурных преобразований; формирование демократического государства с сильными социальными гарантиями. Кроме этого, закон Республики Узбекистан «О государственной статистике» от 2 сентября 1993 года определяет органы государственной статистики. Так, в соответствии со статьей 4 закона, государственную статистику в Республике Узбекистан осуществляют Государственный комитет по прогнозированию и статистике (Госкомпрогнозстат) и его органы в Республике Каракалпакстан, областях, районах и городах; позднее было создано Министерство макроэкономики и статистики.

Законом предусмотрены также права органов государственной статистики. Так, в соответствии со статьей 13, органы государственной статистики имеют право:

- требовать и получать в установленном порядке бесплатно от финансовых, банковских и других ведомств, организаций, физических лиц государственную статическую отчетность, а также объяснения, прилагаемые к отчетности;
- проверять на предприятиях и организациях, находящихся на территории республики, состояние первичного учета и достоверность статистических данных;
- организовывать и проводить независимую экспертизу полноты и объективности получаемых статистических данных;
- заключать в установленном порядке договоры и соглашения о сотрудничестве со статистическими органами других государств и международными статистическими организациями;
- применять к юридическим и физическим лицам, не представляющим данные для государственных статистических отчетов, либо представляющим их с опозданием или искажением, штрафные санкции в установленном порядке;
- получать от банковских учреждений информацию об открытии счетов субъектам предпринимательской деятельности и общественным объединениям.

Органы государственной статистики осуществляют ведение Государственного регистра хозяйствующих субъектов, расположенных на территории Республики Узбекистан, в котором регистрируется обязательный состав статистических показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность юридических и физических лиц.

Как обычно, права сочетаются с обязанностями. Так, в соответствии со статьей 15 органы государственной статистики обязаны:

- организовывать и осуществлять статистическое наблюдение за ходом выполнения государственных программ социально - экономического развития Республики Узбекистан, ее регионов и отраслей народного хозяйства;
- организовывать и обеспечивать сбор государственной статистической информации, проведение переписей, одноразовых учетов и иных обследований;
- осуществлять статистические наблюдения за ходом выполнения постановлений Олий Мажлиса Республики Узбекистан, указов Президента Республики Узбекистан,

решений Кабинета Министров Республики Узбекистан по экономическим и социальным вопросам;

- анализировать структурную перестройку экономики, формирование ее многоукладности, техническое переоснащение народного хозяйства, развитие социальной сферы и рыночных отношений, межгосударственные, межрегиональные связи, формирование рынка труда и товарного рынка, финансовое положение, уровень жизни населения, социальную защиту граждан, эффективность общественного производства, тенденции изменения тарифов и цен, состояние окружающей природной среды, выполнение природоохранных мероприятий и иные процессы;
- обеспечивать достоверность и объективность статистической информации, ее адекватность социально-экономическим явлениям и процессам;
- обеспечивать в установленном порядке статической и аналитической информацией органы государственной власти и управления;
- обеспечивать гласность статистических данных;
- разрабатывать и совершенствовать методологию статистических показателей для освещения процессов социально-экономического развития Республики Узбекистан, ее регионов и отраслей народного хозяйства;
- внедрять в практику государственной статистики систему международных стандартов;
- обеспечивать выдачу на платной основе сводной статистической информации юридическим и физическим лицам в предусмотренных случаях;
- обеспечивать сохранность и защиту статистической информации, соблюдения государственной и коммерческой тайны юридических лиц, обеспечение данных о физических лицах;
- проводить международные и межрегиональные статистические сопоставления.

Банк также занимается статистической работой. Банковская статистика имеет важное значение для народного хозяйства. Не случайно поэтому отдельные статьи законов «О Центральном банке Республики Узбекистан» и «О банках и

банковской деятельности» посвящены организации статистической работы в банках.

Хочу обратить ваше внимание на взаимосвязь законов «О Центральном банке Республики Узбекистан» и «О банках и банковской деятельности» с законом «О государственной статистике». Так, закон «О Центральном банке Республики Узбекистан» предусматривает обмен информацией между правительством и Центробанком (статья 49). Кроме того, закон оговаривает создание информационной сети для банковской системы и сбор статистической информации (статья 58). Интересно, что эта линия, идущая от закона «О государственной статистике» к закону «О Центральном банке Республики Узбекистан» логически переходит в закон «О банках и банковской деятельности». Так, законом «О Центральном банке Республики Узбекистан» предусматриваются полномочия Центробанка по осуществлению надзорных функций, в частности, и за ведением учета и отчетности коммерческими банками (статья 51). Соответственно, эти положения предусмотрены законом «О банках и банковской деятельности». Статья 41 этого закона указывает, что правила бухучета и отчетности в банках устанавливаются Центробанком в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и международными стандартами. Далее отмечено, что за нарушение правил ведения бухгалтерского учета и отчетности руководители банков несут ответственность в соответствии с законодательством.

Такие жесткие требования к организации бухгалтерского учета и отчетности в банках не случайны. Их можно объяснить и с точки зрения банковской статистики.

Дело в том, что данные бухгалтерского учета создают основу для составления статистической отчетности. Подробнее о взаимосвязи бухгалтерского учета и банковской статистики будет сказано в других вопросах лекции.

§ 2. Предмет методы и задачи банковской статистики.

Банковская статистика является одной из подотраслей статистической науки. Характеризуя предмет банковской статистики, нужно исходить из того, что представляет собой в целом статистическая наука. Статистика как наука языком цифр характеризует состояние и развитие тех или иных явлений общественной, экономической жизни. Цифровые показатели могут относиться к государству в целом, к отдельным его территориям, к отдельным отраслям народного хозяйства, отдельным предприятиям. Статистический показатель характеризует также развитие (динамику) явлений и процессов за какой-либо период времени (год, пятилетие...). Отражая в цифрах развитие общественных явлений, статистика представляет собой один из видов учета, при этом учет обобщающий.

Каждая цифра в статистике представляет собой конкретный статистический показатель, т.е. количественное выражение качественной стороны какого-либо общественного явления. К таким показателям относятся, например, численность населения, его состав по возрасту, полу, образованию; объем произведенной продукции в промышленности или сельском хозяйстве; урожайность сельскохозяйственных культур; объем кредитных вложений банка; размер произведенного национального дохода и т.д.

Статистические показатели могут быть выражены абсолютными (численность населения, стоимость продукции, объем кредитных вложений), относительными (процент городского и сельского населения, удельный вес краткосрочных кредитных вложений в их общем объеме) или средними (средняя заработная плата, средний размер вклада) величинами.

Статистика характеризует массовые явления и процессы, происходящие в жизни общества. Но для того, чтобы количественная оценка общественных явлений была объективной, статистика должна опираться на определенные научные правила (эти правила и составляют статистику как науку). Итак, предметом статистики является количественная характеристика массовых общественных явлений в неразрывной связи с качественным их содержанием.

Всякое явление может быть определено, охарактеризовано как с качественной, так и с количественной стороны. Например, отделение коммерческого банка с точки зрения качественного содержания есть учреждение, регулирующее денежное обращение, осуществляющее кредитование предприятий и организаций, выполняющее расчеты между хозорганами за товары и услуги и другие операции. Наряду с этим деятельность отделения банка характеризуется рядом количественных показателей - числом работников и обработанных ими денежно-расчетных документов, суммой предоставленных краткосрочных и долгосрочных кредитов, размером и количеством проведенных расчетных, кассовых и иных операций.

Поскольку статистика имеет дело с массовыми общественными явлениями, поэтому статистические материалы (цифры) выступают как результат массового наблюдения, обобщения большого количества фактов. Например, каждый человек имеет определенный возраст, каждый работающий получает определенную зарплату. Но это лишь конкретные факты, а не статистические показатели. Обобщая их, статистика определяет численность населения, его возрастную структуру, количество работающих, фонд зарплаты, среднюю зарплату и другие данные, т.е. получает обобщающие статистические показатели.

Следовательно, статистические цифры всегда характеризуют какие-то совокупности единиц по присущим им количественным и качественным признакам. Поэтому совокупность является важным понятием в статистической науке.

Статистическая совокупность - это объективно существующая масса отдельных единиц, объединенных единой качественной основой, но различающихся между собой по ряду признаков.

Что же является предметом исследования банковской статистики? Объектом изучения банковской статистики являются массовые явления и процессы, происходящие в области деятельности кредитных учреждений. Выполнение возложенных на кредитные учреждения функций связано с проведением массовых операций, требующих постоянного наблюдения и контроля. Ежедневно через

банки проходит множество денежно-расчетных документов по расчетам за товары, услуги и по другим обязательствам.

Для управления процессами денежного обращения, кредитования, расчетов в народном хозяйстве и другими банковскими операциями необходимо располагать оперативной и достоверной информацией о состоянии и движении денежных средств по счетам в учреждениях банков. Статистика в кредитных учреждениях призвана дать количественную и качественную характеристику операциям по кредитно-расчетному и кассовому обслуживанию народного хозяйства и населения.

Банковская статистика - это наука, которая дает количественно-качественную характеристику массовых явлений в сфере деятельности банков. Следовательно, предметом банковской статистики является изучение количественной стороны массовых явлений и процессов, происходящих в области кредитно-денежных отношений, в неразрывной связи с их качественной стороной.

К таким явлениям относятся операции по привлечению временно свободных средств хозяйства и населения на счета в банки, по краткосрочному и долгосрочному кредитованию народного хозяйства и населения, финансированию капитальных вложений и осуществлению безналичных расчетов, по кассовому исполнению государственного бюджета, проведению операций с ценными бумагами, осуществлению валютных и других операций. Статистика в кредитных учреждениях исследует проблемы кредитно - денежных отношений в конкретных условиях, с учетом места, времени и этапа общественно-экономического развития.

