



# ДЕПОЗИТ

**ЕРМИЛОВА МАРИЯ ИГОРЕВНА**  
**К.Э.Н., ДОЦЕНТ**

# ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ИЗУЧЕНИЯ ДАННОЙ ТЕМЫ СЛУШАТЕЛЬ ДОЛЖЕН:

## **ЗНАТЬ:**

- основные способы создания накоплений;
- виды и причины инфляции;
- критерии отбора выгодного депозита.

## **УМЕТЬ:**

- рассчитывать суммы вкладов по сложным и простым процентам;
- Выбирать наиболее подходящие депозиты под конкретные цели.

**ДЕПОЗИТЫ** ПРЕДСТАВЛЯЮТ СОБОЙ ОПЕРАЦИИ ПО ПРИВЛЕЧЕНИЮ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ФИЗИЧЕСКИХ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ ВО ВКЛАДЫ НА КОНКРЕТНЫЙ СРОК, ИЛИ ДО ВОСТРЕБОВАНИЯ.

**СУБЪЕКТЫ** ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ – ОРГАНИЗАЦИИ ВСЕХ ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВЫХ ФОРМ, А ТАКЖЕ И ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА.

**ОБЪЕКТЫ** ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ЯВЛЯЮТСЯ ДЕПОЗИТЫ, ПРЕДСТАВЛЯЮЩИЕ СОБОЙ СУММЫ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, КОТОРЫЕ СУБЪЕКТЫ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ ВНОСЯТ НА БАНКОВСКИЕ СЧЕТА.

