

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА
И ПРОДОВОЛЬСТВИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

ГЛАВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ,
НАУКИ И КАДРОВОЙ ПОЛИТИКИ

Учреждение образования
«БЕЛОРУССКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ
ОРДЕНОВ ОКТЯБРЬСКОЙ РЕВОЛЮЦИИ
И ТРУДОВОГО КРАСНОГО ЗНАМЕНИ
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»

Кафедра экономического анализа и прикладной информатики

Е. П. Державцева

ФИНАНСОВАЯ И БАНКОВСКАЯ СТАТИСТИКА

СТАТИСТИКА КРЕДИТА И КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ

*Методические указания и задания
для практических занятий и самостоятельной работы
для студентов, обучающихся по специальности
6-05-0411-02 Финансы и кредит 1-25 01 04 Финансы и кредит*

Горки
БГСХА
2022

УДК 631.155:658.511(072)

*Рекомендовано методической комиссией
факультета бухгалтерского учета.
Протокол № 3 от 15 ноября 2021 г.*

Автор:
старший преподаватель *Е. П. Державцева*

Рецензент:
кандидат экономических наук, доцент *О. М. Недюхина*

Финансовая и банковская статистика. Статистика кредита и кредитных отношений : методические указания и задания для практических занятий и самостоятельной работы / *Е. П. Державцева*. – Горки : БГСХА, 2022. – 34 с.

Приведены краткие указания и задачи для практических занятий. Задачи составлены на основе условных данных, а также позаимствованы из источников, приведенных в библиографическом списке.

Для студентов, обучающихся по специальности 6-05-0411-02 Финансы и кредит 1-25 01 04 Финансы и кредит.

© УО «Белорусская государственная
сельскохозяйственная академия», 2022

ВВЕДЕНИЕ

Тема «Статистика кредита и кредитных отношений» входит в состав курса по дисциплине «Финансовая и банковская статистика» в соответствии с государственными образовательными стандартами и раскрывает теоретические и практические вопросы экономических отношений между пользователями банковских кредитов и организациями, которые предоставляют эти денежные средства на определенных условиях с учетом многочисленных факторов среды хозяйствования. Знание механизма формирования экономических отношений помогает каждому участнику находить наиболее выгодные решения по объемам привлеченных кредитов, поэтапному распределению их, рациональному использованию и возврату кредитов на принятых условиях. При этом решения не интуитивные, а подкрепленные строгими количественными расчетами и обоснованиями с применением статистических методов анализа и оценки. Главным звеном в обоснованиях являются оценки эффективности использования краткосрочных и долгосрочных кредитов для увеличения производства и реализации продукции, товаров, услуг, снижения себестоимости, увеличения прибыли и рентабельности производства.

Цель проведения практических занятий по теме «Статистика кредита и кредитных отношений» – научить студентов проводить статистический анализ кредита в АПК, рассчитывать и анализировать состав и динамику кредитов, оборачиваемость и эффективность кредитов, с помощью индексного метода оценивать влияние факторов на эффективность использования кредитных средств.

Студент должен правильно оценивать социально-экономическое значение кредитов, знать основные статистические показатели объема, динамики и состава кредитных вложений, уметь рассчитывать и интерпретировать показатели оборачиваемости кредитов и их эффективности.

1. СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ КРЕДИТА И КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ И ЗАДАЧИ ИХ СТАТИСТИЧЕСКОГО ИЗУЧЕНИЯ

Кредит – это форма привлечения временно свободных денежных средств предприятий, организаций, а также государственного бюджета и населения и их целесообразного использования для удовлетворения нужд экономики.

Основными принципами кредитования являются: срочность, материальное обеспечение, платность, возвратность, целевая направленность.

Принцип срочности означает, что кредиты выдаются на определенный договором срок.

Принцип материальной обеспеченности кредита заключается в том, что при его предоставлении в качестве обеспечения могут приниматься: залог под имущество, гарантия, поручительство, страховое свидетельство о страховании ответственности заемщика за непогашение кредитов, а также любое свободное от залога имущество заемщика, на которое может быть обращено взыскание.

Принцип платности означает, что кредиты выдаются под определенный процент годовых.

Принцип возвратности означает, что полученные средства должны быть возвращены, т. е. кредитный механизм перераспределения денежных средств предполагает их возвратность в отличие от финансирования, которое является безвозвратным. Принцип возвратности требует установления конкретных сроков погашения кредитов.

Принцип целевой направленности кредита состоит в обязанности заемщика использовать средства, полученные от кредитора, строго на цели, предусмотренные кредитным договором.

К задачам статистики кредита относятся следующие:

1. Сбор, обработка и анализ данных об объеме, составе, динамике кредитных вложений.

2. Организация периодической и целевой информации о потоках кредитных ресурсов: распределении, использовании и погашении задолженностей.

3. Изучение оборачиваемости кредитов и эффективности их использования.

4. Проведение анализа тенденций в кредитных потоках, корреляционных связей потоков с финансовым состоянием производства, дохо-

дами населения и инвестиций в производственную, социальную, научно-техническую сферы.

5. Разработка и совершенствование методов и показателей, характеризующих кредитные отношения и прежде всего обоснование процентных ставок с целью обеспечения экономических интересов каждого участника с учетом развития рыночных условий хозяйствования.

2. ИЗУЧЕНИЕ ОБЪЕМА, СОСТАВА И ДИНАМИКИ КРЕДИТНЫХ РЕСУРСОВ И КРЕДИТНЫХ ВЛОЖЕНИЙ

В процессе анализа кредитной деятельности банков исчисляются средние величины:

- а) средний размер кредита;
- б) средний срок кредита.

Средний размер кредита исчисляется как средняя арифметическая из размеров отдельных кредитов, взвешенных по срокам, на которые они выданы:

$$\bar{K} = \frac{\sum K \cdot t}{\sum t}, \quad (1)$$

где \bar{K} – средний размер кредита;

K – размер каждого кредита;

t – срок, на который выдан каждый кредит.

Для анализа кредитных потоков, структуры и объема кредитов, находящихся в пользовании заемщиков (т. е. непогашенных), средний размер кредита определяется по средним остаткам долга за конкретный период. Этот показатель рассчитывается по данным ежемесячных отчетов с использованием формулы средней хронологической

$$\bar{K} = \frac{0,5 \cdot K_1 + K_2 + \dots + 0,5 \cdot K_n}{n - 1}, \quad (2)$$

где \bar{K} – средняя сумма кредита в пользовании заемщика за период;

K_1, K_2, K_n – наличие остатков задолженности на конец каждого месяца;

n – количество месяцев в анализируемом периоде или году.

Средний срок пользования кредитом также рассчитывается по формуле средней арифметической взвешенной, причем весами здесь служат размеры выданных кредитов:

$$\bar{t} = \frac{\sum t \cdot K}{\sum K}. \quad (3)$$

Средний размер и средний срок пользования кредитом можно исчислить не только по всем кредитам вместе, но и по отдельным их видам, получателям кредитов и т. д.