Многие явления и процессы в системе кредитно-денежных отношений становятся точно определенными и значимыми лишь будучи статистически выраженными, т.е. представленными в форме количественных статистических показателей. Без количественных характеристик нельзя представить себе с достаточной ясностью и многие категории экономической теории. Экономическая теория и другие общественные науки используют статистические

данные для проверки, обоснования и иллюстрации своих теоретических положений, и на основании анализа этих данных вскрывают новые тенденции развития.

Следовательно, статистика создает фундамент из точных и бесспорных фактов, на котором базируется в своих выводах экономическая наука. Руководствуясь экономической теорией, статистика обогащает эту теорию знанием фактов, знанием конкретного проявления законов общественного развития в определенных условиях места и времени. Таким образом, если законы природы познаются, как правило, через опыты и эксперименты путем многократных наблюдений, нередко в искусственно созданных лабораторных условиях, то познание законов общества опирается (при помощи научной абстракции) на массовое обобщение фактов. Именно в массовом обобщении фактов и состоит познавательная сила статистики.

Банковская статистика является отраслью социально-экономической статистики. Исходя из особенностей предмета исследования, банковская статистика не относится к чисто отраслевым статистикам в отличие от статистики промышленности, сельского хозяйства, статистики капитального строительства и т.д. Применительно к предмету своего изучения статистика в кредитных учреждениях разрабатывает принципы построения системы показателей деятельности банков, методику исчисления этих показателей.

Общим методом познания банковской статистики является диалектический метод. Одно из его главных требований - объективность рассмотрения общественных явлений и процессов. Дело в том, что в основе развития общества лежат объективные, не зависящие от воли и сознания человека законы. Люди не в силах по своей воле и желанию отменять какие-либо законы. Они могут лишь познать, изучить их и использовать полученные знания в своей деятельности. Человек в процессе своей деятельности изучает внутренние закономерности развития явлений и процессов, познает и использует их. Что касается банковской статистики, то она в своих показателях отражает объективные закономерности, которые учитываются в управлении экономикой.

Предметы и явления окружающего нас мира, как учит материалистическая диалектика, не существуют изолированно друг от друга. Они всегда влияют определенным образом друг на друга, зависят друг от друга, т.е. находятся во взаимной связи и обусловленности. Связи и зависимости, существующие между предметами и явлениями, изучаются и банковской статистикой. Все явления в области кредита и денежного обращения изучаются статистикой во взаимосвязи с другими экономическими процессами, например, с процессом производства продукции и ее распределения. В соответствии с требованиями диалектического материализма все явления должны рассматриваться в непрерывном развитии и изменении. В связи с этим банковская статистика особое внимание уделяет динамике изучаемых явлений и процессов.

Опираясь на законы диалектики о переходе количественных изменений в качественные, статистика кредитных учреждений всесторонне анализирует этот процесс. Она дает статистическую характеристику перехода количественных изменений в области кредита и денежного обращения в качественные, определяет факторы этих изменений. Причем все эти изменения банковская статистика рассматривает в соответствии с требованиями закона единства и борьбы противоположностей, в процессе борьбы нового и прогрессивного со старым и отживающим.

Особенность предмета банковской статистики проявляется в том, что, основываясь на общем методе познания статистики, диалектическом методе, она разрабатывает свои, особые методы исследования. При изучении количественной стороны массовых общественных явлений и процессов в области кредита и денежного обращения, а также качественных особенностей таких явлений, банковская статистика использует специфические приемы, которые образуют статистическую методологию. Как и во всяком статическом исследовании, банковская статистика применяет три последовательные стадии: статистическое наблюдение, т.е. сбор первичного статистического материала; сводку результатов наблюдения в определенные совокупности; анализ полученных материалов.

На первой стадии статистического исследования применяется статистическое наблюдение, позволяющее учесть каждый единичный факт и индивидуальные значения присущих ему признаков, собрать первичный статистический материал в области кредита и денежного обращения. Характерным для этой стадии является метод массовых наблюдений, так как банковская статистика изучает закономерности, которые проявляются в массовых явлениях и процессах.

На второй стадии статистического исследования, т.е. статистической сводке, собранные в результате наблюдения материалы подвергаются классификации и систематизации. На этой стадии применяется такой важнейший метод, как группировка. Он дает возможность выявить различные социально-экономические типы явлений путем выделения характерных групп и подгрупп по существенным признакам и подсчета итогов по каждой из них.

На третьей стадии статистического исследования полученный сводный обобщенный материал анализируется, выявляются тенденции, закономерности и связи в изучаемых фактах, дается характеристика типичных их черт. Для этого применяется метод обобщающих показателей (суммарных, относительных, средних величин, индексов). В изучении явлений и процессов в области кредита и денежного обращения применяются также методы оценки вариации признаков и динамики явлений, метод корреляционного анализа. Широко используется в банковской статистике балансовый метод, дающий возможность показать процесс пополнения и использования ресурсов банка.

В этом направлении, т.е. в области организации статистического исследования банковская статистика тесно соприкасается с общей теорией статистики. Но банковская статистика изучает специфическую сферу. народнохозяйственных отношений - сферу деятельности кредитных учреждений, поэтому в банковской статистике имеется ряд специфических особенностей в отдельных статистических приемах, от которых общая теория статистики сознательно отвлекается. Так, в банковской статистике с самого начала возникают такие важнейшие вопросы как: источники статистических данных о работе банка; способы наилучшей первичной регистрации этих показателей;

методика изучения конкретных совокупностей и единиц наблюдения. Кроме того, в сфере банковской работы встречается ряд сложных явлений, требующих комплексных приемов статистического исследования. Примерами таких комплексных работ являются: анализ баланса банка; статистика выполнения кассовых прогнозов. Методология этих специфических статистико-аналитических работ выходит за пределы общей теории статистики.

Таким образом, если общая теория статистики выступает как общая методология сводной качественно-количественной характеристики массовых явлений, однородных в определенной связи, то банковская статистика является специальной методологией качественно-количественной характеристики операций банка на конкретных массовых совокупностях.

Названные методы статистического исследования банковская статистика применяет с учетом конкретных особенностей изучаемых объектов, места и времени и тем самым осуществляет их дальнейшее развитие. Явления и процессы, изучаемые банковской статистикой, находятся в состоянии непрерывного движения, количественного и качественного изменения. Изменяются их размеры, структура, свойства, сущность и формы ее проявления, закономерности развития. Статистика кредитных учреждений не может оставаться безразличной ко всему этому. Она должна видоизменять приемы и методы исследования применительно к изменениям, претерпеваемым изучаемыми ею явлениями и процессами.

Банковская статистика взаимосвязана с другими науками. С точки зрения методов наиболее тесной является связь, как уже было указано, с общей теорией статистики. Тесная связь банковской статистики имеется также с бухгалтерским учетом в банках. Дело в том что, бухгалтерский учет и статистика являются двумя основными видами учета. Однако охват явлений хозяйственной жизни каждым видом учета имеет специфические особенности. Для бухгалтерского учета изучаемые явления представляют собой систему (для которой характерна неразрывная связь единиц), а для статистики они представляют собой совокупность (для которой характерна более свободная связь единиц). Различия между системой и совокупностью влекут за собой методологические различия между статистикой и

бухгалтерским учетом. Задачами банковской статистики являются, во-первых, полная и точная характеристика банковских операций в целях определения пропорций и закономерностей развития кредитно-денежных отношений; во-вторых, выявление имеющихся недостатков и резервов как в работе самого банка, так и обслуживаемых хозяйственных организаций. Эти задачи созвучны требованиям времени, так как переход к рыночной экономике ставит общую задачу полного, оперативного отражения статистикой экономических процессов в народном хозяйстве и в сфере деятельности банков.

§ 3. Организация статистики в банках.

Организацию статистики в банках следует рассматривать в двух аспектах: как организацию статистического исследования и как организацию статистической службы.

Процесс статистического исследования, как было указано во втором вопросе лекции, включает в себя 3 этапа, первым из которых является статистическое наблюдение.

Именно этот этап наиболее важен с точки зрения организации статистики. Не случайно поэтому вопросы организации статистических наблюдений регламентируются законом Республики Узбекистан «О государственной статистике». Согласно этому закону статистические наблюдения могут быть государственными, отраслевыми, региональными и самостоятельными.

Порядок осуществления государственных статистических наблюдений, соответствующую документацию в настоящее время разрабатывает и утверждает Министерство макроэкономики и статистики Республики Узбекистан, исходя из основных принципов организации статистического дела в республике. Государственные статистические наблюдения проводятся по решению Кабинета Министров Республики Узбекистан органами государственной статистики или другими органами, занимающимися государственной статистикой. Государственные статистические наблюдения могут проводиться с привлечением лиц, не работающих в органах государственной статистики. Организация выполнения указанных работ возлагается на Правительство Республики Узбекистан и Каракалпакстан, местные органы государственной власти. Привлеченные к проведению статистических наблюдений лица пользуются правами и несут ответственность наравне с должностными лицами органов государственной статистики. Отраслевые, региональные и самостоятельные статистические наблюдения проводятся министерствами, государственными комитетами, ведомствами, корпорациями, концернами, органами управления на местах, органами самоуправления граждан и другими юридическими лицами на договорной основе.

