Государственное образовательное учреждение

высшего профессионального образования

ПСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

Кафедра финансов и кредита

**Контрольная работа**

По дисциплине: «Статистика финансов и кредита»

Тема «Организация международного сопоставления статистики финансов и кредита»

Студент: Пикалова Е. Ф.

Группа: 673-1105С

Шифр: 0757067

Преподаватель: Малышев Д.П.

Псков

2010

Содержание

1. Международные и региональные валютно-кредитные финансовые организации……………………………………………………………...…….3

2. Сущность и формы международного кредита. Кредитование внешней торговли………………………………………………………………..………7

Задача 1……………………………………………………………….………10

Задача 2……………………………………………………………….……….12

Задача 3………………………………………………………………………..14

Список используемой литературы…………………………………..………19

**1. Международные и региональные валютно-кредитные финансовые организации**

Институциональная структура международных валютно-кредитных и финансовых отношений включает в себя многочисленные международные организации. Одни из них, располагая большими полномочиями и ресурсами, осуществляют регулирование международных валютно-кредитных и финансовых отношений. Другие представляют собой форум для межправительственного обсуждения , выработки консенсуса и рекомендаций по валютной и кредитно-финансовой политике. Третьи обеспечивают сбор информации, статистические и научно-исследовательские издания по актуальным валютно-кредитным и финансовым проблемам и экономике в целом. Некоторые из них выполняют все перечисленные функции.

Международные валютно-кредитные и финансовые организации условно можно назвать международными финансовыми институтами. Эти организации объединяет общая цель - развитие сотрудничества и обеспечение целостности и стабилизации сложного и противоречивого всемирного хозяйства, регулирование МЭО, в том числе валютно-кредитных и финансовых. К ним относятся: Банк международных расчетов, Международный валютный фонд, Всемирный банк, Международная ассоциация развития, Международное агентство по инвестиционным гарантиям и др., а также региональные банки развития, валютно-кредитные и финансовые организации ЕС.

Специализированное учреждение ООН - Экономический совет - создал 4 региональные комиссии - для Европы, Африки, Азии, Латинской Америки. Две последние способствовали организации Азиатского банка развития и Межамериканского банка развития. Специальные фонды дополняют эти организации.

Парижский клуб стран-кредиторов - неформальная организация промышленно развитых стран, где обсуждаются проблемы урегулирования, отсрочки платежей по государственному долгу стран. Начало его деятельности относится к 1956 г., когда кредиторы Аргентины были приглашены в Париж на переговоры с должниками. Периодические заседания Парижского клуба в 70-х годах сменились активной работой в 80-90-х гг. в связи с обострением проблемы погашения государственного долга развивающихся стран, а затем стран Восточной Европы и России. На заседаниях Парижского клуба присутствуют наблюдатели из МВФ, МБРР, ЮНКТАД и обычно рассматривается вопрос о той части внешнего долга, которая должна быть погашена в текущем году.

Лондонский клуб обсуждает проблемы урегулирования частной внешней задолженности стран-должников.

С середины 70-х годов разработка проблем межгосударственного регулирования перенесена на уровень совещаний глав государств и правительств «семерки» и «группы десяти», которая кроме «семерки» включает Бельгию, Нидерланды, Швейцарию, Швецию. На этих совещаниях большое внимание уделяется валютно-кредитным проблемам. И каждый раз подтверждается принцип либерализма и международного сотрудничества в противовес центробежным тенденциям («каждый за себя»).

Международные финансовые институты возникли в основном после второй мировой войны, за исключением Банка международных расчетов (БМР, 1930 г.). Эти межгосударственные институты предоставляют кредиты странам, разрабатывают принципы функционирования мировой валютной системы, осуществляют межгосударственное регулирование международных валютно-кредитных и финансовых отношений. Возникновение международных финансовых институтов обусловлено следующими причинами:

Усиление интернационализации хозяйственной жизни, образование ТНК и ТНБ, выходящих за национальные границы.

Развитие межгосударственного регулирования мирохозяйственных связей, в том числе валютно-кредитных и финансовых отношений.

Необходимость совместного решения проблем нестабильности мировой экономики, включая мировую валютную систему, мировые рынки валют, кредитов, ценных бумаг, золота.