В практике кредитной деятельности применяется и другой способ расчета среднего срока, основанный на использовании данных об остатках и кредитовом обороте по кредитовому счету:

$$\bar{t} = \frac{\bar{K} \cdot D}{O}, \quad (4)$$

где \bar{K} – средние остатки по дебету счета срочных кредитов (определяются по формуле средней хронологической);

D – число дней в периоде;

O – кредитовый оборот по счету срочных кредитов (сумма оборота по возврату кредита за анализируемый период).

Для характеристики связи выданных кредитов с макроэкономическими показателями исчисляются следующие показатели:

- 1) интенсивность кредитов;
- 2) коэффициент эластичности;
- 3) средняя кредитоотдача.

Интенсивность краткосрочных кредитов (I_k) определяется путем отношения размера кредита (K) к валовому внутреннему продукту (ВВП):

$$I_k = \frac{K}{\text{ВВП}}. \quad (5)$$

Этот показатель характеризует размер кредита на 1 руб. валового внутреннего продукта.

Коэффициент эластичности кредита (\mathcal{E}_k) определяется по следующей формуле:

$$\Theta_k = \frac{\Delta y}{\Delta x}, \quad (6)$$

где Δy – прирост кредита, %;

Δx – прирост валового внутреннего продукта, %.

Коэффициент эластичности показывает, на сколько процентов возрастает кредит при росте валового внутреннего продукта на 1 %.

Средняя кредитоотдача ($\bar{K}_{отд}$) определяется путем отношения валового внутреннего продукта к размеру кредита:

$$\bar{K}_{отд} = \frac{ВВП}{K}. \quad (7)$$

По банковским операциям устанавливаются процентные ставки. Наиболее часто применяемые при купле-продаже денежных средств виды процентных ставок можно систематизировать по следующим признакам:

1. В зависимости от принадлежности к сектору рынка кредитных капиталов:

- учетные ставки (ставки рефинансирования, официальные процентные ставки). Они устанавливаются Центральным банком по кредитам, которые они выдают коммерческим банкам. В Республике Беларусь таким банком является Национальный банк. Учетные ставки используются государством как инструмент регулирования кредитных капиталов. Для повышения инвестиционной активности государство снижает ставку рефинансирования, а для снижения инвестиционной деятельности – увеличивает ее;

- межбанковские ставки предложения кредитных ресурсов – это ставки, по которым одни банки предоставляют кредиты другим банкам;

- базисные ставки – это ставки, по которым коммерческие банки кредитуют первоклассных заемщиков с хорошей репутацией;

- депозитные ставки – это ставки при привлечении денежных средств банками от физических лиц.

2. В зависимости от базы начисления процентов:

- простые процентные ставки (базой начисления является первоначальная сумма сделки);

- сложные процентные ставки (базой начисления является сумма долга с учетом начисленных за предыдущий период процентов).

3. В зависимости от момента выплаты или начисления дохода:

– обычные (декурсивные) процентные ставки (доход начисляется и выплачивается в конце финансовой сделки);

– авансовые (антисипативные) процентные ставки (доход начисляется и выплачивается в начале периода, а базой начисления является наращенная сумма долга вместе с начисленными процентами).

4. В зависимости от того, какое число дней функционирования сделки используется при начислении процентов:

– обыкновенные процентные ставки (используется число банковских дней: месяц – 30, квартал – 90, год – 360);

– точные процентные ставки (используется фактическое число дней по календарю).

5. В зависимости от влияния инфляционных процессов:

– номинальные процентные ставки – это ставки без учета инфляции;

– реальные процентные ставки – это ставки, очищенные от инфляционного роста цен.

В зависимости от этого на практике процентная ставка может быть положительной, если ее уровень выше уровня инфляции, и отрицательной, если ее уровень ниже уровня инфляции.

При расчете средних процентных ставок используются различные формы средних:

1) средняя арифметическая простая:

$$\bar{i} = \frac{\sum i}{n}, \quad (8)$$

где \bar{i} – процентная ставка;

n – число выданных кредитов;

2) средняя арифметическая взвешенная:

$$\bar{i} = \frac{\sum i \cdot K}{\sum K}; \quad (9)$$

3) средняя гармоническая взвешенная при наличии размера процентных ставок по каждому кредиту и сумме начисленных процентных денег. Данные о размере выданных кредитов отсутствуют:

$$\bar{i} = \frac{\sum i \cdot K}{\sum \frac{i \cdot K}{i}}, \quad (10)$$

где $i \cdot K$ – сумма начисленных процентных денег.

В условиях инфляции наряду с номинальной процентной ставкой рассчитывают реальную процентную ставку (i_p):

$$i_p = \frac{i - \pi}{i + \pi}, \quad (11)$$

где π – уровень инфляции.

Статистическое изучение состава кредитных вложений проводится по данным группировки, основу которых составляют различные классификационные признаки. К таким классификационным признакам относятся следующие.

В зависимости от функционального назначения кредита различают краткосрочный и долгосрочный кредит.

Краткосрочный кредит обслуживает производство и обращение продукта и предоставляется банками на формирование сезонных и других сверхнормативных запасов товарно-материальных ценностей, нормативных запасов товарно-материальных ценностей, на сезонные затраты, связанные с производством и заготовкой продукции, расчеты с поставщиками продукции, выдачу заработной платы.

Долгосрочный кредит обслуживает капитальное строительство и предоставляется на новое строительство, введение новых мощностей, внедрение новых технологий.

По формам кредита различают:

– банковский кредит – предоставляется банками в денежной форме юридическим, физическим лицам, государству;

– коммерческий кредит – предоставляется одним предприятием другому в товарной форме (продажа в рассрочку);

– потребительский кредит – выдается населению для приобретения товаров длительного пользования, развития фермерства, на жилищное строительство;

– межбанковский кредит – предоставляется банками друг другу. Он основан на том, что у одних банков появляются свободные ресурсы, а у других их недостает;

– межхозяйственный кредит – предприятия предоставляют денежные средства друг другу;

– международный кредит – это государственные внешние займы. Вместе с начисленными процентами они включаются в государственный долг страны.

По выполняемым функциям кредита различают:

– распределение на возвратной основе денежных средств (распределительная функция);

– создание кредитных средств обращения и замена наличных денег (эмиссионная функция);

– осуществление контроля за эффективностью деятельности субъектов хозяйствования (контрольная функция).

По участию в процессе воспроизводства различают кредиты:

– в сферу производства (под производственные запасы и затраты, включая затраты незавершенного производства);

– сферу обращения (под готовую продукцию и товары, расчетные документы в пути, расчетные кредиты);

– непроизводственную сферу экономики.

Анализ данных этого распределения позволяет изучить степень участия кредитов в производстве валового внутреннего продукта, его обращении, в развитии социальной сферы.

По отраслям экономики выделяют кредиты:

– промышленности;

– сельскому хозяйству;

– строительству;

– транспорту и связи;

– торговле и общественному питанию;

– жилищно-коммунальному хозяйству;

– прочим отраслям.

Группировка кредитных вложений по отраслям экономики позволяет определить степень участия отдельных отраслей в кредитных услугах.

Группировка по целевому использованию кредитов предполагает распределение выданных кредитов на цели, предусмотренные порядком кредитования: на приобретение товарно-материальных ценностей, выплату заработной платы, жилищное строительство, потребительские нужды и т. д.