Важное значение для статистической работы банка имеет организация и построение статистической службы. В Центральном банке вся статистическая информация концентрируется в соответствующих Департаментах и Главных управлениях. Основными департаментами ЦБРУ, которые собирают и обобщают статистическую информацию в целом по банковской системе республики, являются следующие: департамент статистики и экономического анализа; департамент валютного регулирования внешних связей; департамент бухгалтерского учета, отчетности и кассового исполнения Госбюджета; департамент денежно-кредитной политики; департамент ценных бумаг; департамент лицензирования и регулирования деятельности коммерческих банков. Кроме того, соответствующая статистическая информация концентрируется в Управлении межгосударственных расчетов. Однако в организации статистической работы, во взаимодействии различных органов системы ЦБРУ и системы коммерческих банков имеются свои проблемы. Одной из них является проблема организации статистической отчетности в банках в связи с формированием двухуровневой банковской системы и в связи с введением нового плана счетов. Введение нового плана счетов бухгалтерского учета в банках предполагает изменение статистической отчетности, так как она основана на данных бухгалтерского учета банковских операций. Переход на новую систему бухгалтерской и статистической отчетности еще не завершен, поэтому в настоящее время необходимо следить за теми изменениями, которые происходят в банках в связи с переходом на международные стандарты бухгалтерского учета и отчетности.

Важным шагом на пути построения новой системы статистической отчетности является утверждение Центральным банком правил организации статистической отчетности в банках Республики Узбекистан.

Центральный банк Республики Узбекистан в процессе организации и дальнейшего совершенствования банковской статистической отчетности исходит из требований законов «О Центральном банке Республики Узбекистан», «О банках и банковской деятельности», «О государственной статистике» и других законодательных актов Республики Узбекистан.

Статистическая отчетность банков Республики Узбекистан призвана обеспечивать Центральный банк и коммерческие банки, органы государственного управления, общественность республики полной и объективной информацией о развитии кредитно-денежных отношений в стране.

Статистическая отчетность составляется учреждениями банков по показателям и формам, утверждением Центральным банком Республики Узбекистан по согласованию с коммерческими банками.

Статистическая отчетность для учреждений банков, как правило, вводится и утверждается решением Правления Центрального банка или в отдельных случаях на основании распоряжения заместителя Председателя Центрального банка, курирующего Департамент статистики и экономического анализа Центрального банка Республики Узбекистан.

Периодичность, способы и порядок представления банковской статистической отчетности определяется в Перечне форм статистической отчетности учреждений, организаций предприятий и банков Республики Узбекистан, который утверждается Центральным банком Республики Узбекистан.

Коммерческие банки в процессе осуществления своей деятельности имеют право самостоятельно разрабатывать и вводить для подведомственных учреждений банков статистическую отчетность.

Вновь вводимые формы статистической отчетности Центрального банка должны быть зарегистрированы в установленном порядке в Департаменте статистики и экономического анализа и в Департаменте координации методологической работы.

Статистические отчеты составляются на стандартных бланках установленных форм в двух экземплярах, один из которых представляется по адресу согласно Перечню, указанному в правилах, другой остается в учреждении банка, составившем отчет.

В случае необходимости к отчетам даются краткие пояснения значительных изменений отдельных показателей по сравнению с данными за предыдущий отчетный период.

Статистические отчеты проверяют и подписывают руководитель учреждения банка и главный бухгалтер, либо другое должностное лицо, на которое возложена эта обязанность. Лица, подписавшие и завизировавшие отчеты, несут ответственность за их достоверность, полноту и своевременность представления согласно законодательству Республики Узбекистан.

Первичные статистические данные используются, как правило, для сводных статистических работ, составления статистических бюллетеней, сборников, различных аналитических исследований. Собранные сведения о физических лицах и отдельных хозяйствующих субъектах могут быть использованы только с обеспечением условий сохранения коммерческой и государственной тайны.

Распределение обязанностей по составлению и проверке статистических отчетов между отдельными структурными подразделениями учреждения банка производится в соответствии с функциональными обязанностями каждого отдельного подразделения и оформляется приказом по учреждению банка.

Отчеты, основанные полностью или преимущественно на данных бухгалтерского учета банка, составляются бухгалтерскими работниками, а основанные на сведениях хозяйственных органов, - кредитными или другими работниками.

Отчеты проверяются путем сверки соответствующих показателей с балансом, а также с данными других статистических отчетов. Кредитные работники проверяют правильность распределения отчетных данных по балансовым счетам, символам и шифрам номенклатуры статистической отчетности по краткосрочным ссудам, по символам кассовых оборотов, устанавливают логическую связь показателей проверяемых отчетов с отчетами на предыдущие даты.

Округление сумм в отчетности производится с таким расчетом, чтобы были сохранены правильность итогов и полное совпадение между данными статистических отчетов и баланса.

Для контроля за своевременным представлением статистической отчетности в отделениях коммерческих банков составляется график представления ее с указанием

сроков высылки каждого отчета, который утверждается руководителем учреждения банка.

В случае выявления ошибок в отчете после их отправки Главное территориальное управление Центрального банка немедленно сообщает об этом соответствующему подразделению Центрального банка.

Коммерческие банки в случае выявления ошибок: немедленно ставят в известность соответствующее по назначению подразделение Центрального банка. Телеграмма с исправлениями показателей отчета подписывается теми же лицами, которые подписали отчет. Причины ошибок, выявленных после отсылки отчетов, рассматриваются руководителем учреждения банка, который принимает меры к их недопущению в будущем.

Исправление отчетов допускается на основании объяснительных записок филиалов банков с разрешения главного бухгалтера по согласованию с начальником соответствующего структурного подразделения областного учреждения банка.

Почтовые статистические отчеты отправляются заказными письмами в отдельных пакетах.

Если день высылки отчетов совпадает с нерабочим днем, то отчетность высылается в первый рабочий день после него.

Территориальные Главные управления Центрального банка, республиканские (головные) коммерческие банки и их областные управления организуют систематический контроль за правильностью составления статистических отчетов и своевременным их представлением каждым учреждением банка, осуществляют проверки организации работы по составлению статистической отчетности, инструктируют учреждения банков по составлению статистической отчетности, принимают меры по устранению нарушений сроков и порядка составления отчетности, усилению контроля за ее достоверностью.

Указания о порядке передачи и обработки статистической отчетности на вычислительных (компьютерных) центрах разрабатываются и сообщаются Департаментом информатизации Центрального банка соответствующим

подразделениям коммерческих банков. Наиболее перспективной в этом направлении является система электронной передачи статистической информации.

Правила организации статистической отчетности в банках Республики Узбекистан содержат Перечень форм банковской статистической отчетности. В 1 разделе Перечня показываются наименования форм статистической отчетности Главных управлений ЦБРУ. Во 2 разделе показывается наименование форм статистической отчетности акционерно-коммерческих, кооперативных и частных банков. Кроме того, Перечень указывает, кому и в какие сроки должны быть представлены соответствующие отчеты.

Однако процесс совершенствования и корректирования действующего массива банковской статистической отчетности будет происходить непрерывно с учетом требований времени.

Ключевые слова и понятия.

Банковская статистика	Статистические показатели
Статистическая отчетность	Статистическое наблюдение
Статистическая совокупность	Предмет банковской статистики
Методы банковской статистики	Диалектический метод
Статистическая сводка	Статистический анализ
Стадии статистического исследования	Метод обобщающих показателей
Методы оценки вариации признаков	Балансовый метод
Задачи банковской статистики	Статистическая служба

Вопросы для самопроверки.

1. Дайте понятие банковской статистики.
2. Какие существуют группы статистических показателей?
3. Каковы задачи банковской статистики?
4. Расскажите о стадиях статистического исследования.
5. На какие методы опирается банковская статистика?
6. Дайте понятие диалектического метода.
7. В каких двух аспектах следует рассматривать организацию статистики в банках?

Изучение темы предполагает использование заданий, основанных на применении новых педагогических технологий, в частности, сети Интернет.

Глава 2. Основы статистического исследования. Система показателей банковской статистики

Проблемы, поставленные в главе:

- проблемы использования компьютерных графических методов изображения статистических данных;
- особенности применения средних величин при расчете показателей в банковской статистике.

§ 1. Характеристика статистического наблюдения.

Как мы уже отмечали, всякое статистическое исследование содержит 3 стадии – наблюдение, сводку первичных материалов и анализ статистических данных.

Статистическое наблюдение – это научно организованный учет явлений и процессов, на основе которого происходит сбор массовых первичных данных.

Прежде чем дать всестороннюю характеристику общественным явлениям, необходимо собрать сведения об отдельных фактах и единицах совокупности по характерным признакам. В этом состоит главная задача наблюдения.

Примерами статистического наблюдения являются перепись населения, регистрация сведений о вкладчиках в коммерческих банках.

Поскольку вся статистическая работа основывается на данных наблюдения, поэтому его важной задачей является объективность. Если же в результате наблюдения будет собран необъективный материал, то никакие статистические показатели не достигнут своей цели.

Формы организации статистического наблюдения могут быть различны: как в виде систематического получения сведений по формам статистической отчетности, так и в виде специально организованного статистического обследования.

Под статистической отчетностью понимают официальные документы, которые передаются в органы статистического управления Республики Узбекистан или в вышестоящие организации в определенные сроки, составляются по строго установленной форме и подписываются руководителем предприятия, который несет ответственность за представляемые сведения.

Что касается специальных статистических обследований, то они применяются для того, чтобы охватить те явления, которые не включаются в текущую отчетность, т.е. они дают дополнительный материал о тех или иных вопросах хозяйственной жизни страны.

Прежде чем проводить статистическое наблюдение, необходимо провести подготовительную работу. Статистическое наблюдение должно быть целенаправленным, поэтому заранее устанавливаются: задача наблюдения, объект изучения, программа и формуляр наблюдения. Решается вопрос о том, какие из признаков изучаемого объекта следует избрать. В связи с тем, что существует множество признаков, все зависит от цели наблюдения.

Объект статистического наблюдения – это совокупность единиц изучаемого явления. Поэтому важно определить границы этой совокупности.

Если, например, обследуются промышленные предприятия, то нужно точно решить, какие предприятия относить к этой группе, брать ли смежные отрасли, брать ли только объединения или только предприятия, а может быть и те и другие, т.е. все зависит от цели наблюдения. Например, если нам нужно выяснить какие произошли особенности в кредитовании, в сфере кредитных вложений в связи с образованием объединений, значит нужно собрать отдельные данные и т.д.