Международные финансовые институты преследуют следующие цели:

* Объединить усилия мирового сообщества в целях стабилизации международных финансов и мировой экономики;
* Осуществлять межгосударственное валютное и кредитно-финансовое регулирование;
* Совместно разрабатывать и координировать стратегию и тактику мировой валютной и кредитно-финансовой политики.

Далее кратко охарактеризую важнейшие организации в международных валютно-кредитных отношениях:

*МЕЖДУНАРОДНЫЙ ВАЛЮТНЫЙ ФОНД (МВФ).*К числу важнейших организаций в международной экономической сфере, обладающих наибольшим весом, относится Международный валютный фонд, штаб-квартира которого находится в Вашингтоне. Он был создан в результате проведения в 1944 г. в г. Бреттон-Вудсе (США) международной конференции, на которой были приняты новые международные принципы валютной политики, положенные в основу послевоенной международной валютной системы стран рыночного хозяйства.

В настоящее время членами МВФ являются более 160 стран, его деятельность подчинена интересам обеспечения стабильности валютно-финансовой системы мира. США в МВФ владеют наибольшими суммами квот и , соответственно, располагают «контрольным пакетом» в его руководящих органах. Кредиты МВФ, как правило, предоставляются под программы укрепления финансово-экономического положения стран и имеют связанный характер, обусловленный выполнением требований специалистов МВФ. Фонд оказывает огромное влияние на всю систему валютно-финансовых отношений в мировом хозяйстве, поскольку его нормы регулирования оказывают непосредственное влияние на движение ссудных капиталов в мировом хозяйстве.

*МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК РЕКОНСТРУКЦИИ И РАЗВИТИЯ (МБРР).* Важнейшим институтом регулирования международного движения капиталов является Международный банк реконструкции и развития, известный также под названием Всемирный банк, основанный в 1945 г. Он выступает в качестве межправительственной организации с местонахождением в Вашингтоне. Главное в работе банка - через предоставляемые долгосрочные кредиты банков содействовать развитию экономики своих членов. Банк получает средства как от основных взносов стран-членов, так и от выпуска облигаций , которые могут приобретать частные фирмы, различные учреждения, общественные и правительственные организации. В то же время МБРР предоставляет кредиты правительствам и частным фирмам, прежде всего в странах развивающегося мира. Подавляющая часть займов предоставляется на развитие инфраструктуры, энергетической базы, транспорта, промышленности и сельского хозяйства. В системе МБРР действуют: Международная финансовая корпорация (МФК) и Международная ассоциация развития (МАР). Наблюдается тесная координация в деятельности МБРР и МВФ.

*РЕГИОНАЛЬНЫЕ БАНКИ.* Другие банковские организации, так или иначе оказывающие влияние на систему международных валютно-кредитных и финансовых отношений, процессы международной торговли, - это региональные банки, как например: Европейский инвестиционный банк; Европейский банк реконструкции и развития; целый ряд арабских и иных банков. Ресурсы для своей деятельности они черпают из собственного капитала и ссуд, получаемых на международных, а часто и на национальных рынках капитала. Банки предоставляют главным образом долгосрочные кредиты на финансирование инвестиционной деятельности частных фирм и международных проектов в рамках помощи развивающимся странам

**2. Сущность и формы международного кредита. Кредитование внешней торговли**

Международный кредит капиталистических стран — это форма движения ссудного капитала в сфере международных экономических отношений, связанная с предоставлением валютных и товарных ресурсов на условиях возвратности, срочности и уплаты процентов. В качестве кредиторов и заемщиков выступают банки, монополии, частные капиталисты, государственные учреждения, правительства, международные и региональные организации.

Международный кредит был одним из рычагов первоначального накопления капитала. Он способствовал интернационализации производства и обмена, образованию мирового рынка, служил средством повышения конкурентоспособности товаров наиболее развитых стран, одной из форм финансирования войн и усиления эксплуатации экономически отсталых стран. Широкое распространение международный кредит получил в эпоху империализма, одним из признаков которого является вывоз капитала.

Международный кредит выступает в разнообразных формах. Их можно классифицировать по нескольким главным признакам, характеризующим отдельные стороны кредитных отношений.

По объектам кредитования кредиты подразделяются на коммерческие, связанные с внешнеторговыми операциями, и финансовые, которые используются на любые цели, включая погашение задолженности, инвестирование в ценные бумаги, прямые капиталовложения.