По степени возврата (риска) все кредиты подразделяются на пять категорий:

– стандартные (надежные кредиты);

– субстандартные (кредиты с повышенным риском);

– пролонгированные (кредиты, сроки возврата которых продлены банком и отнесены на счет пролонгированной задолженности по кредитам);

– просроченные (кредиты, не возвращенные в установленные кредитным договором сроки и отнесенные на счет кредитов, не погашенных в срок);

– безнадежные к погашению кредиты.

Такая группировка используется банками для создания резервов на случай потерь от непогашения кредитов.

По признаку условий пользования кредитами различают кредитные вложения обычные (по полной процентной ставке) и льготные (по сниженным процентам).

Также проводится классификация кредитов по формам собственности, видам выданных валют, территориальному признаку.

3. СТАТИСТИЧЕСКОЕ ИЗУЧЕНИЕ ОБОРАЧИВАЕМОСТИ КРЕДИТА

Статистика кредита проводит анализ эффективности использования кредитов, характеризующихся их оборачиваемостью.

Уровень оборачиваемости кредита измеряется двумя показателями:

– длительностью пользования кредитом;

– количеством оборотов, совершенных кредитом за период.

Длительность пользования краткосрочным кредитом (t) определяется по формуле

$$t = \bar{K} : \frac{O_n}{D}, \quad (12)$$

где \bar{K} – средние остатки кредита;

O_n – оборот кредита по погашению;

D – число календарных дней в периоде.

Этот показатель характеризует среднее число дней пользования кредитом. Он является обратной величиной оборачиваемости кредитов: чем меньше продолжительность пользования кредитом, тем меньше кредитов потребуется банку для кредитования одного и того же объема производства.

Количество оборотов кредита (n) определяют путем деления оборота кредитов по погашению на средний их остаток:

$$n = \frac{O_{\text{п.}}}{K}. \quad (13)$$

Экономический смысл этого показателя заключается в том, что он характеризует число оборотов, совершенных краткосрочным кредитом за изучаемый период по клиентуре банковского учреждения, отрасли, министерству.

Если известна длительность пользования кредитом, то количество оборотов кредитов можно определить, пользуясь взаимосвязью этих показателей:

$$n = \frac{D}{t}. \quad (14)$$

Особое значение в статистике кредита придается изучению просроченных кредитов. Для этих целей рассчитывают показатели:

- оборачиваемости просроченных кредитов;
- доли несвоевременно возвращенных кредитов;
- доли просроченной задолженности в общей сумме задолженности по кредитам.

Оборачиваемость просроченных кредитов по длительности пользования и числу оборотов изучается по методике, рассмотренной для краткосрочных кредитов.

Доля несвоевременно возвращенных кредитов определяется путем деления суммы кредитов, взысканных через счет просроченных кредитов, на общую сумму возвращенных кредитов.

Степень невозвратности кредитов характеризуют показателем, получаемым отношением суммы кредитов, погашенных несвоевременно (взысканных через счет просроченных кредитов), к общей сумме задолженности по кредитам.

Разность между 100 и коэффициентом невозвратности кредитов, выраженным в процентах, показывает уровень возвратности кредитов. Этот показатель можно использовать для сравнительного анализа деятельности в разрезе банковских учреждений, а также для выявления тенденций в динамике.

Уровень оборачиваемости долгосрочных кредитов исчисляется по той же методике, что и для краткосрочных. Отличие состоит в том, что показатель длительности пользования долгосрочным кредитом измеряется в годах, поэтому при его расчете число календарных дней в формуле нужно опустить.

$$t_d = \frac{\bar{K}}{O_{нд}}. \quad (15)$$

(Подстрочный значок «д» означает, что данные приводятся по долгосрочным кредитам.)

Для анализа оборачиваемости кредита используют различные статистические методы и приемы, например, с помощью показателей динамического ряда: темпов роста и прироста, абсолютного прироста, путем применения индексного метода, в частности, индексов средних величин и агрегатных. В систему индексов средних величин входят индексы переменного и постоянного состава и индекс влияния структурных сдвигов.

Если однодневный оборот по погашению кредита представить в виде формулы

$$m = \frac{O_{п}}{Д}, \quad (16)$$

то длительность пользования кредитом (t) определяется следующим образом:

$$\bar{t} = \frac{\sum \bar{K}}{\sum m}, \quad (17)$$

где \bar{t} – среднее время обращения кредита;

m – однодневный оборот по погашению кредита.

Индекс переменного состава средней длительности пользования краткосрочным кредитом рассчитывается по формуле

$$I_t = \frac{\bar{t}_1}{\bar{t}_0} = \frac{\sum \bar{K}_1}{\sum m_1} \cdot \frac{\sum \bar{K}_0}{\sum m_0}. \quad (18)$$

Так как $t = \frac{\bar{K}}{m}$, то $\bar{K} = t \cdot m$.

Подставив вместо \bar{K} его значение в формулу индекса переменного состава, получим

$$I_i = \frac{\sum t_1 m_1}{\sum m_1} : \frac{\sum t_0 m_0}{\sum m_0} \quad (19)$$

или, если принять, что удельный вес однодневного оборота по конкретному предприятию в общем однодневном обороте рассчитывается по формуле

$$d = \frac{m}{\sum m}, \quad (20)$$

то формула индекса переменного состава примет следующий вид:

$$I_i = \frac{\sum t_1 d_1}{\sum t_0 d_0}. \quad (21)$$

На величину индекса переменного состава оказывают влияние два фактора:

– изменение длительности пользования краткосрочным кредитом отдельных единиц совокупности (t);

– изменение удельного веса однодневного оборота по погашению отдельных частей совокупности в общей его величине по всей совокупности (d).

Для того чтобы определить влияние на прирост средней длительности пользования кредитом изменения только первого фактора, необходимо исчислить индекс постоянного состава:

$$I_t = \frac{\sum t_1 m_1}{\sum m_1} : \frac{\sum t_0 m_1}{\sum m_1}, \quad (22)$$

или

$$I_t = \frac{\sum t_1 d_1}{\sum t_0 d_1}. \quad (23)$$

Определение влияния второго фактора – структурных изменений в составе однодневного оборота по погашению кредита – на прирост средней длительности пользования кредитом производится путем расчета индекса структурных сдвигов:

$$I_d = \frac{\sum t_0 m_1}{\sum m_1} \cdot \frac{\sum t_0 m_0}{\sum m_0}, \quad (24)$$

или

$$I_d = \frac{\sum t_0 d_1}{\sum t_0 d_0}. \quad (25)$$

Применение индексов в анализе позволяет определить также абсолютный прирост средней длительности пользования кредитом за счет отдельных факторов, который получается путем вычитания из первой дроби второй (если индекс представлен отношением двух средних) или как разность числителя и знаменателя индекса. Ниже приведены формулы расчета абсолютного прироста средней длительности пользования кредитом:

а) за счет индивидуальных значений длительности кредита:

$$\Delta \bar{t} = \sum t_1 d_1 - \sum t_0 d_1; \quad (26)$$

б) за счет структурных сдвигов в однодневном обороте по погашению кредита:

$$\Delta \bar{t}_d = \sum t_0 d_1 - \sum t_0 d_0. \quad (27)$$

Общий абсолютный прирост средней длительности пользования кредитом можно определить путем вычитания из числителя знаменателя индекса переменного состава, т. е.