Статистическое наблюдение проводится по определенной программе. Программа – это перечень признаков для регистрации, т.е. перечень вопросов, на которые необходимо получить ответы при данном статистическом наблюдении. (при переписи, например, – это вопросы анкет). Программа строится в зависимости от общих задач статистического исследования. Ответы на вопросы программы собираются путем заполнения формуляров.

Формуляром называется карточка, форма, отчетность, опросный лист, список и др.

Определение задачи, объекта, программы – это все методологические вопросы наблюдения. Но необходимо решить еще организационные вопросы: кому поручается наблюдение, к кому обращаться за получением сведений, каков срок наблюдения и т.д.

В зависимости от задач исследования статистическое наблюдение может быть непрерывным (текущим), периодическим (через определенный промежуток времени) и единовременным (разовым).

При текущем наблюдении все факты учитываются по мере их возникновения. Это позволяет полно учесть развитие какого-то процесса во времени. Так ведется статистика выпуска продукции, издержек производства, товарооборота в торговле. И хотя отчетность по этим показателям может представляться по периодам – в основе ее лежит непрерывный учет фактов.

Периодический и единовременный учет используют в тех случаях, когда нужно охарактеризовать состояние какого-либо явления на определенную дату. Если такой учет повторяется регулярно – это периодическое наблюдение, а если не повторяется или повторяется нерегулярно – это единовременное (разовое) наблюдение.

В зависимости от степени охвата совокупности в статистике различают сплошное и не сплошное наблюдение.

Сплошным наблюдением является в том случае, когда охватываются все единицы. Так, контроль за выполнением плана требует сплошного охвата единиц наблюдения, т.к. этому контролю подвергаются все без исключения предприятия и организации. Перепись населения, бухгалтерский учет в банке – тоже сплошное наблюдение. Вся текущая статистическая отчетность, как правило, основана на сплошном наблюдении.

Несплошным называется наблюдение, охватывающее только часть единиц, из которых состоит изучаемое явление. В чем же заключается

необходимость применения несплошного наблюдения? Она заключается в том, что:

1) несплошное наблюдение требует значительно меньших затрат труда и средств, дает возможность быстрее подвести итоги, т.е. повысить оперативность статистики. Кроме того, это наблюдение позволяет апробировать новые более совершенные способы наблюдения или виды опроса;

2) несплошное наблюдение в отдельных случаях является единственно возможным. Например, есть такое обследование качества продукции, при котором происходит уничтожение обследуемого продукта. В связи с чем здесь может применяться только не сплошное наблюдение.

Несплошное наблюдение организуется по-разному в зависимости от объекта и задач исследования. Различают метод выборочного наблюдения, способ основного массива, анкетный способ и др.

Выборочное наблюдение применяется тогда, когда результаты несплошного наблюдения нужно распространить на все изучаемое явление. В данном случае регистрация фактов не сплошная, но массовая (дает большое количество). Чтобы выборка была объективной, представительной имеются правила отбора. Основное правило отбора – это соблюдение принципа случайной выборки. В этом случае каждая единица совокупности имеет одинаковую возможность попасть в выборку. Как можно добиться такой одинаковой возможности? Это достигается в том случае, если отбор производить по жребию (случайный отбор) или механически брать каждую десятую (пятую, двадцатую) единицу (механический отбор).

Перепись 1979 г. сочетала сплошную перепись с несплошным по краткой программе (бралось каждое четвертое помещение, т.е. способ механического отбора) .

Способ основного массива применяется в том случае, когда преследуется цель распространить результаты несплошного наблюдения на всю совокупность. Суть этого способа состоит в том, что отбирают наиболее крупные единицы совокупности. Их число невелико, но они позволяют

получить достаточное представление об изучаемом явлении. Например, отбор объединений в отрасли.

Анкетный способ применяется в основном в социологических обследованиях.

Особый способ наблюдения – монографическое описание – применяется для глубокого изучения единичных объектов, отдельных районов, предприятий...

Если еще раз обратиться к рассмотренным видам наблюдения, то заметим, что способы регистрации фактов могут быть различны: документированный учет, непосредственное наблюдение и опрос людей.

Статистическая отчетность основана на документированном учете показателей хозяйственной деятельности. В порядке непосредственного наблюдения организуются специальные статистические наблюдения. Например, перепись оборудования, остатков материалов производится путем личного осмотра, измерения, подсчета.

Опрос применяется в том случае, когда изучаемые факты относятся к прошлому, не подтверждаются документами и выявить их можно только путем опроса. Опрос осуществляется 3 способами - экспедиционным, саморегистрацией, корреспондентским. При экспедиционном способе регистратор (специально выделенное лицо) со слов опрашиваемого лица заполняет бланк обследования. Это лучший способ опроса, т.к. гарантирует единообразное понимание вопросов и максимальную правильность ответов. При саморегистрации регистратор раздает бланки с (пояснениями), а затем через определенный срок собирает данные (с проверкой полноты и правильности заполнения). При корреспондентском способе бланк обследования высылается в определенный адрес, а затем возвращается в статистическую организацию. Это наиболее слабый способ, хотя связан с меньшими затратами.

Важной задачей любого статистического наблюдения является объективность. Каковы же меры предупреждения ошибок? Если это

статистическая отчетность - то необходим правильный первичный учет фактов. Если это выборочное наблюдение - то необходим тщательно подготовленный аппарат работников, которые его организуют (грамотный регистратор, ясно составленные анкеты).

§ 2. Содержание сводки и группировки, принципы построения таблиц и графиков.

После того как статистический материал собран, его нужно свести в определенные группы. Затем по каждой группе и по всем группам в целом подводятся итоги, которые уже дают характеристику совокупности фактов. В этом и состоит содержание сводки и группировки. Следовательно, на этой второй стадии статистического исследования происходит переход от характеристики отдельных фактов к характеристике всей их совокупности.

Прежде чем производить сводку материала необходимо проверить данные статистического наблюдения, т.к. неполный или неправильный материал приведет к неправильной характеристике исследуемых явлений.

Сводка может заключаться в простом суммировании единиц совокупности или их показателей, но чаще всего сводка сочетается с группировкой. Сделать группировку - это значит разделить материал на группы по существенным признакам. В результате с помощью группировок раскрываются закономерности массовых процессов. Таким образом, значение группировок велико.

Значение группировок состоит в том, что они дают возможность:

- 1) разделить явления на типические группы, т.е. ограничить типы социально-экономических явлений для того, чтобы изучить их развитие. Например, с помощью группировок в промышленности выделяется крупное и мелкое производство, продукция делится на средства производства и предметы потребления;
- 2) изучить состав явления по тем или иным признакам. Например, состав населения по возрасту, образованию, состав вкладов в банках;
- 3) проверить выполнение плана, т.к. важно знать, как он выполняется предприятиями различного типа, в различных районах. Здесь нас не может удовлетворить показатель средний по всем предприятиям, т.к. надо знать сколько предприятий недовыполнило, а сколько перевыполнило план.

Очень важно научное применение группировок, т.е. необходимо правильно выбрать группировочный признак и соблюдать правила построения групп.

Группировочный признак - это признак, который кладется в основу группировки. Он может быть разным в зависимости от задач группировки, но он должен быть основным, существенным. Например, промышленные предприятия можно группировать по оснащенности оборудованием, по производительности труда...

При проведении группировки нужно выделить количество групп и определить интервал групп.

Интервал группы - это разница между минимальным и максимальным значением признака в данной и последующих группах.

Например, если работники по уровню зарплаты делятся на группы 40 - 50 т.с., 50 - 60 т.с., 60 - 70 т.с. и т.д., то здесь интервал группы равен 10 т.с. Кроме того, интервал может быть и неравным.

Если группы образуются на основе ранее проведенной группировки, то такая группировка называется вторичной (это может быть укрупнение групп, перегруппировка).

В экономической статистике, особенно в банковской, часто применяется группировка по отраслям народного хозяйства. Для этого разработана их классификация отдельно по сфере материального производства и непродуцированной сфере. Банк, например, может группировать кредитные вложения по отраслям народного хозяйства.

В любой экономической работе используются статистические таблицы. Они составляются по определенным правилам.

По содержанию статистическая таблица имеет подлежащее и сказуемое.

Подлежащее отвечает на вопрос о том, что характеризуется, каков объект изучения. Состоит подлежащее из перечня единиц совокупности или их групп.

Сказуемое отвечает на вопрос какими показателями характеризуется объект изучения. В зависимости от того, как построено подлежащее, статистические таблицы делятся на простые, групповые и комбинационные.

Пример простой таблицы:

Основные финансовые показатели деятельности банка.

(тыс. сум)

Показатели	2002 год	2003 год
Доходы коммерческого банка	1800	2015
Расходы коммерческого банка	1500	1800
Прибыль банка	300	215

В простой таблице в подлежащем нет группировок, в групповых они есть, а комбинационные таблицы содержат группировку по нескольким признакам. Например, предприятия делятся по отраслям, а внутри - по объему продукции. (Р.С. сказуемое тоже может быть более и менее сложным, но оно не определяет тип таблицы.)

Существуют определенные правила составления и оформления таблиц, в частности:

1. таблица должна быть небольшой по размерам, тогда она более наглядна. Иногда лучше построить 2 - 3 небольшие таблицы, чем одну большую;
2. название таблицы, заглавия строк (подлежащего) и граф (сказуемого) должны быть оформлены точно, кратко и ясно, указаны единицы измерения
3. округленные числа приводятся в таблице с одинаковой степенью точности (до 0,1 или 0,01 ...);
4. если какое-то явление отсутствует, то ставится знак тире (-), а если нет сведений о его размере, то ставится многоточие (...), или пишется "нет сведений";

5. при необходимости к таблице даются примечания (источники данных и другие пояснения).