Кредиты делятся на виды в зависимости от того, какая стадия производства или обращения товара покрывается за счет заемных средств. Отдельные операции, начиная с кредита экспортеру на производство или заготовку товара и кончая кредитом импортеру под залог полученного им товара, являются звеньями неразрывной цепи. Продолжительность ссуд и другие условия зависят от того, какая стадия движения товара во внешней торговле покрывается кредитом. Чем ближе товар к реализации, тем благоприятнее, как правило, для должника условия международного кредита.

Стоимость международного кредита выражается в годовых процентах путем сопоставления всех расходов, связанных с получением кредита, и суммы кредита, фактически использованной в течение года. Сверх основной процентной ставки взимаются банковская комиссия, а также скрытые формы вознаграждения. Например, завышается цена товаров, проданных в кредит; часто банки требуют дополнительных гарантий, страхования кредитного риска, принудительного депонирования денег в определенном размере от суммы кредита. Стоимость кредита зависит от его срока, формы, обеспечения. Существенное влияние на нее оказывают инфляция, девальвация и ревальвация валют. Наиболее дешевым является государственный кредит и кредит из специальных фондов международных и региональных кредитно-финансовых учреждений, поскольку часть его покрывается из государственного бюджета или особых резервов; наиболее дорогим обычно — фирменный кредит, так как он включает скрытые элементы стоимости кредита, в частности, в виде высоких цен на товары.

Фирменный кредит — ссуда, предоставляемая экспортером одной страны импортеру другой страны в виде отсрочки платежа за поставленные товары. Он является разновидностью коммерческого кредита. Сроки фирменных кредитов различны и определяются условиями конъюнктуры мировых рынков, видом товаров и составляют иногда восемь — десять лет. В связи с расширением экспорта машин и оборудования новым явлением стало удлинение сроков фирменных кредитов.

Фирменный кредит обычно оформляется векселем или открытым счетом. Вексельный кредит состоит в том, что экспортер, заключив соглашение о продаже товара, выставляет переводный вексель (тратту) на импортера, который, получив товарные документы (счет-фактуру, коносамент, страховой полис, сертификат качества и др.), акцептует тратту, т. е. дает согласие на оплату векселя в указанный на нем срок.

Кредит по открытому счету предоставляется путем соглашения между экспортерами и импортерами, по которому поставщик записывает на счет покупателя в качестве его долга стоимость проданных и отгруженных товаров, а импортер обязуется погасить кредит в установленный срок. Кредит по открытому счету часто практикуется при регулярных поставках товаров с периодическим погашением задолженности в середине или конце месяца. Разновидностью фирменных кредитов являются покупательские авансы. Импортеры выдают авансы иностранным экспортерам иногда в размере 1/3 стоимости поставки заказанных машин, оборудования, судов. Покупательские авансы служат одной из форм кредитования экспорта и одновременно являются средством обеспечения обязательства иностранного покупателя, так как импортер должен принять заказ. В период колониальной зависимости покупательские авансы на производство и заготовку товаров широко использовались при покупке сырья метрополиями в зависимых странах. Условия этих авансов были близки к ростовщическому кредиту.

**Задача 1. Статистика государственного бюджета**

**Таблица 1**

**Исходные данные для решения задачи 1**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Группа доходов, соответствующая ставке налога** | **Базисный год** | | **Отчетный год** | |
| **Ставка налога, %** | **Облагаемый совокупный доход (налоговая база), тыс. руб.** | **Ставка налога, %** | **Облагаемый совокупный доход (налоговая база), тыс. руб.** |
| 13 | 22 | 500 | 17 | 800 |
| 4 | 13 | 320 | 28 | 990 |
| 20 | 29 | 520 | 24 | 250 |

Требуется провести **анализ изменения** **объёма отчислений** и **среднюю налоговую ставку.**

**Таблица 2**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Группа доходов, соответствующая ставке налога** | **Налоговые отчисления** | | **Структура НО** | | **Темп роста, %** |
| **Базисный год** | **Отчетный год** | **Базисный год** | **Отчетный год** |
| 13 | 110 | 136 | 36,3 | 28,7 | 123,6 |
| 4 | 41,6 | 277 | 13,8 | 58,6 | 666,3 |
| 20 | 150,8 | 60 | 49,9 | 12,7 | 39,8 |
| Итого | 302,4 | 473,2 | 100 | 100 | 156,5 |

Вывод: Итого отчислений увеличилось на 156,5%

1. Средняя величина налоговой ставки в отчётном и базисном периоде.