$$\Delta \bar{t} = \sum t_1 d_1 - \sum t_0 d_0, \quad (28)$$

величина которого должна совпасть с алгебраической суммой отклонений за счет отдельных факторов:

$$\Delta \bar{t} = \Delta \bar{t}_t + \Delta \bar{t}_d. \quad (29)$$

4. СТАТИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КРЕДИТОВ

Эффект привлечения кредита характеризуют такие опорные показатели, как валовое производство продукции в текущих ценах, производ-

ственные затраты, чистый доход (разность валовой продукции и производственных затрат), выручка, прибыль. Тогда эффект и эффективность использования краткосрочных кредитов рассчитываются по следующим формулам:

- эффект кредитных вложений по прибыли:

$$\mathcal{E}_{\Pi} = (B - 3) \cdot \frac{K}{3} = \Pi \cdot \frac{K}{3}, \quad (30)$$

где \mathcal{E}_{Π} – эффект кредитных вложений по прибыли;

B – денежная выручка от реализации продукции;

3 – производственные затраты;

K – сумма краткосрочного кредита за год;

Π – прибыль;

- эффект кредитных вложений по выручке:

$$\mathcal{E}_B = B \cdot \frac{K}{3}. \quad (31)$$

где \mathcal{E}_B – эффект кредитных вложений по выручке;

- эффективность кредитных вложений по прибыли:

$$r_{\Pi} = \frac{\mathcal{E}_{\Pi}}{K}. \quad (32)$$

где r_{Π} – сумма прибыли (чистого дохода) от использования заемных средств на 1 тыс. руб. использованного кредита;

- эффективность кредитных вложений по выручке:

$$r_B = \frac{\mathcal{E}_B}{K}, \quad (33)$$

где r_B – сумма денежной выручки на 1 тыс. руб. использованного кредита.

Анализ в динамике может проводиться с использованием индексного метода:

$$I_{\mathcal{E}} = \frac{\mathcal{E}_B^1}{\mathcal{E}_B^0} = \frac{B_1}{B_0} \cdot \frac{K_1}{K_0} \cdot \frac{3_0}{3_1} = I_B \cdot I_K \cdot I_3, \quad (34)$$

где $I_{\text{Э}}$ – индекс эффекта кредитных вложений (например, по выручке);

$I_{\text{В}}$ – индекс изменения выручки;

$I_{\text{К}}$ – индекс изменения объема использованного краткосрочного кредита;

$I_{\text{З}}$ – индекс изменения скорректированных производственных затрат.

Статистический анализ предполагает общую оценку эффективности кредита, а также количественное измерение размера влияния отдельных факторов на годовой выпуск (прирост) продукции, выручки или прибыли.

Эффективность кредитных вложений по прибыли рассчитывается по формуле (32).

Отсюда прирост прибыли за счет кредита будет равен

$$\text{Э}_{\text{п}} = r_{\text{п}} \cdot K. \quad (35)$$

Таким образом, прирост прибыли может быть получен в результате роста эффективности кредита и его размера.

Величину изменения прироста прибыли в одной отрасли по сравнению с другой за счет отклонений в эффективности кредита ($\Delta \text{Э}_{r_{\text{п}}}$) можно получить, используя формулу

$$\Delta \text{Э}_{r_{\text{п}}} = (r_{\text{п}1} - r_{\text{п}0}) \cdot K_1, \quad (36)$$

а изменение прироста прибыли вследствие различий в размере выданного кредита в отраслях ($\Delta \text{Э}_{\text{К}}$) равно

$$\Delta \text{Э}_{\text{К}} = (K_1 - K_0) \cdot r_{\text{п}0}, \quad (37)$$

где $r_{\text{п}0}$ и $r_{\text{п}1}$ – уровни эффективности кредита соответственно в первой и второй отраслях;

K_0 и K_1 – размеры выданного кредита.

Показатель эффективности привлечения кредита дополняется оценками воспроизводственного последствия привлечения кредита. Воспроизводственное последствие проявляется в следующем году при решении финансового обеспечения производства. Напряжение в финансовом обеспечении снижается, если после осуществления кредиту-

емого мероприятия за счет кредита увеличились собственные денежные накопления. Тогда потребности в кредитах в следующем году уменьшаются. Напряжение повышается в случае низкой эффективности производства и привлечения кредита. Потребность в кредитах увеличивается.

Воспроизводственное последствие привлечения краткосрочного кредита оценивается по знаку и величине показателя:

$$W_k = B \cdot \frac{K}{3} - K, \quad (38)$$

где W_k – показатель воспроизводственного последствия, характеризующий увеличение или уменьшение собственных финансовых накоплений при привлечении краткосрочного кредита с процентной платой.

В зависимости от знака W_k воспроизводственное последствие конкретизируется двумя направлениями. При $W_k > 0$ наблюдается прирост собственных финансовых накоплений. Чем больше величина W_k , тем больший интерес для предприятия представляет проект мероприятия и кредитных вложений. При $W_k < 0$ в финансовом накоплении образуется воспроизводственная дыра. Финансовое накопление уменьшается на величину W_k , так как предприятие не может погасить кредиторскую задолженность за счет эффекта использования кредита.

5. ЗАДАЧИ

Задача 1. Средние остатки кредита в базисном году составили 35 тыс. руб., в отчетном году – 120 тыс. руб., а валовой внутренний продукт – соответственно 360 и 650 тыс. руб. Физический объем ВВП возрос на 3 %.

Определите: 1) уровень кредита (в ВВП) за каждый год; 2) темп прироста реальной величины объема кредита и реальную сумму кредита в отчетном году; 3) абсолютный прирост уровня кредита в ВВП, обусловленный изменением: а) суммы кредита; б) объема ВВП.

Задача 2. Средние остатки кредита в базисном году составили 3 тыс. руб., в отчетном – 6 тыс. руб. Удельный вес краткосрочного кредита в отчетном году составил 87,5 % и увеличился по сравнению с базисным на 2,5 п. п. Валовой внутренний продукт в базисном году со-

ставил 18 тыс. руб., в отчетном – 42 тыс. руб. Физический объем ВВП снизился на 2 %.

Определите: 1) уровень краткосрочного кредита (в ВВП) за каждый год; 2) темп прироста реальной величины объема краткосрочного кредита и реальную его сумму в отчетном году; 3) абсолютное изменение уровня краткосрочного кредита в ВВП за счет: а) суммы кредита; б) объема ВВП.

Задача 3. Валовой внутренний продукт в постоянных ценах в базисном году составил 660 тыс. руб., в отчетном – 705 тыс. руб., а среднегодовые остатки кредита – соответственно 195 и 235 тыс. руб. Оборот кредита по выдаче снизился в отчетном периоде на 2,5 %.

Определите: 1) число оборотов кредита, рассчитанное по ВВП; 2) абсолютный прирост числа оборотов кредита, исчисленного по ВВП, за счет изменения: а) размера ВВП на 1 тыс. руб. оборота кредита по выдаче; б) числа оборотов кредита, исчисленного по данным оборота кредита по выдаче. Сделайте выводы.