Для наглядного изображения статистических величин используют диаграммы и графики. Существуют определенные приемы графического изображения, из которых наиболее распространенными являются линейные графики, столбиковые и секторные диаграммы. (гистограмма)

Линейные графики используются для характеристики динамики каких-либо явлений. Наглядность таких графиков достигается тем, что рост показателей явления (процесса) изображается в виде непрерывной линии. Характер изменения линии (подъем или снижение) показывает динамику процесса. Если на один график нанести несколько линий, то будет показана сравнительная динамика разных показателей или одного показателя, но в разных странах, отраслях...

Для построения линейного графика используют систему прямоугольных координат. На оси абсцисс откладывают периоды времени, а на оси ординат - значения показателей. Важным моментом является выбор масштаба. Рекомендуемое соотношение масштаба по оси ординат с масштабом по оси абсцисс равно 1 : 1,5.

Столбиковые диаграммы (гистограммы). С их помощью производится сравнение объемов величин. Столбиковые диаграммы также строятся в системе прямоугольных координат. Основания столбиков берутся одинакового размера и размещаются на оси абсцисс. Высота столбика зависит от величины показателя, который откладывается по оси ординат в определенном масштабе. Столбиковая диаграмма отличается от линейного графика тем, что масштаб по оси абсцисс, как правило, не соблюдается, а у основания каждого столбика указывается период времени, к которому он относится.

Секторные (круговые) диаграммы используются для показа или сравнения структуры явления. Круг делится радиусами на отдельные секторы. Каждый сектор показывает определенную часть целого. В таких диаграммах наглядно виден удельный вес отдельных частей. Секторы закрашиваются

разными цветами или выделяются штриховкой. На диаграмме может быть один или несколько кругов.

§ 3. Виды и порядок исчисления обобщающих показателей.

Показатели, которыми статистика характеризует совокупности фактов в целом или по группам, называются обобщающими показателями.

К ним относятся абсолютные, средние и относительные величины.

Абсолютные величины при всей их значимости в отдельных случаях не позволяют выяснить полностью характерные черты и особенности изучаемых явлений.

Относительной величиной называется обобщающий показатель, который измеряет соотношение двух сопоставляемых величин.

Величина, с которой производится сравнение, называется основанием сравнения (базой сравнения).

Если основание принять за единицу, то относительная величина выражается в форме коэффициента и показывает во сколько раз сравниваемая величина больше или меньше основания.

Если основание принять за 100, то относительная величина будет выражена в %. Когда сравниваемая величина намного больше основания, то лучше применять коэффициент.

Относительные величины по своей сущности могут быть разными. Мы остановимся на трех из них: относительные величины выполнения договорных обязательств (плана), структуры и динамики.

Относительная величина выполнения плана применяется для характеристики степени его выполнения. Определяется она путем деления фактической величины на плановую и выражается в %.

Например, план отгрузки продукции равен 25 млн. сум, фактически же отгрузка составила 30 млн. сум. Таким образом, процент выполнения плана составляет $(30/25) \times 100 = 120\%$.

Относительная величина структуры применяется для характеристики состава совокупности. Для этого совокупность сначала делится на группы по количественному признаку, а затем определяется удельный вес каждой группы. Показатели удельного веса и будут характеризовать структуру (состав)

совокупности. Иными словами структура определяется отношением частного к целому и умножением на 100%.

Относительные величины динамики применяются для характеристики изменения явления во времени. Они показывают отношение между величинами, характеризующими состояние явления на определенные моменты (за определенные периоды). Показатель исходного (базисного) периода принимается за 100% или за единицу, а показатели последующих лет выражаются в процентах или коэффициентах к базисному году. Показатели динамики в % называются темпами роста, а в коэффициентах - индексами динамики.

Средние величины применяются для характеристики совокупности по количественному варьирующему признаку (средняя зарплата, средняя урожайность и т.д.)

Средняя в статистике определяется:

1) как средняя арифметическая простая.

В этом случае индивидуальные значения признака складывают и сумму делят на число значений.

$$\bar{X} = (x_1 + x_2 + \dots + x_n) / n = \sum x / n$$

Применяется эта формула в том случае, если значения признака встречаются (как правило) по одному разу.

2) средняя арифметическая взвешенная.

Взвешиванием в статистике называется перемножение отдельных значений варьирующего признака на соответствующее им число единиц. Это число единиц и будет "весами" (f)

$$\bar{X} = (x_1 f_1 + x_2 f_2 + \dots + x_n f_n) / (f_1 + f_2 + \dots + f_n) = \sum x f / \sum f$$

Показатели вариации применяются в том случае, когда нужно измерить степень варьирования признака (колеблемость)

Используются 2 основных показателя вариации - размах и коэффициент.

Размах вариации показывает разницу между максимальным и минимальным значениями признака.

$$R = X_{\max} - X_{\min}$$

Однако этот показатель охватывает только крайние значения варьирующего признака и не касается остальных. Поэтому для наиболее полной характеристики степени варьирования признака используют показатель коэффициента вариации.

$$K = \sigma / x \times 100\%$$

σ – среднее квадратическое отклонение,

x – средняя величина признака.

Говоря о статистике, необходимо отметить, что она рассматривает все явления в развитии.

Ряды динамики в статистике - это ряды показателей, которые характеризуют развитие явлений во времени. Эти ряды бывают интервальными и моментными.

Интервальный ряд характеризует развитие явления за какой-то период времени.

Например, объем кредитных вложений по годам будет интервальным рядом (интервалом здесь является год). Он показывает, сколько было выдано кредитов за каждый год.

Моментный ряд характеризует состояние явления на определенный момент времени, например на конец года. В нашем примере моментным рядом будут характеризоваться остатки кредитных вложений на начало или на конец каждого года.

Ряды динамики - это абсолютные показатели. Относительные показатели - это темпы роста и индексы динамики. Они бывают цепные и базисные.

С рядами динамики связан показатель средней хронологической. Исчисляется средняя хронологическая на основе интервальных и моментных

рядов динамики, показывает она средний уровень явлений за определенные промежутки времени.

Например, средняя хронологическая из моментного ряда определяется по формуле:

$$X = (\frac{1}{2} x_1 + x_2 + \dots + x_{n-1} + \frac{1}{2} x_n) / (n-1)$$

Формула средней хронологической будет широко использоваться в следующих темах при исчислении целого ряда показателей.

Ключевые слова и понятия.

Программа статистического наблюдения	Формуляр и анкета
Объект статистического наблюдения	Сплошное наблюдение
Несплошное наблюдение	Выборочное наблюдение
Способ основного массива	Монографическое описание
Анкетный способ	Экспедиционный способ
Корреспондентский способ	Статистическая сводка
Статистическая группировка	Группировочный признак
Интервал группы	Подлежащее и сказуемое
Столбиковые и секторные диаграммы	Линейный график
Обобщающий показатель	Размах вариации
Средняя	Ряды динамики
Интервальный ряд	

Вопросы для самопроверки

1. Дайте понятие статистического наблюдения.
2. Какие существуют формы организации статистического наблюдения?
3. Что из себя представляет программа статистического наблюдения?
4. Дайте понятие сплошного и несплошного статистического наблюдения.
5. В чем заключается способ основного массива?
6. Дайте понятие сводки и группировки, а также их значение.
7. Назовите виды обобщающих показателей.

Изучение темы предполагает использование заданий, основанных на применении новых педагогических технологий, в частности, сети Интернет.

Глава 3. Статистика краткосрочного кредита

§ 1. Организация статистической отчетности по кредитованию.

В настоящее время в соответствии с правилами составления статистической отчетности № 386 от 20.02.1998 г. банками по кредитной деятельности составляются следующие основные отчеты:

Форма № 1524 «Ссуды к получению по типам клиентов».

Форма № 1514 «Ссуды к получению по отраслям народного хозяйства».

Форма № 1604 «Анализ просроченных ссуд».

Форма № 1584 «Ссуды по срокам и по типу обеспечения».

На смену бывшей отчетности «О мерах экономического воздействия» с января 1999 года был введен целый массив отчетности, связанный с анализом ликвидности, активов, обязательств, экономических нормативов.

Например, в отчете № 15-24 показываются по соответствующим кодам ссуды, выданные по типам клиентов. При этом остатки задолженности показываются в отдельных колонках по текущим, пересмотренным и просроченным ссудам.

Аналогично показываются остатки задолженности в отчете форме № 15-84, но коды даются по типу обеспечения.

В отчете формы № 16-04 анализируются просроченные ссуды в разрезе отраслей народного хозяйства и типов клиентов с подразделением по срокам.

Все названные отчеты составляются каждый месяц.

В качестве примера рассмотрим некоторые из выше перечисленных форм отчетности по краткосрочному кредитованию.