НС=



НС0= = = 22,57 %



НС1= = = 23,2 %



∆ НС = НС1 - НС0=23,2 %-22,57 % = 0,63 %

Вывод: Средняя величина налоговой ставки в отчётном и базисном периоде = 0,63 %

1. Изменение налоговой ставки за счёт изменения каждой налоговой ставки.
2. ∆ НСнс=∑НС1\*d1-∑НС0\*d1

d1 – структура налоговой базы (дохода)

∆ НСнс=(17\*800/2040+28\*990/2040+24\*250/2040) – (22\*800/2040+13\*990/2040+29\*250/2040) = 23,23-18,43 = 4,8 %

Вывод: За счёт изменения налоговой ставки по каждой группе доходов, рост средней налоговой ставки составляет 4,8%

1. Изменение структуры налоговой ставки

∆ НСd=∑НС0\*d1-∑НС0\*d0

∆ НСd=(22\*800/2040+13\*990/2040+29\*250/2040) – (22\*500/1340+13\*320/1340+29\*520/1340) = 18.43-22.57 = -4.14%

Вывод: За счёт изменения структуры налоговой ставки, налоговая ставка понизилась на 4.14%

**Задача 2. Статистика финансов предприятий**

Требуется определить прибыль от продажи всей продукции в базисном и отчетном периоде; выявить влияние себестоимости, цен, объема и структуры реализации продукции на сумму прибыли, сделать выводы.

**Таблица 3**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Вид продукции** | **Реализовано натуральных единиц за период (**g**)** | | **Себестоимость продукции за период, руб./ед. (z)** | | **Цена реализации за период, руб./ед. (p)** | |
| **Базисный (0)** | **Отчетный (1)** | **Базисный (0)** | **Отчетный (1)** | **Базисный (0)** | **Отчетный (1)** |
| 9 | 270 | 220 | 12,2 | 13,5 | 13,6 | 14,9 |
| 16 | 200 | 330 | 5,6 | 5,7 | 6,1 | 6,9 |
| 13 | 230 | 300 | 11,8 | 14,3 | 14 | 15,3 |
| 2 | 340 | 290 | 1,34 | 1,35 | 2,84 | 2,8 |

1. П0=∑(p0-z0)\*g0

П0= (13,6-12)\*270+(6,1-5,6)\*200+(14-11,8)\*230+(2,84-1,34)\*340 = =378+100+506+510 = 1 494 (руб.)

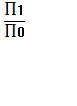
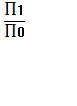
1. П1=∑(p1-z1)\*g1

П1=(14,9-13,5)\*220+(6,9-5,7)\*330+(15,3-14,3)\*300+(2,8-1,35)\*290 = =308+396+300+420,5 = 1 424,5 (руб.)

1. ∆П = П1 - П0

∆П = 1424,5-1494 = -69,5 (руб.)

1. Темп роста =\*100%



Тр = \*100% = 95%



1. Темп прироста = \*100%



Тпр = \*100% = -4,65%



Вывод: Наблюдается снижение прибыли на 4,65%

**Факторы:**

1. Изменение прибыли за счёт изменения цен.

∆Пр = ∑p1\*g1-∑p0\*g1

∆Пр = (14,9\*220+6,9\*330+15,3\*300+2,8\*290) - (13,6\*220+6,1\*330+14\*300+2,84\*290) = 10 957 – 10 028,6 = 928,4 (руб.)

Вывод: За счёт повышения цен, прибыль повысится на 928,4 руб.

1. Изменение прибыли за счёт изменения себестоимости продукции

∆Пz = - (∑z1\*g1-∑z0\*g1)

∆Пz = - ((13,5\*220+5,7\*330+14,3\*300+1,35\*290)- (12,2\*220+5,6\*330+11,8\*300+1,34\*290)) = - (9532,5-8460,6) = -1071,9 (руб.)

Вывод: За счёт изменения себестоимости продукции, прибыль снизилась на 1071,9 руб.

1. Изменение прибыли за счёт изменения объёма реализации продукции

∆Пg = ( - 1) \* П0



∆Пg =( - 1) \* 1494 = 156,52 (руб.)



Вывод: За счёт снижения объёма реализации в натуральном выражении, значение прибыли повысится на 156,52 руб.

1. Изменение прибыли за счёт изменения ассортимента продукции.