Задача 4. Валовой выпуск товаров и услуг в отрасли промышленности составил в базисном периоде 45 тыс. руб. Его объем в постоянных ценах увеличился в отчетном периоде на 3 %. Оборот кредита по выдаче в базисном периоде составил 27 тыс. руб., в отчетном – 28 тыс. руб., а средние остатки кредита – соответственно 9 и 8 тыс. руб.

Определите: 1) число оборотов кредита, рассчитанное по валовому выпуску, в каждом периоде; 2) абсолютный прирост оборачиваемости кредита, исчисленной по валовому выпуску, за счет изменения: а) объема валового выпуска товаров и услуг на 1 тыс. руб. оборота кредита по выдаче; б) числа оборотов кредита, исчисленного по данным оборота кредита по выдаче. Сделайте выводы.

Задача 5. Промышленному предприятию выданы кредиты под материальные ценности в следующих размерах: 5 февраля – 280 тыс. руб. на 3 месяца; 10 апреля – 230 тыс. руб. на 5 месяцев; 15 июля – 310 тыс. руб. на 8 месяцев.

Определите средний срок, на который выданы кредиты.

Задача 6. За отчетный период известны следующие данные о выдаче кредитов предприятию: 20 января – 452 тыс. руб. на 6 месяцев; 11 февраля – 428 тыс. руб. на 4 месяца; 17 апреля – 583 тыс. руб. на 6 месяцев; 6 мая – 386 тыс. руб. на 3 месяца.

Определите средний срок, на который выданы кредиты.

Задача 7. Задолженность по кредитам промышленного предприятия характеризуется следующими данными (тыс. руб.): на 1 января – 274, на 1 февраля – 293, на 1 марта – 287, на 1 апреля – 276.

Определите средний размер задолженности по кредитам промышленного предприятия за I квартал.

Задача 8. По банковскому учреждению имеются данные о кредитовании предприятий за II квартал.

Показатель	Период	
	базисный	отчетный
Задолженность по кредитам, тыс. руб.: на 1 апреля	244	252
1 мая	234	258
1 июня	240	234
1 июля	248	264
Сумма погашенных кредитов за квартал, тыс. руб.	600	675

Определите: 1) показатели оборачиваемости краткосрочных кредитов (по числу оборотов и по времени обращения); 2) динамику скорости обращения кредитов, исчисленную по числу оборотов и по времени обращения; 3) сумму эффекта от ускорения оборачиваемости краткосрочных кредитов.

Задача 9. Задолженность сельскохозяйственной организации по краткосрочным кредитам в отчетном году составила (тыс. руб.): на 1 января – 312, на 1 апреля – 297, на 1 июля – 257, на 1 октября – 266, на 1 января следующего года – 278. Сумма погашения кредитов за год составила 975 тыс. руб.

Определите показатели оборачиваемости кредитов (по числу оборотов и по времени обращения) за год.

Задача 10. Средние остатки краткосрочного кредита в базисном периоде составили 420 тыс. руб., в отчетном – 448 тыс. руб., однодневный оборот по погашению кредита – соответственно 13 и 14 тыс. руб.

Определите относительное высвобождение (вовлечение) средних остатков краткосрочного кредита из оборота (тыс. руб.), обусловленное изменением скорости кредита.

Задача 11. Остатки долгосрочных кредитов на 1 января базисного года составили 1610 тыс. руб., на 1 января отчетного года – 1680 тыс. руб., возвращено кредитов за базисный год 330 тыс. руб.

Определите среднюю длительность пользования долгосрочным кредитом.

Задача 12. Остатки кредитов по долгосрочному кредитованию банками сельскохозяйственных организаций на начало года составили 8750 тыс. руб., на конец года – 3150 тыс. руб. Погашено кредитов за год 3350 тыс. руб.

Определите среднюю длительность пользования долгосрочным кредитом.

Задача 13. По банку имеются следующие данные: остатки долгосрочных кредитов на 1 января базисного года составили 1390 тыс. руб., на 1 января отчетного года – 1430 тыс. руб., возвращено кредитов за базисный год 320 тыс. руб.

Определите среднюю длительность пользования долгосрочным кредитом.

Задача 14. Средние остатки долгосрочных кредитов по отделению банка за год составили 482 тыс. руб., а погашение кредитов за этот же период – 61 тыс. руб.

Определите среднюю длительность пользования долгосрочным кредитом.

Задача 15. Средние остатки долгосрочных кредитов по отделению банка за год составили 772 тыс. руб., а погашение кредитов за этот же период – 85 тыс. руб.

Определите среднюю длительность пользования долгосрочным кредитом.

Задача 16. Средние остатки просроченных кредитов за год составили 16 тыс. руб., сумма погашения кредита – 57 тыс. руб.

Определите показатели оборачиваемости просроченных кредитов.

Задача 17. Средние остатки просроченных кредитов в отчетном году составили 23 тыс. руб., в базисном году – 27 тыс. руб. В отчетном году погашено кредитов на 84 тыс. руб., а в базисном – на 92 тыс. руб.

Определите показатели оборачиваемости просроченных кредитов за каждый год. Сделайте выводы.

Задача 18. По двум отделениям банка имеются данные.

Отделение банка	Средние остатки задолженности по кредитам, тыс. руб.		Выдано краткосрочных кредитов, тыс. руб.	
	в базисном году	в отчетном году	в базисном году	в отчетном году
1	21	28	149	250
2	19	22	99	103

Определите: 1) оборачиваемость краткосрочных кредитов (по числу оборотов) по каждому отделению и в целом по двум за базисный и отчетный годы; 2) индексы динамики оборачиваемости краткосрочных кредитов по каждому отделению, а также в целом по двум отделениям банка; 3) индекс динамики средней оборачиваемости кредитов постоянного состава. Объясните причину расхождения индексов динамики средней оборачиваемости краткосрочных кредитов переменного и постоянного состава. Проанализируйте полученные результаты.

Задача 19. Известны данные о краткосрочном кредитовании по двум отраслям промышленности.

Отрасль	Средние остатки задолженности по кредитам, тыс. руб.		Погашено кредитов, тыс. руб.	
	в базисном году	в отчетном году	в базисном году	в отчетном году
1	34	37	241	321
2	17	32	171	382

Определите: 1) оборачиваемость краткосрочных кредитов (по числу оборотов) по каждой отрасли и в целом по двум отраслям за базисный и отчетный годы; 2) индексы динамики оборачиваемости краткосрочных кредитов по каждой отрасли и по двум отраслям в целом; 3) индекс динамики средней оборачиваемости краткосрочных кредитов постоянного состава; 4) индекс влияния структуры средних остатков кредитов с различной оборачиваемостью на изменение средней оборачиваемости; 5) абсолютный прирост (уменьшение) суммы оборота по погашению кредитов в целом по двум отраслям за счет изменения: а) числа оборотов; б) размера средних остатков кредитов.

Проанализируйте полученные результаты.

Задача 20. Имеются сведения о краткосрочном кредитовании банками двух отраслей экономики.