Банк _____

Адрес _____

Форма собственности _____

Ссуды к получению по типам клиентов - резидентов

за _____ 2003_ года
(отчетный месяц)

Код ведомст ва, состави теля Докуме	специа лизиро ванног о подраз делени	Реквизиты регистрации в Центре экономических исследований и статистики
		Дата № п/п

Форма № 1554LRN (R)

Утверждена Правлением
Центрального банка РУз от 13
ноября 1996 г. Почтовая месячная
Представляют:
1. Коммерческие банки Центральному
банку Республики Узбекистан не
позднее 8 числа после отчетного периода
2. Региональные управления
коммерческих банков Главному
территориальному Управлению ЦБ РУз
не позднее 6 числа после отчетного
периода;

		Сроки ссуды / Тип клиента	Текущие	Пересм отренн ые	Просроче нные	Итого	Резерв возможны х убытков	Итого чиста я
Код	Формула	(А)	(Б)	(В)	(Г)	(Д)	(Е)	(Ж)
10	Срок ссуды	Краткосрочные						
20	Тип Клиента	Другие банки						
30	Тип Клиента	Правительство						
40	Тип Клиента	Физические лица						
60	Тип Клиента	Государственные предприятия						
70	Тип Клиента	Совместные предприятия						
80	Тип Клиента	Частные Товарищества и Корпорации						
90	с 020 по 080	Итого краткосрочные						
110	Срок ссуды	Среднесрочные						
120	Тип Клиента	Другие банки			xxxx			
130	Тип Клиента	Правительство			xxxx			
140	Тип Клиента	Физические лица			xxxx			
160	Тип Клиента	Государственные предприятия			xxxx			
170	Тип Клиента	Совместные предприятия			xxxx			
180	Тип Клиента	Частные Товарищества и Корпорации			xxxx			
190	с 120 до 180	Итого: среднесрочные			xxxx			
210	Срок ссуды	Долгосрочные						
220	Тип Клиента	Другие банки			xxxx			
230	Тип Клиента	Правительство			xxxx			
240	Тип Клиента	Физические лица			xxxx			
260	Тип Клиента	Государственные предприятия			xxxx			
270	Тип Клиента	Совместные предприятия			xxxx			
280	Тип Клиента	Частные Товарищества и Корпорации			xxxx			
		Итого: долгосрочные						
310	Срок ссуды	Все ссуды						
320	020+120+220	Другие банки						
330	030+130+230	Правительство						
340	040+140+240	Физические лица						
360	060+160+260	Государственные предприятия						
370	070+170+270	Совместные предприятия						
380	080+180+280	Частные Товарищества и Корпорации						
390	с 320 по 380	Итого: всех ссуд						

Руководитель:

Главный бухгалтер:

Банковская статистическая отчетность

**Форма представляется в соответствии с
Правилами организации
статистической отчетности в банках
Республики Узбекистан**

Код ведомства, составителя документа по СООГУ	специализир ованного подразделен ия ЦБРУ	Реквизиты регистрации в Центре экономических исследований и статистики ЦБРУ	
		Дата	№ п/п

Банк_____

Адрес_____

Форма собственности_____

Форма №1584LSC

**Утверждена Правлением Центрального банка РУз
от 13 ноября 1996 г.
Почтовая – месячная**

Представляют:

1. Коммерческие банки Центральному банку
Республики Узбекистан не позднее 8 числа
после отчетного периода
2. Региональные управления коммерческих
банков Главному территориальному
Управлению ЦБ РУз не позднее 6 числа после
отчетного периода
(тыс. сум)

Ссуды к получению по срокам ссуд и по стоимости обеспечения

за _____ 199__ года
(отчетный месяц)

		Срок ссуды/ Тип обеспечения	Теку щие	Пересмотрен ные	Просроченные	Итого	Оценка обеспечения
10	Срок ссуды	Краткосрочные					
20	Обеспечение	Гарантия Правительства					
30	Обеспечение	Депозит					
40	Обеспечение	Транспортные средства и т.д.					
50	Обеспечение	Инвентарь					
60	Обеспечение	Недвижимость					
70	Обеспечение	Оборудование					
80	Обеспечение	Векселя (облигации)					
90	Обеспечение	Акции					
100	Обеспечение	Страховой полис					
110	Обеспечение	Гарантия третьей стороны					
120	Обеспечение	Другие виды обеспечения					
130	Обеспечение	Без обеспечения					
140	с 20 по 130	Итого: краткосрочные					
150	12199-13199	Минус Резерв возможных					
160	120 -150	Чисто краткосрочные					
170	срок ссуды	Среднесрочные					
180	Обеспечение	Гарантия Правительства					
170	Обеспечение	Депозит					
190	Обеспечение	Транспортные средства и т.д.					
200	Обеспечение	Инвентарь					
210	Обеспечение	Недвижимость					
220	Обеспечение	Оборудование					
230	Обеспечение	Векселя (облигации)					
240	Обеспечение	Акции					
250	Обеспечение	Страховой полис					
250	Обеспечение	Гарантия третьей стороны					
250	Обеспечение	Другие виды обеспечения					
260	Обеспечение	Без обеспечения					
270	С 170 по 260	Итого: среднесрочные					
280	13399-14399	Минус: Резерв возможных					
290	260 - 270	Чисто среднесрочные					

300	Срок ссуды	Долгосрочные					
310	Обеспечение	Гарантия Правительства					
320	Обеспечение	Депозит					
330	Обеспечение	Транспортные средства					
340	Обеспечение	Инвентарь					
350	Обеспечение	Недвижимость					
360	Обеспечение	Оборудование					
370	Обеспечение	Векселя (облигации)					
380	Обеспечение	Акции					
390	Обеспечение	Страховой полис					
400	Обеспечение	Гарантия третьей стороны					
410	Обеспечение	Другие виды обеспечения					
420	Обеспечение	Без обеспечения					
430	с 310 по 420	Итого: долгосрочные					
440	14599-15599	Минус Резерв возможных					
450	430 - 440	Чисто долгосрочные					
460	Срок ссуды	Все ссуды					
470	20+180+310	Гарантия Правительства					
480	30+190+320	Депозит					
490	40+200+330	Транспортные средства и т.д.					
500	50+210+340	Инвентарь					
510	60+220+350	Недвижимость					
520	70+230+360	Оборудование					
530	80+240+370	Векселя (облигации)					
540	90+250+380	Акции					
550	100+260+390	Страховой полис					
560	110+270+400	Гарантия третьей стороны					
560	110+280+410	Другие виды обеспечения					
560	110+290+420	Без обеспечения					
570	С 470 по 560	Итого: все ссуды					
580	150+280+440	Минус: Резерв возможных					
590	570 - 580	чисто все ссуды					

Руководитель:

Главный бухгалтер:

Кроме этих форм статистической отчетности банками составляется отчетность по анализу просроченных ссуд. Данная отчетность составляется по форме № 1604, которая приведена на следующей странице. В ней отражаются просроченные ссуды и ссуды в процессе судебного разбирательства, дифференцированные по срокам, по типам клиентов (другие банки, правительство, физические лица, государственные предприятия, совместные предприятия, частные товарищества и корпорации) и по отраслям народного хозяйства.

Вставка1 (лист1)

Вставка1 (лист2)

§ 2. Показатели анализа отчетности.

На основе данных отчетности, а также данных бухгалтерский учета по отдельным счетам можно рассчитать ряд показателей.

- 1) Относительная величина структуры кредитных вложений. Определяется на основе распределения ссудной задолженности по соответствующим признакам. Изменения в структуре задолженности выявляют тенденции в развитии кредитования и свидетельствуют о недостатках или успехах в решении задач, поставленных перед банками в области кредитования.
- 2) Ряды динамики (моментные и интервальные).
- 3) Относительные показатели динамики (индексы динамики или темпы роста).
- 4) Средняя арифметическая взвешенная. Применяется для определения среднего размера ссуды или среднего срока ссуды.
- 5) Средняя хронологическая. Используется для определения средних остатков задолженности в данном периоде.
- 6) Группа показателей возвратности кредита:
 - А) удельный вес просроченной задолженности по ссуде. Определяется как отношение суммы просроченной задолженности к общей сумме срочной задолженности и исчисляется в процентах. Значение этого показателя рассмотрим на условном примере.

Предпри- ятия	Просроченная зadolженность		Срочная зadolженность		Удельный вес просроченной зadolженности	
	На	На	На	На	На	На
	1.01.2000	1.01.2001	1.01.2000	1.01.2001	1.01.2000	1.01.2001
А	150	190	420	460	35,7	41,3
Б	120	200	600	900	20,0	22,2
В	160	60	500	800	32,0	7,5

Б) удельный вес несвоевременно погашенных кредитов в общей сумме погашенных кредитов. Определяется как отношение суммы кредитов, взысканных через счет просрочки, к общей сумме погашенных кредитов или как отношение дебетового оборота по счету просрочки к кредитовому обороту по счетам срочных ссуд.

В) средняя длительность просроченных платежей по ссудам. Определяется по формуле оборачиваемости в днях.

$$\text{Об. дн} = \frac{K_{\text{ср.}}}{K_{\text{погашенное}}} * Д.$$

где $K_{\text{ср.}}$ – среднегодовые остатки просрочки.

$K_{\text{погашенное}}$ – сумма погашенных просроченных кредитов.

Д – число дней в периоде.

7) Показатели скорости оборота кредита:

а) средний срок кредита. Определяется по формуле оборачиваемости.

$$\text{Об. дн} = \frac{CO}{П} * Д.$$

где CO – средние остатки задолженности.

П – оборот по погашению кредита.

Д – число дней в периоде.

б) число оборотов кредита за год. Определяется как отношение числа дней в периоде к оборачиваемости (средний срок кредита).

8) Показатели по процентам:

а) средний уровень процентной ставки. Определяется по средней арифметической взвешенной, где x – размер процентной ставки, f – сумма выданных кредитов.

б) средний уровень доходов от процентов. Определяется по учреждению банка на основе данных о доходах от процентов полученных за год и среднегодовых остатках кредитных вложений. (CO)

$$\text{средний уровень доходов от процентов} = \frac{\text{сумма доходов}}{\text{СО}} * 100\%$$

9) Показатели эффективности кредита:

- а) соотношение объемов производства продукции (выручки, прибыли) на 1 сум кредитных вложений;
- б) соотношение темпов роста кредитов и темпов роста общехозяйственных показателей (объем производства, запасы товарно-материальных ценностей).

Ключевые слова и понятия.