∆Пасс = ( - ) \* ∑p0\*g1



∆Пасс = ( - ) \*10 028,6 = -82,52 (руб.)



Вывод: За счёт изменения ассортимента реализуемой продукции, а именно за счёт роста доли продукции с высокой себестоимостью значение прибыли снизилось на 82,52 руб.

**Проверка:**

∆П =∆Пр+∆Пz+∆Пg+∆Пасс

-69,5=928,4+(-1071,9)+156,52+(-82,52)

-69,5= -69,5

**Задача 3. Статистика кредита**

Имеются данные о кредитах, предоставленных банками юридическим лицам (см. табл. 6). Необходимо:

1. Произвести группировку выданных банками кредитов в три группы по срокам предоставления: до 3 месяцев, от 4 месяцев до года, свыше одного года.

2. Определить суммы по каждому кредиту, которые их получатели должны возвращать банкам, а также средние кредитные ставки.

3. Проанализировать изменение средней кредитной ставки в абсолютных и относительных показателях.

4. Указать факторы, которые повлияли на изменение средней кредитной ставки по всем кредитам, и установить степень их влияния.

Перечень юридических лиц (всего 7 получателей), которым были выданы кредиты, необходимо выбрать в соответствии со своим вариантом (см. табл. 7).

**Таблица 4**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Юридические лица - получатели кредитов** | | **Сумма выданного кредита, руб.** | | **Срок, на который предоставлен кредит, мес.** | | **Среднегодовой ссудный процент, %** | |
| **Период** | | **Период** | | **Период** | |
| **отчетный** | **базисный** | **отчетный** | **базисный** | **отчетный** | **базисный** |
| 4 | А | 13000 | 12500 | 3 | 2 | 10 | 9 |
| 5 | Б | 14000 | 13500 | 3 | 2 | 7 | 8 |
| 11 | С | 38000 | 39000 | 6 | 7 | 18 | 24 |
| 12 | Д | 39000 | 39500 | 8 | 10 | 20 | 22 |
| 20 | Е | 200000 | 230000 | 18 | 20 | 29 | 28 |
| 19 | Ж | 180000 | 200000 | 18 | 19 | 31 | 30 |
| 18 | З | 160000 | 150000 | 18 | 16 | 32 | 35 |

Решение:

1. По срокам предоставления кредиты делятся на краткосрочные, которые предоставляются на срок до трёх месяцев, среднесрочные – до одного года, долгосрочные – сроком более одного года.

а) В группу кредитов со сроком их предоставления до трёх месяцев вошли кредиты, которые получили юридические лица А, Б.

*Средний срок предоставления этих кредитов:*

t =



t 1 = = 2 мес.



t 0 = = 3 мес.



б) В группу кредитов со сроком их предоставления более трёх месяцев вошли кредиты, которые получили юридические лица С, Д, Е, Ж, З.

*Средний срок предоставления этих кредитов:*

t =



t 1 = = 17,4 мес.



t 0 = =16,6 мес.



в) Средний срок предоставления всех кредитов

t =



t 1 == =16,8 мес.



t 0 ==



=16,1 мес.

1. Получатели кредитов должны возвратить сумму выданного кредита плюс валовой доход банка за предоставляемые кредиты.

**Таблица 5**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Кредиты, выданные на срок до трёх месяцев.** | | **Кредиты, выданные сроком более трёх месяцев** | |
| **Период** | | **Период** | |
| **отчетный** | **базисный** | **отчетный** | **базисный** |
| *А) валовой доход банка (P = SK)* | | | |
| 13 000\*10=130 000 | 12 500\*9=112 500 | 38 000\*18=684 000 | 39 000\*24=936 000 |
| 14 000\*7=98 000 | 13 500\*8=108 000 | 39 000\*20=780 000 | 39 500\*22=869 000 |
|  |  | 200 000\*29=5800 000 | 230 000\*28=6440 000 |
|  |  | 180 000\*31=5580 000 | 200 000\*30=6000 000 |
|  |  | 160 000\*32=5120 000 | 150 000\*35=5250 000 |
| ∑ 228 000 | ∑ 220 500 | ∑ 17 964 000 | ∑ 19 495 000 |
| *P = SK/100 %* | | | |
| ∑ 2 280 | ∑ 2 205 | ∑ 179 640 | ∑ 194 950 |
| *Б )Суммы выданных кредитов (К)* | | | |
| ∑ 27 000 | ∑ 26 000 | ∑ 617 000 | ∑ 658 500 |
| *Итого (получатели кредитов должны возвратить банку (Р +К))* | | | |
| ∑ 29 280 | ∑ 28 205 | ∑ 796 640 | ∑ 853 450 |