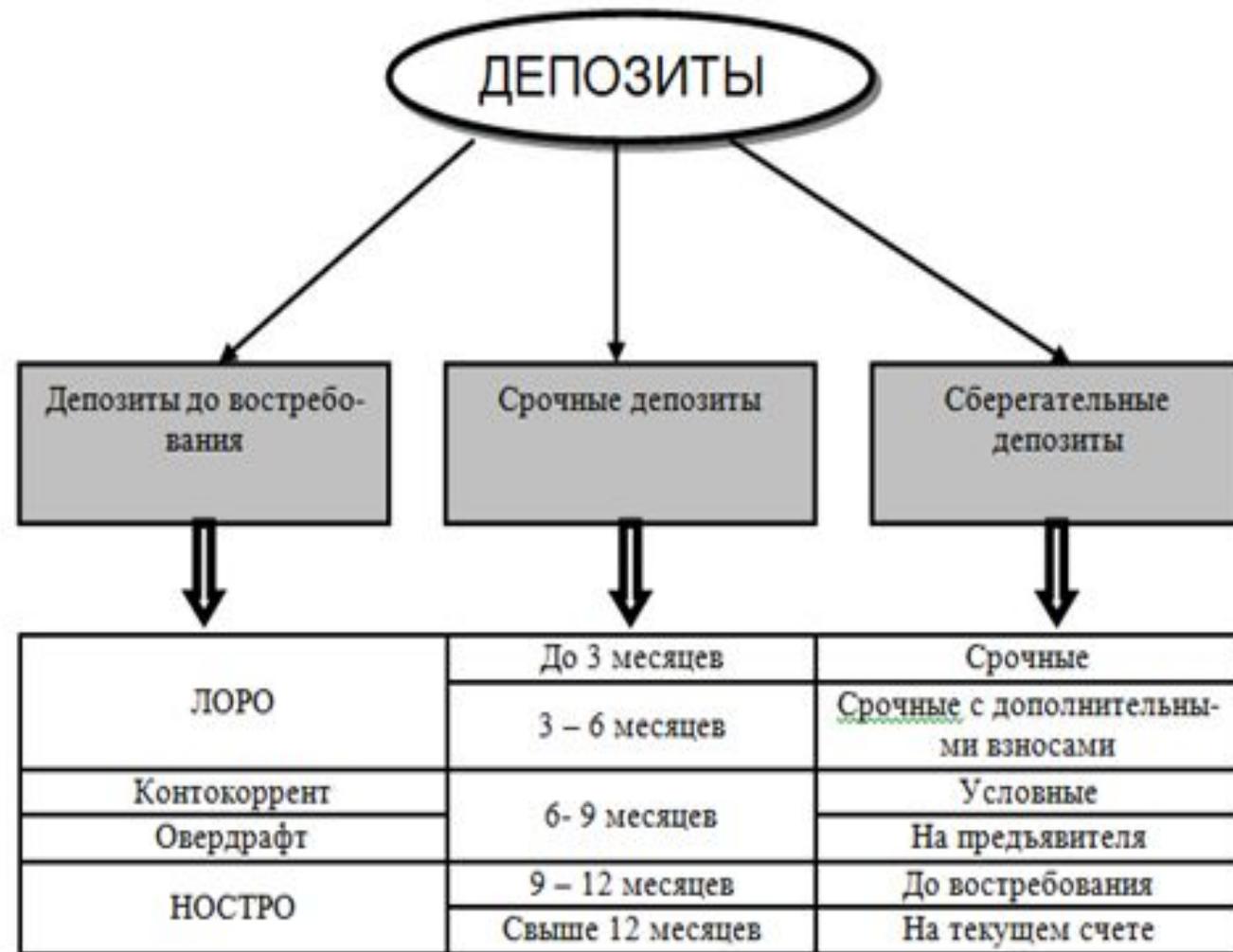


Рисунок 1 – Классификация депозитов коммерческого банка по форме изъятия

**Срочные депозиты** обычно подразумевают конкретный срок, на который размещаются денежные средства. Связаны к банковскому счету, или с помощью СМС.

**Условные депозиты** подразумевают, что денежные средства, будут возвращены клиенту при наступлении конкретных условий, которые были заранее оговорены в договоре.

**Депозиты до востребования** подразумевают, что хранящиеся денежные средства могут быть востребованы клиентом в любой момент без предварительного уведомления банка.

**Контокоррентный счет** (контокоррент) представляет собой совмещение текущего счета со ссудным.

**Овердрафт** представляет собой счет, согласно которому по соглашению между клиентом и банком допускается в определенном размере превышение суммы списания по счету над величиной остатка денежных ресурсов, что означает заимствование кредита.

**Корреспондентские счета** банковских организаций открываются в расчетно-кассовых центрах или банках-корреспондентах для проведения расчетов и платежей в одностороннем порядке или по поручению друг друга.

## **Формула наращенния по простым процентам (по депозитам):**

$$FV = PV * (1 + r * n)$$

- PV – первоначальная сумма;
- FV – наращенная сумма или сумма в конце срока;
- r – процентная ставка (в десятичных дробях);
- n – срок финансовой операции (в годах).

**ФОРМУЛА НАРАЩЕНИЯ ПО СЛОЖНЫМ  
ПРОЦЕНТАМ (КАПИТАЛИЗАЦИЯ ОДИН РАЗ В  
ГОД):**

**$FV = PV(1 + R)^N$ , ГДЕ  
 $(1 + R)^N$  – МНОЖИТЕЛЬ НАРАЩЕНИЯ.**

## **Сберегательный (депозитный) сертификат**

представляет собой ценную бумагу, которая удостоверяет сумму вклада, который внесен в банковскую организацию, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по окончании определенного срока суммы вклада и указанных в сертификате процентов в банке, которые выдал сертификат, или в любом его филиале.

## **В зависимости от цели открытия вклада могут быть сформированы следующие комбинации по ним:**

- вклады, по которым возможно пополнение и снятие наличных средств;
- вклады, по которым возможно пополнение, но невозможно снятие денежных средств;
- вклады, по которым невозможно не пополнение не снятие денежных средств (проценты начисляются только на внесенную первоначально сумму).

**Инфляция** («inflation» - от итальянского слова «inflatio», перевод «вздутие») – это устойчивая тенденция роста общего уровня цен.



$$\pi = \frac{P_t - P_{t-1}}{P_{t-1}} \cdot 100\% \quad \text{ИЛИ} \quad \pi = \frac{\Delta P}{P_{t-1}} \cdot 100\% \quad \text{ИЛИ} \quad \pi = \left( \frac{P_t}{P_{t-1}} - 1 \right) \cdot 100\%$$

где  $P_t$  - общий уровень цен (дефлятор ВВП) текущего года;

$P_{t-1}$  - общий уровень цен (дефлятор ВВП) предыдущего года.

## **ВИДЫ ИНФЛЯЦИИ ПО КРИТЕРИЮ УРОВНЯ ИНФЛЯЦИИ:**

1. Умеренная (% в год);
2. Галопирующая (% в год);
3. Высокая (% в месяц);
4. Гиперинфляцию (% в неделю или в дни)

# КРИТЕРИЯМИ ДЛЯ ОТБОРА ВЫГОДНОГО ДЕПОЗИТА:

- место банка в финансовой системе (насколько надежный);
- размер банка;
- цели депозита;
- срок депозита;
- тип начисления процентов;
- процентная ставка;
- возможность пополнения или снятия счета;
- возможность досрочного снятия денежных средств и др.