Формы отчетности по кредитованию	Индексы динамики
Относительная величина	
структуры кредитных вложений	Темпы роста
Ряды динамики	Моментные ряды
Средняя арифметическая взвешенная	Интервальные ряды
Показатели эффективности кредита	Средняя хронологическая
Скорость оборота кредита	Показатели возвратности кредита

Вопросы для самопроверки.

1. Назовите существующие формы статистической отчетности по краткосрочному кредитованию.
2. Какие показатели можно рассчитать по статистике краткосрочного кредитования?
3. Какой статистический показатель нужно использовать для расчета среднего размера ссуд за определенный период?
4. Что входит в группу показателей возвратности кредита?
5. Какими могут быть ряды динамики?
6. Чем отличаются индексы динамики от темпов роста?

Глава 4. Статистика безналичных расчетов

§ 1. Характеристика статистической отчетности по безналичным расчетам.

За безналичными расчетами в народном хозяйстве осуществляется статистическое наблюдение в различных формах:

1. в форме постоянного учета отдельных расчетных операций;
2. в форме единовременного обследования платежного оборота. При этом, можно проводить обследование полного платежного оборота или, например, обследование состава картотеки.

Информация о безналичных расчетах содержится в следующих основных формах:

- 1) форма № 707 «Отчет об оборотах отдельных балансовых и внебалансовых счетов». В частности, этот отчет содержит данные о дебетовых оборотах по счету аккредитивов (22602). Кроме того, в отчете содержатся данные об оборотах по внебалансовым счетам, связанным с безналичными расчетами.
- 2) форма № 16-54 «Отчет об остатках неоплаченных в срок документов». Этот отчет конкретизирует данные о картотеке, которые были показаны в отчете по форме 707. Например, в данном отчете показана классификация неплатежей (бюджетные платежи, зарплата, платежи в пенсионный фонд, исполнительные документы, коммунальные услуги и прочее).
- 3) форма № 21-04 «Депозитные обязательства по срокам и суммам депозитов». В этом отчете показана классификация депозитов по их видам, а также по срокам. Для примера рассмотрим некоторые формы отчетности по безналичным расчетам, включая балансовый отчет, показывающий остатки депозитных счетов.

Вставка2

Вставка3 (лист1)

Вставка3 (лист2)

Вставка3 (лист3)

§ 2. Показатели анализа отчетности.

Для анализа данных отчетности можно рассчитать ряд показателей.

1) Оборачиваемость средств в аккредитивах. Для определения этого показателя используют данные о средних остатках средств на соответствующих счетах и об оборотах по списанию средств с этих счетов за определенный период, т.е. используется формула оборачиваемости, где СО – среднегодовые остатки по счету 22602, Р – расход или сумма дебетового оборота по этому счету, Д – число дней в периоде.

$$\text{Об. дн} = \frac{\text{СО}}{\text{Р}} * \text{Д}.$$

Если этот показатель по сравнению с прошлым периодом уменьшился, это означает ускорение оборота средств в аккредитивах.

2) Структура безналичного платежного оборота:

а) по формам расчетов;

б) по размеру платежей.

3) Показатели соблюдения платежной дисциплины в народном хозяйстве:

а) общий объем расчетных документов, не оплаченных в срок – абсолютный показатель. Для этого берутся отчетные данные о неплатежах. Данный показатель позволяет выявить в каких банках сосредоточены неплатежи и какова их отраслевая структура.

б) структура неплатежей по различным признакам.

в) своевременность оплаты расчетных документов. Определяется как отношение дебетового оборота по счету картотеки №2 к объему платежного оборота и выражается в процентах.

г) темпы роста или снижения объема неплатежей. Они определяются на основе анализа рядов динамики неплатежей, построенных по учреждениям банков, по министерствам, по предприятиям.

д) средняя длительность неплатежей определяется по формуле оборачиваемости.

$$C_d = \frac{CO}{OP} * Д,$$

где CO – средний остаток документов за период

OP – оборот по расходу картотеки за период

Д – число дней в периоде.

Например, остатки неоплаченных документов в картотеке №2 составляли:

Дата	Сумма неоплаченных документов в картотеке, тыс. сум
На 1.01.2003	20
На 1.02.2003	40
На 1.03.2003	70
На 1.04.2003	30

Оборот по расходу картотеки за первый квартал составил 160 тыс. сум.

На основе этих данных рассчитаем средний остаток неоплаченных документов, находящихся в картотеке.

$$CO = \frac{\frac{1}{2} 20 + 40 + 70 + \frac{1}{2} 30}{3} = 45 \text{ тыс. сум}$$

Далее рассчитаем среднюю длительность неплатежей.

$$C_d = \frac{45}{160} * 90 = 25,3 \text{ дней}$$

Таким образом, средняя длительность неплатежей составила 25,3 дня.

Ключевые слова и понятия.

Формы отчетности по безналичным расчетам	Платежный оборот
Платежная дисциплина	Ряды динамики платежей
Картотека платежей	Платежный оборот по формам расчетов
Структура платежей	Средняя длительность платежей

Вопросы для самопроверки.

1. Какие существуют формы статистической отчетности по безналичным расчетам?
2. Какие показатели можно рассчитать по статистике безналичных расчетов?
3. Какая формула используется для расчета оборачиваемости средств в аккредитивах?
4. В каких двух формах может осуществляться статистическое наблюдение за безналичными расчетами в народном хозяйстве?

Глава 5. Статистика денежного обращения

§ 1. Характеристика статистической отчетности по денежному обращению.

Основная отчетность, составляемая банками по денежному обращению – это отчетность о кассовых оборотах. Составляются 2 основных отчета о кассовых оборотах:

1. за 5 дней по основным символам;
2. за месяц по полной номенклатуре.

Рассмотрим данную форму отчетности на примере некоего коммерческого банка.

Форма отчета о кассовых оборотах за декабрь и в целом за 2003 год приведена ниже.

СВЕДЕНИЯ

о выполнении прогнозных расчетов кассовых
оборотов по коммерческому банку за декабрь 2003 года.

(тыс.сум)

Наименование символов	Сим-вол	декабрь		С начала года		Откл.	%
		план.	факт.	план.	факт.		
ПОСТУПЛЕНИЯ:							
торговой выручки	02-03			0	0	0	0,0
поступления налогов и сборов	12						
поступл. на счета жилищ. кооператив.	15						
на счета по вкладам граждан	16						
возврат зараб.платы	28		527		2873	2873	
от реализ. предпр-ми цен.бумаг	31						
прочие поступления	32	4083	711	11000	12721	1721	
ИТОГО ПО ПРИХОДУ	0	4083	1238	11000	15594	4594	0,0
Изъятие денег из обращения							
Остаток кассы на нач. периода	35		548		680		
Сверхлимитный остаток	35а		3400		2400		
Пост. в касс. ком. банк. из др. банк.	37	13863	43000	122400	189970	67570	
Поступл. средств из РКЦ	38			0		0	
БАЛАНС		17946	48186	133400	208644	75244	156,4
ВЫДАЧИ:							
на заработную плату	40	17484	38320	131000	187696	56696	143,3
стипендии	41						
на командировочные расходы	42	0	326		6205		
на выплату компенсаций	43	0	0	0	0		

ВСЕГО (40 : 46)		17484	38646	131000	193901	62901	148,0
на выплату пенсий , пособий	50	108	759	1200	2451	1251	204,3
на прочие цели	53	354	1131	1200	4642	3442	
со счетов по вкладам граждан	55						
на покупку инвалюты	57						
ИТОГО ПО РАСХОДУ	0	17946,0	40536,0	133400	200994	67594	150,7
Выпуск денег в обращение							
Ост. кассы на конец отч. пер.	70		950		950		
Сверхлимитный остаток	70а		6700		6700		
Перед. ден. в обор. кас. др. банк	72						
Перед. из обор. кас. в ЦБ	73						
БАЛАНС		17946	48186	133400	208644	75244	156,4

§ 2. Показатели анализа отчетности по денежному обращению.

Банк может рассчитывать отдельные показатели по статистике денежного обращения.

1) Эмиссионный результат деятельности банка за какой-либо период. Он рассчитывается как разница между суммой вложений денег в резервные фонды и суммой изъятия денег из резервных фондов.

2) Показатели поступления торговой выручки:

а) полнота сдачи торговой выручки в банк;

б) уровень инкассации торговой выручки. Он определяется как отношение выручки, собранной аппаратом инкассации, к общей сумме поступившей торговой выручки в кассы банка.

3) Темпы роста оборотов наличных денег через кассы банка.

4) Купюрное строение денежной массы в обращении. Эта структура складывается из денежных билетов различного достоинства.

5) Показатели скорости оборота денежной массы:

а) число оборотов денежной массы через кассы банка.

$$Ч = \frac{О}{М},$$

где О – оборот или поступление денег в кассы банка.

М – средний размер денежной массы, находящейся в обращении.

б) продолжительность одного оборота денежной массы в днях.

$$t = \frac{Д}{Ч},$$

где Д – количество дней в периоде.

б) Показатели миграции наличных денег. Наиболее простым показателем является коэффициент миграции

$$K_m = \frac{И_d}{В_d} \times 100\%,$$

Где $И_d$ – изъятие денег из обращения по району;

$В_d$ – сумма выпуска денег в обращение по району.

Если коэффициент больше 100%, то это показывает миграцию денег в данный район, если же меньше 100% - отток денег из данного района.

Ключевые слова и понятия.

Виды отчетности по денежному обращению

Эмиссионный результат

Скорость оборота денежной массы

Купюрное строение денежной массы

Кассовые обороты

Резервный фонд

Миграция наличных денег

Вопросы для самопроверки.

1. Какие формы отчетности составляют банки по денежному обращению?
2. Какие символы включаются в пятидневный отчет о кассовых оборотах?
3. Какие показатели можно рассчитать по статистике денежного обращения?
4. По какой формуле рассчитывается число оборотов денежной массы через кассы банка?
5. Расскажите о показателе миграции наличных денег.