1. Средние кредитные ставки

а) по кредитам, предоставленным на срок до трёх месяцев:

S = \*100% S1 = \*100% = 8,7% S0 = \*100%= 8,7%



б) по кредитам, предоставленным на срок более трёх месяцев:

S = \*100% S1 = \*100% = 29,1% S0 = \*100%=20,3%



в) по всем кредитам:

S = \*100% S1 = \*100% = 28,2% S0 = \*100%=28,8%



1. Изменение средней кредитной ставки:

а) абсолютные показатели:

∆S = S1 – S0

∆S = 28,2% - 28,8% = -0,4 %

Вывод: общая величина изменения, в данном случае – снижение средней кредитной ставки на 0,4 %.

В том числе:

1. за счёт изменения средних кредитных ставок по кредитам с разными сроками предоставления (S1; S0):

∆Ss = ∑d1S1 - ∑ d1S0

*Доля отдельной группы - d =*



Первый вариант: d1 = = 4,2% d0 = = 3,8%



Второй вариант: d1 = = 95,8% d0 = = 96,2%



∆Ss = (4,2\*8,7+95,8\*29,1) – (4,2\*8,7+95,8\*20,3) =4,2%

Вывод: Средняя кредитная ставка повысилась на 4,2%

1. за счёт изменений в структуре кредитов (d1; d0):

∆Sd = ∑d1S0 - ∑ d0S0

∆Sd = (4,2\*8,7+95,8\*20,3) – (3,8\*8,7+96,2\*20,3) = 36,54+1944,74-33,06-1952,86 = - 4,8%

Вывод: средняя кредитная ставка снизилась на 4,8%

Таким образом, под влиянием двух факторов (S и d) средняя кредитная ставка повысилась на 3,79 %

∆S = ∆Ss + ∆Sd = 4,2+(-4,8) = - 0,4 %

1. Относительные показатели, характеризующие изменение средней кредитной ставки – это система индексов.

а) *индекс переменного состава*, который характеризует изменение средней кредитной ставки под влиянием фактора «кредитные ставки по i кредитам (S)» и фактора «структура кредитов»

JS = /



JS = = 0,974



Таким образом, средняя кредитная ставка снизилась всего на 2,6%.

б) *индекс постоянного состава*, который отвечает на вопрос: как изменилась средняя кредитная ставка (S) за счёт изменения кредитных ставок по конкретным кредитам (S)?

Jss = / = S1 / , где S1 = 28,2%



= = 30,7%



Jss = = 0,919



Вывод: этот фактор снизил среднюю кредитную ставку на 8,1%

в) *индекс структурных сдвигов*, который характеризует изменение средней процентной ставки за счёт изменений в структуре кредитов.

Jsd = /



Jsd = = 1,06



Таким образом, имеет место снижение средней кредитной ставки на 6% за счёт рассматриваемого фактора. Подводя итог, проверим взаимосвязь индексов:

JS = Jss \* Jsd

0,974 = 0,919\*1,06

0,974 = 0,974

Список используемой литературы

1. Моляков Д.С. Финансы предприятий отраслей народного хозяйства.

М.: Финансы и статистика, 2002.

2. Экономическая статистика под ред. Ю.Н. Иванова. -- М.: ИНФРА-М, 1999.

3. Гусаров В. М. Статистика: Учебное пособие для вузов. - М.:ЮНИТИ-ДАНА, Издание 2, 2007г., 480с.

4. Экономическая статистика: Учебник под ред. Ю.Н.Иванова. -- М.: ИНФРА-М, 2005г., 736 с.

5. Салин В.Н., Шпаковская Е.П. Социально-экономическая статистика: Учебник. - М.: Юристъ, 2001.

6. Ефимова М.Р., Бычкова С.Г. Практикум по социальной статистике: Учеб. Пособие под ред. М.Р. Ефимовой. - М.: Финансы и статистика, 2005.

7. Ефимова М.Р., Петрова Е.В., Румянцев В.Н. Общая теория статистики: Учебник. - М.: ИНФРА-М, 2004.

8. Сайт www. ru.wikipedia.org