Отрасль	Средние остатки задолженности по кредитам, тыс. руб.		Погашено кредитов, тыс. руб.	
	в базисном году	в отчетном году	в базисном году	в отчетном году
1	507	659	2016	2448
2	510	860	1800	3096

Определите: 1) длительность пользования краткосрочным кредитом по каждой отрасли и по двум отраслям в целом за базисный и отчет-

ный годы; 2) индексы длительности пользования кредитом по каждой отрасли; 3) индексы средней длительности пользования кредитом переменного и постоянного состава и влияния структурных сдвигов; 4) абсолютный прирост (снижение) средней длительности пользования кредитом за счет изменения: а) длительности пользования кредитом в отдельных отраслях народного хозяйства; б) структурных сдвигов в однодневном обороте по погашению кредитов. Сделайте выводы.

Задача 21. По двум организациям имеются данные.

Организация	Средние остатки задолженности по краткосрочным кредитам, тыс. руб.		Погашено кредитов, тыс. руб.	
	в базисном году	в отчетном году	в базисном году	в отчетном году
1	183	195	1464	1560
2	121	195	1089	1755

Определите: 1) показатели оборачиваемости кредитов (по времени обращения) по каждой организации и в целом по двум организациям за каждый год; 2) индексы динамики оборачиваемости кредитов по каждой организации; 3) индексы динамики средней оборачиваемости кредитов переменного и постоянного состава, влияния структурных сдвигов; 4) сумму высвободившихся средних остатков кредита в целом по двум хозяйственным организациям.

Проанализируйте полученные результаты.

Задача 22. По двум банковским учреждениям известны данные о долгосрочном кредитовании предприятий.

Отделение банка	Средние остатки долгосрочных кредитов, тыс. руб.		Возвращено долгосрочных кредитов, тыс. руб.	
	в базисном году	в отчетном году	в базисном году	в отчетном году
1	660	872	120	218
2	469	496	134	99

Определите: 1) время обращения долгосрочных кредитов по каждому отделению и в целом по двум отделениям за базисный и отчетный год; 2) индивидуальные индексы скорости оборачиваемости долгосрочных кредитов, исчисленной по времени обращения; 3) индексы динамики средней оборачиваемости кредитов переменного и постоян-

ного состава; 4) индексы влияния структуры возвращенных кредитов на прирост средней оборачиваемости.

Проанализируйте полученные результаты.

Задача 23. Имеются данные по двум отделениям банка.

Отделение банка	Средние остатки долгосрочных кредитов, тыс. руб.		Возвращено долгосрочных кредитов, тыс. руб.	
	в базисном году	в отчетном году	в базисном году	в отчетном году
1	349	344	58	49
2	503	345	77	43

Определите: 1) показатели оборачиваемости долгосрочных кредитов (по времени обращения) по каждому отделению и в целом по двум отделениям за базисный и отчетный год; 2) индивидуальные индексы динамики скорости оборачиваемости и времени обращения долгосрочных кредитов; 3) индексы динамики средней скорости оборачиваемости долгосрочных кредитов переменного и постоянного состава.

Объясните причину несовпадения этих индексов. Проанализируйте полученные результаты.

Задача 24. Средняя оборачиваемость краткосрочных кредитов по числу оборотов увеличилась на 11 %, а оборачиваемость кредитов при неизменной структуре их средних остатков повысилась на 8 %.

Определите, как повлияло изменение структуры средних остатков кредитов на динамику их средней оборачиваемости.

Задача 25. Средняя оборачиваемость краткосрочных кредитов (по времени обращения) по совокупности организаций увеличилась в отчетном периоде по сравнению с базисным на 6 %, влияние структурного фактора на динамику средней оборачиваемости составило 102 %.

Определите, на сколько процентов повысилась совокупная оборачиваемость при условии неизменной структуры однодневного оборота по погашению.

Задача 26. Средний остаток задолженности по краткосрочным кредитам увеличился в отчетном году по сравнению с базисным на 4,3 %, а оборот по погашению кредитов – на 6,9 %.

Определите, на сколько процентов увеличилась оборачиваемость краткосрочных кредитов.

Задача 27. Оборот по погашению долгосрочных кредитов увеличился за период на 3,1 %, а средний остаток задолженности по кредитам не изменился.

Определите, на сколько процентов увеличилась оборачиваемость долгосрочных кредитов.

Задача 28. Средние остатки краткосрочных кредитов в отчетном периоде по сравнению с базисным возросли в 1,1 раза, а однодневный оборот по погашению кредитов увеличился на 11,2 %.

Определите, как изменилась длительность пользования кредитами.

Задача 29. Длительность пользования долгосрочными кредитами по сельскохозяйственным организациям области возросла за период в 1,25 раза.

Определите, как изменилась оборачиваемость долгосрочных кредитов.

Задача 30. По двум отраслям известны следующие данные: размер долгосрочного кредита на техническое перевооружение по первой отрасли составил 568 тыс. руб., по второй отрасли – 553 тыс. руб., прирост прибыли в результате технического перевооружения составил соответственно 250 и 227 тыс. руб.

Определите: 1) уровень эффективности кредита на техническое перевооружение по каждой отрасли; 2) превышение прироста прибыли в первой отрасли по сравнению со второй, обусловленное: а) различием в уровне эффективности кредита; б) отклонением в размере предоставленного кредита. Сделайте выводы.

Задача 31. По промышленным предприятиям известны данные.

Показатель	Базисный год	Отчетный год
Валовой выпуск в постоянных ценах, тыс. руб.	33350	39799
Средние остатки оборотных средств, тыс. руб.	6176	9467
Средние остатки краткосрочных кредитов, тыс. руб.	3236	5083
Выдано кредитов, тыс. руб.	30742	36597

Определите: 1) темпы роста скорости оборачиваемости оборотных средств и краткосрочного кредита; 2) абсолютный прирост (снижение) оборачиваемости оборотных средств и валового выпуска, полученный в результате изменения: а) соотношения объема продукции и оборота по выдаче кредитов; б) числа оборотов краткосрочных кредитов; в) доли краткосрочных кредитов в общем объеме оборотных средств.

Задача 32. Размер долгосрочного кредита в мероприятие по техническому перевооружению по одному предприятию составил 820 тыс. руб., по второму – 688 тыс. руб., прирост прибыли, полученный в результате внедрения этого мероприятия, соответственно составил 320 и 310 тыс. руб.

Определите: 1) уровень эффективности кредита в каждом предприятии; 2) превышение прибыли в первом предприятии по сравнению со вторым, полученное в результате: а) различия в уровне эффективности кредита; б) отклонения в размере кредита. Сделайте выводы.

Задача 33. Имеются данные о динамике кредитных вложений.

Отрасль	Базисный год, тыс. руб.	Отчетный год, тыс. руб.
Производство зерна	680	820
Картофельводство	10	50
Льноводство	120	210
Молочное скотоводство	345	170
Свиноводство	187	300

Определите структуру и характеристики динамики кредитных вложений. Сформулируйте содержательные выводы.

Задача 34. Имеются данные о долгосрочных кредитных вложениях в аграрную сферу.

Направление	Базисный год		Отчетный год	
	тыс. руб.	длительность пользования кредитом, лет	тыс. руб.	длительность пользования кредитом, лет
Реконструкция молочного комплекса	–	–	210	3
Приобретение средств механизации	150	5	285	5
Мелиорация земель	30	3	10	3
Итого...	180		505	

Проведите статистический анализ долгосрочных кредитных вложений в аграрную сферу под 6 % годовых.