Глава 6. Статистика финансирования и долгосрочного кредитования капитальных вложений. Статистика сберегательного дела

§ 1. Характеристика отчетности по сберегательному делу и по финансированию и долгосрочному кредитованию капитальных вложений.

Отчетность, которую составляет банк по сберегательному делу, можно разделить на две основные группы: текущая отчетность (на первое и шестнадцатое числа месяца) и годовая отчетность, которая содержит: а) сведения о главнейших показателях работы за год, в частности, остатки вкладов по сумме и количеству, распределение операций по вкладам по видам (первоначальные взносы, дополнительные взносы, частичные выдачи, закрытие счетов); б) сведения о составе вкладчиков по группам населения и по видам вкладов; в) сведения о распределении вкладов по группам населения и размерам вкладов.

Кроме того, составляются отчеты по депозитам и обязательствам банка.

Рассмотрим в качестве примера некоторые формы отчетности по статистике сберегательного дела.

Отчет о депозитах по типам клиентов 2106 DMC

Категории	в тыс. сум
1. Депозиты до востребования	
а. Правительство	12 733
б. Физические лица	0
в. Государственные предприятия	868 590
г. Совместные предприятия	966
д. Частные товарищества и корпорации	87 460
е. Другие депозиты до востребования	1 957
ж. Итого депозитов до востребования	971 706
2. Сберегательные депозиты	
а. Правительство	0
б. Физические лица	12 333
в. Государственные предприятия	0
г. Совместные предприятия	0
д. Частные товарищества и корпорации	0

е. Другие депозиты до востребования	0
ж. Итого сберегательных депозитов	12 333
3. Срочные депозиты	
а. Правительство	20 000
б. Физические лица	0
в. Государственные предприятия	121 364
г. Совместные предприятия	0
д. Частные товарищества и корпорации	10 250
е. Другие депозиты до востребования	0
ж. Итого срочных депозитов	151 614
4. Итого депозитов	1 135 653

Примечание:

Были ли случаи, что банк не смог выплатить вкладчику основную сумму вклада или же процент в течение квартала?

Подпись Руководителя:

Подпись Главного Бухгалтера:

Помимо вышеприведенной отчетности коммерческие банки по сберегательному делу составляют еще одну форму отчетности, в которой отражается анализ обязательств банка. Форма данного отчета приведена на следующей странице.

Что же касается отчетности по финансированию и долгосрочному кредитованию капитальных вложений, то она сходна с отчетностью по краткосрочному кредитованию, и, соответственно, рассматривалась в предыдущих темах лекций. Кроме того, по статистике финансирования и долгосрочного кредитования капитальных вложений может составляться дополнительная отчетность, формы которой приведены ниже вслед за отчетностью по сберегательному делу.

Вставка 4

Вставка5 (лист1)

Вставка5 (лист2)

Вставка5 (лист3)

§ 2. Показатели анализа отчетности.

При анализе операций банка, связанных с финансированием и долгосрочным кредитованием капитальных вложений, можно рассчитать отдельные показатели:

- 1) Структура источников финансирования капитальных вложений.
- 2) Полнота вноса средств предприятий на счета по финансированию (соотношение фактически внесенных средств и средств, подлежащих взносу).
- 3) Эффективность работы банка по контролю за финансированием капитальных вложений:

А) полнота охвата банковскими проверками каждого участка выполняемых работ;

Б) удельный вес выявленных банком нарушений при финансировании;

В) удельный вес объектов, не принятых банком к финансированию по мотивам финансового контроля.

- 4) Средняя сметная стоимость объекта и средняя продолжительность строительства (по средней арифметической взвешенной)

При анализе операций по сберегательному делу можно определить следующие показатели:

- 1) показатели, характеризующие развитие сберегательного дела:

а) количество счетов вкладчиков в расчете на 1 тыс. жителей;

б) удельный вес депозитов физических лиц в общей массе депозитов.

2) средний размер вклада определяется по средней арифметической простой.

$$X = x_1 + x_2 + \dots + x_n / n = \sum x / n$$

3) средний срок хранения вкладов определяется по формуле оборачиваемости.

$$\text{Об. дн} = \frac{\text{СО}}{P} * Д,$$

где СО – средний остаток вкладов;

Р – расход (списание денег);

Д – число дней в периоде.

4) показатели эффективности операций по вкладам граждан:

а) сумма прилива вкладов;

б) относительная величина прилива;

в) относительная величина оседания вклада.

Рассмотрим данные показатели на примере, приведенном в таблице

Таблица №1

Показатели эффективности операций по вкладам граждан.

Остаток вкладов, т.с.		Приход во вклады, т.с.	Прилив, т.с. $2 - 1$	Относительная величина, %	
На начало года	На конец года			Прилива $4 / 1 \times$ 100%	Оседания $4 / 3 \times$ 100%
1	2	3	4	5	6
4000	4300	1000	300	7,5	30
4500	4600	900	100	2,2	11,1

Из данных таблицы видно, что в первом случае относительная величина прилива составила 7,5%, а во втором – лишь 2,2%. Относительная величина оседания во вклады также в первом случае значительно выше – 30% в первом против 11,1% во втором.

Ключевые слова и понятия.

Формы отчетности по финансированию и долгосрочному кредитованию	Средний размер вклада
Формы отчетности по сберегательному делу	Остаток вклада
Прилив во вклады	Оседание во вкладах
Структура источников финансирования	Средняя сметная стоимость
Средняя продолжительность строительства	

Вопросы для самопроверки.

1. Какие существуют формы отчетности по статистике финансирования и долгосрочного кредитования?
2. Какие существуют формы отчетности по статистике сберегательного дела?
3. Какие показатели рассчитываются в банках по статистике финансирования и долгосрочного кредитования?
4. Какие показатели рассчитываются в банках по статистике сберегательного дела?
5. По какой формуле рассчитывается средний размер вклада?
6. Какую формулу необходимо использовать для расчета среднего срока хранения вклада?

Список литературы по «Банковской статистике».

Основная литература

1. Закон Республики Узбекистан «О государственной статистике».
2. Закон Республики Узбекистан «О Центральном банке Республики Узбекистан»
3. Закон Республики Узбекистан «О банках и банковской деятельности»
4. Банковское дело. Под ред. проф. О.И.Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2002.
5. Елисеева И.И., Юзбашев М.М. Общая теория статистики. – М., 1996.
6. Общая теория статистики. Статистическая методология в изучении коммерческой деятельности. Под ред. А.А. Спирина, О.Э. Башиной. – М., 1996.
7. Статистика финансов. Под ред. В.Н. Салиной. - М., 1996.
8. Теслюк Е.И. Статистика: национальные счета. – Минск, 1995.
9. Инструкция №1 «О банковских счетах, открываемых в банках Республики Узбекистан» от 22 августа 1998 г.
10. Инструкция «О порядке микрокредитования субъектов малого и среднего бизнеса, действующих с образованием / без образования юридического лица в национальной и иностранной валюте». №902, №903 от 29 февраля 2000 г.
11. Инструкция «По эмиссионно-кассовой работе, инкассации денежной выручки и перевозок ценностей в учреждениях банков Республики Узбекистан». ЦБРУ №23.
12. План счетов бухгалтерского учета в коммерческих банках.

ЦБРУ №290 от 22 мая 1999 г.

13. Правила ведения бухгалтерского учета и отчетности в учреждениях банков Республики Узбекистан. ЦБРУ №61 от 9 сентября 1997 г.
14. Правила организации статистической отчетности в банках РУз. №386 от 20 февраля 1998 г.
15. Положение о депозитах в банках Республики Узбекистан. ЦБРУ №319 от 28 марта 1997 г.
16. Порядок ведения бухгалтерского учета ценных бумаг в коммерческих банках. ЦБРУ №438 от 22 января 1999 г.
17. Правила организации долгосрочного кредитования хозяйствующих субъектов банками Республики Узбекистан. ЦБРУ №330 от 10 мая 1997 г.
18. Положение о порядке начисления процентов по кредитам и депозитам банков. ЦБРУ №558 от 2 декабря 1998 г.
19. Положение о порядке ненаращивания процентов по кредитам коммерческого банка. ЦБРУ №561 от 2 декабря 1998 г.
20. Положение о порядке проведения коммерческими банками факторинговых операций на территории Республики Узбекистан. ЦБРУ №326 от 15 марта 1997 г.
21. Положение о безналичных расчетах в Республике Узбекистан (новая редакция). ЦБРУ №60 от 12 января 2002 г.

Дополнительная литература

1. Алякин А.А. «Организация учетной и статистической работы банка». Москва 1998 г.
2. Банковское дело. Под ред. проф. В.И. Колесникова, проф. Л.П. Кроливецкой. Москва 1997 г.

3. Козлова Е.Л., Галанина Е.Н. «Бухгалтерский учет в коммерческих банках». Москва, 1997 г.
4. Ширинская З.П., Нестерова Т.Н., Соколинская Н.Э. «Бухгалтерский учет и операционная техника в банках» Москва, 1998 г.
5. Основы организации бухгалтерского учета. Учебное пособие. Под ред. Муруговой И.А., Наврузовой К.Н. Ташкент, 2000 г.
6. Инструкция «О банковских счетах, открываемых в банках Республики Узбекистан». ЦБРУ №1 от 6 октября 2001г.

Содержание

страницы

1. Предмет, методы и задачи банковской статистики. Организация статистики в банках	4
2. Основы статистического исследования, система показателей банковской статистики	25
3. Статистика краткосрочного кредита	41
4. Статистика безналичных расчетов	51
5. Статистика денежного обращения	59
6. Статистика финансирования и кредитования капитальных вложений. Статистика сберегательного дела	64
Список литературы	73