Определите структуру и характеристики динамики кредитных вложений. Сформулируйте выводы.

Задача 35. Имеются данные по краткосрочному кредитованию сельскохозяйственной организации.

Отрасль	Обороты по погашению кредита, тыс. руб.		Средние остатки задолженности по кредиту, тыс. руб.	
	Базисный год	Отчетный год	Базисный год	Отчетный год
Переработка сельскохозяйственной продукции	1800	2105	405	420
Зерновая отрасль	14640	18920	2360	2580
Молочное скотоводство	4100	5200	760	770

Определите: 1) время обращения кредита (в днях) по каждой отрасли; 2) среднее время обращения кредита; 3) индексы среднего времени погашения кредитов переменного, постоянного состава и структурных сдвигов.

Проведите анализ полученных результатов, сформулируйте выводы.

Задача 36. Имеются данные по краткосрочному кредитованию сельскохозяйственной организации.

Показатель	Базисный год	Отчетный год
Денежная выручка от реализации продукции и других ценностей, тыс. руб.	940	1060
Получено прибыли, тыс. руб.	40	110
Получен краткосрочный кредит под 12 % годовых (мобилизационная часть), тыс. руб.	320	380

Определите эффективность использования краткосрочных кредитов с применением показателей эффективности и воспроизводственных последствий. Сформулируйте выводы.

Задача 37. Имеются данные по использованию краткосрочных кредитов.

Показатель	Вариант				
	1	2	3	4	5
Кредитные вложения, тыс. руб.	1230	1230	950	950	1530
Прибыль, тыс. руб.	615	861	195	360	642
Рентабельность производства, %	6	10	16	20	20
Процентная ставка, %	16	16	16	16	16

Оцените с точки зрения кредитора и пользователя кредитами выгодность использования краткосрочных кредитов. Произведите необходимые расчеты, пользуясь приведенной выше таблицей. Сформулируйте содержательные выводы.

Задача 38. Имеются данные по кредитованию отраслей экономики.

Отрасль	Оборот кредита по выдаче, тыс. руб.		Длительность пользования кредитом, дн.	
	Базисный год	Отчетный год	Базисный год	Отчетный год
1	140	150	78	80
2	99	88	44	52
3	89	114	83	76

Определите изменение размера кредитных вложений в целом по трем отраслям, в том числе за счет изменения длительности пользования кредитом по отраслям и однодневного оборота кредита по выдаче.

Задача 39. Имеются данные по кредитованию отраслей экономики.

Отрасль	Средний остаток кредита, тыс. руб.		Длительность пользования кредитом, дн.	
	Базисный год	Отчетный год	Базисный год	Отчетный год
1	30	33	77	79
2	12	12	40	54
3	20	24	81	72

Определите изменение среднего остатка кредита в целом по отраслям, в том числе за счет изменения длительности пользования кредитом по каждой отрасли и однодневного оборота кредита по выдаче.

Задача 40. Имеются данные по кредитованию отраслей экономики.

Отрасль	Длительность пользования кредитом, дн.		Однодневный оборот кредита по выдаче, тыс. руб.	
	Базисный год	Отчетный год	Базисный год	Отчетный год
1	77	81	388	416
2	44	53	275	244

Определите прирост среднего остатка кредита в целом по трем отраслям, в том числе за счет изменения длительности пользования кредитом по отраслям и однодневного оборота кредита по выдаче.

Задача 41. Имеются данные по кредитованию отраслей экономики.

Отрасль	Средний остаток кредита, тыс. руб.		Оборот кредита по погашению, тыс. руб.	
	Базисный год	Отчетный год	Базисный год	Отчетный год
1	25	26	154	150
2	8	11	88	114

Определите общее изменение размера оборота кредита по погашению, в том числе за счет изменения числа оборотов кредита по отраслям и среднего остатка кредита.

Задача 42. Имеются данные по кредитованию отраслей экономики.

Отрасль	Оборот кредита по погашению, тыс. руб.		Количество оборотов кредита	
	Базисный год	Отчетный год	Базисный год	Отчетный год
1	154	150	6	7
2	88	114	11	12
3	103	105	7	8

Определите изменение размера оборота кредита по погашению в целом по отраслям, в том числе за счет изменения числа оборотов по отраслям и среднего остатка кредита.

Задача 43. Имеются данные по кредитованию отраслей экономики.

Отрасль	Средний остаток кредита, тыс. руб.		Длительность пользования кредитом, дн.	
	Базисный год	Отчетный год	Базисный год	Отчетный год
1	25	26	59	63
2	8	10	34	33
3	14	12	51	42

Определите изменение размера оборота кредита по погашению в целом по отраслям за счет изменения числа оборотов по отраслям и среднего остатка кредита (корректируется средний остаток кредита отчетного года).

Задача 44. Имеются данные по кредитованию отраслей экономики.

Отрасль	Оборот кредита по погашению, тыс. руб.		Длительность пользования кредитом, дн.	
	Базисный год	Отчетный год	Базисный год	Отчетный год
1	154	150	60	62
2	88	114	33	34
3	103	105	51	41

Определите общее изменение размера оборота кредита по погашению, в том числе за счет изменения факторов: числа оборотов и среднего остатка кредита.

Задача 45. Имеются данные по кредитованию отраслей экономики.

Отрасль	Средний остаток кредита, тыс. руб.		Однодневный оборот по погашению, тыс. руб.	
	Базисный год	Отчетный год	Базисный год	Отчетный год
1	21	26	0,427	0,416
2	7	9	0,242	0,316
3	12	14	0,286	0,291

Определите изменение размера оборота кредита по погашению в целом по трем отраслям, в том числе за счет изменения числа оборотов по отраслям и среднего остатка кредита.

Задача 46. Имеются данные по кредитованию отраслей экономики.

Отрасль	Средний остаток кредита, тыс. руб.		Количество оборотов кредита	
	Базисный год	Отчетный год	Базисный год	Отчетный год
1	25	30	6	5
2	5	16	11	10
3	18	21	7	8

Определите абсолютное изменение размера оборота кредита в целом по трем отраслям за счет влияния факторов: изменения числа оборотов кредита по отраслям и среднего остатка кредита.

Задача 47. Имеются данные по кредитованию отраслей экономики.

Отрасль	Прибыль, тыс. руб.		Капитальные вложения, тыс. руб.	
	Базисный год	Отчетный год	Базисный год	Отчетный год
1	305	280	990	800
2	405	450	1000	1200
3	205	300	680	700

Определите, как изменился обобщающий показатель эффективности области за счет изменения внутриотраслевых показателей эффективности и отраслевой структуры кредитных вложений.

Задача 48. Имеются данные по кредитованию отраслей экономики.

Отрасль	Средний остаток кредита, тыс. руб.		Погашение кредитов за год, тыс. руб.	
	Базисный год	Отчетный год	Базисный год	Отчетный год
1	65	100	550	800
2	35	40	365	350

Рассчитайте: однодневный оборот кредита по погашению; длительность пользования кредитом (по каждой отрасли и в целом по двум отраслям); индексы средней длительности пользования кредитом переменного и постоянного состава; индекс структурных сдвигов; абсолютный прирост средней длительности пользования кредитом. Сделайте выводы.

Задача 49. Объем продукции по предприятиям промышленности в базисном году составил 950 тыс. руб. В отчетном году по сравнению с базисным средние остатки оборотных средств увеличились на 4,6 %, соотношение объема продукции и оборота кредитов по выдаче – на 2,5 %, оборачиваемость кредитов, определенная по выдаче, снизилась на 0,6 %, а доля краткосрочных кредитов в общем объеме оборотных средств возросла на 3,2 %.

Определите: 1) объем продукции в отрасли промышленности в отчетном году; 2) абсолютный прирост продукции, обусловленный изменением: а) соотношения объема продукции и оборота кредитов по выдаче; б) оборачиваемости кредитов (по выдаче); в) доли кредитов в общем объеме оборотных средств; г) средних остатков оборотных средств. Сделайте выводы.

Задача 50. Имеются данные по кредитованию отраслей экономики:

Отрасль	Средний остаток кредита, тыс. руб.		Погашение кредитов за год, тыс. руб.	
	Базисный год	Отчетный год	Базисный год	Отчетный год
1	75	120	480	750
2	40	45	350	550

Рассчитайте: число оборотов кредита по погашению по каждой отрасли и в целом по двум отраслям; структуру средних остатков кредита; динамику числа оборотов по каждой отрасли; индексы среднего числа оборотов кредитов переменного и постоянного состава; индекс структурных сдвигов. Сделайте выводы.

6. КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

1. Раскройте сущность кредита и кредитных отношений.
2. Что такое цена кредита и каков метод ее определения?
3. Как определить сумму кредита, находящуюся в пользовании заемщика?

4. Что такое оборот по погашению, однодневный оборот по погашению?

5. Каковы структура краткосрочного кредита, ее динамика по данным задания? Что характеризует структуру краткосрочного кредита?

6. Раскройте содержание следующих понятий: время обращения кредита, время пользования кредитом, среднее время обращения кредита.

7. Назовите особенности определения структуры долгосрочного кредита, его динамики.

8. Укажите методы расчета длительности пользования долгосрочным кредитом.

9. По анализируемому предприятию объясните влияние факторов на среднее время обращения кредита.

10. Назовите исходные положения при определении эффективности использования краткосрочных и долгосрочных кредитов.

11. Приведите формулы определения эффективности использования краткосрочных кредитов.

12. Раскройте содержание понятия «воспроизводственное последствие использования кредита».

13. Приведите формулы определения эффективности использования долгосрочного кредита.

14. В чем заключается выгодность краткосрочных кредитов для банковского учреждения и пользователя кредитами?

15. В чем заключается выгодность долгосрочных кредитов для банковского учреждения и пользователя кредитами?

16. Укажите основные принципы, которыми необходимо руководствоваться банковскому учреждению в выборе заемщиков.

17. Как разработать схему погашения кредитов при разных направлениях применения процентной ставки за кредит?

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Анализ деятельности банков: учеб. пособие / И. К. Козлова [и др.]; под общ. ред. И. К. Козловой. – Минск: Выш. шк., 2003. – 240 с.
2. Бондаренко, Н. Н. Финансово-банковская статистика: учеб. пособие / Н. Н. Бондаренко, А. Г. Кулак, Н. Э. Пекарская. – Минск, 2012. – 264 с.
3. Бурцева, С. А. Статистика финансов: учеб. / С. А. Бурцева. – Москва: Финансы и статистика, 2004. – 288 с.
4. Дащинская, Н. П. Финансово-банковская статистика: учеб. пособие / Н. П. Дащинская. – Минск: Издат. центр БГУ, 2007. – 318 с.
5. Ковель, П. В. Статистика кредита и кредитных отношений в АПК: лекция / П. В. Ковель. – Горки: БГСХА, 2008. – 60 с.
6. Ковель, П. В. Статистика цен и затрат в агропромышленном комплексе: лекция / П. В. Ковель. – Горки: БГСХА, 2000. – 80 с.
7. Пекарская, Н. Э. Финансово-банковская статистика: учеб.-практ. пособие / Н. Э. Пекарская, А. Э. Ярмолинская. – Минск: БГЭУ, 2006. – 73 с.
8. Пекарская, Н. Э. Финансово-банковская статистика: учеб.-метод. пособие / Н. Э. Пекарская, А. Э. Ярмолинская. – Минск: Мисанта, 2005. – 73 с.
9. Пилипейко, М. М. Организация контроля в страховых организациях: курс лекций / М. М. Пилипейко. – Минск: БГЭУ, 2007. – 239 с.
10. Статистика финансов: учеб. / М. Г. Назаров [и др.]; под общ. ред. М. Г. Назарова. – Москва: Омега и Л, 2008. – 460 с.
11. Статистика финансов: учеб. / В. Н. Салин [и др.]; под общ. ред. проф. В. Н. Салина. – Москва: Финансы и статистика, 2002. – 816 с.
12. Статистика финансовых результатов предприятий АПК: метод. указания / сост.: П. В. Ковель, Е. П. Гарбузова. – Горки: БГСХА, 2003. – 28 с.
13. Статистика: показатели и методы анализа: справ. пособие / Н. Н. Бондаренко [и др.]; под общ. ред. М. М. Новикова. – Минск: Современная школа, 2000. – 78 с.
14. Теслюк, И. Е. Статистика финансов: учеб. пособие / И. Е. Теслюк. – Минск: Выш. шк., 1994. – 224 с.
15. Финансово-банковская статистика: метод. указания / сост.: П. В. Ковель, Е. П. Гарбузова, В. В. Титов. – Горки: БГСХА, 2006. – 28 с.
16. Финансово-банковская статистика: сб. задач / Л. А. Герасимова [и др.]. – Минск: БГЭУ, 2000. – 68 с.
17. Финансово-банковская статистика: сб. задач / Н. Э. Пекарская, А. Г. Кулак. – Минск: БГЭУ, 2014. – 139 с.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1. Социально-экономическое значение кредита и кредитных отношений и задачи их статистического изучения.....	4
2. Изучение объема, состава и динамики кредитных ресурсов и кредитных вложений.....	5
3. Статистическое изучение оборачиваемости кредита.....	11
4. Статистический анализ эффективности использования кредитов.....	15
5. Задачи.....	18
6. Контрольные вопросы.....	31
Библиографический список.....	33

Учебное издание

Державцева Елена Петровна

ФИНАНСОВАЯ И БАНКОВСКАЯ СТАТИСТИКА
СТАТИСТИКА КРЕДИТА И КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ

Методические указания и задания
для практических занятий и самостоятельной работы

Редактор *О. Н. Минакова*

Технический редактор *Н. Л. Якубовская*

Корректор *Н. П. Лаходанова*

Компьютерный набор и верстка *Е. П. Державцевой*

Подписано в печать 21.11.2022. Формат 60×84¹/₁₆. Бумага офсетная.

Ризография. Гарнитура «Таймс». Усл. печ. л. 2,09. Уч.-изд. л. 1,31.

Тираж 40 экз. Заказ .

УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия».

Свидетельство о ГРИИРПИ № 1/52 от 09.10.2013.

Ул. Мичурина, 13, 213407, г. Горки.

Отпечатано в УО «Белорусская государственная сельскохозяйственная академия».

Ул. Мичурина, 5, 213407, г. Горки.