



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.

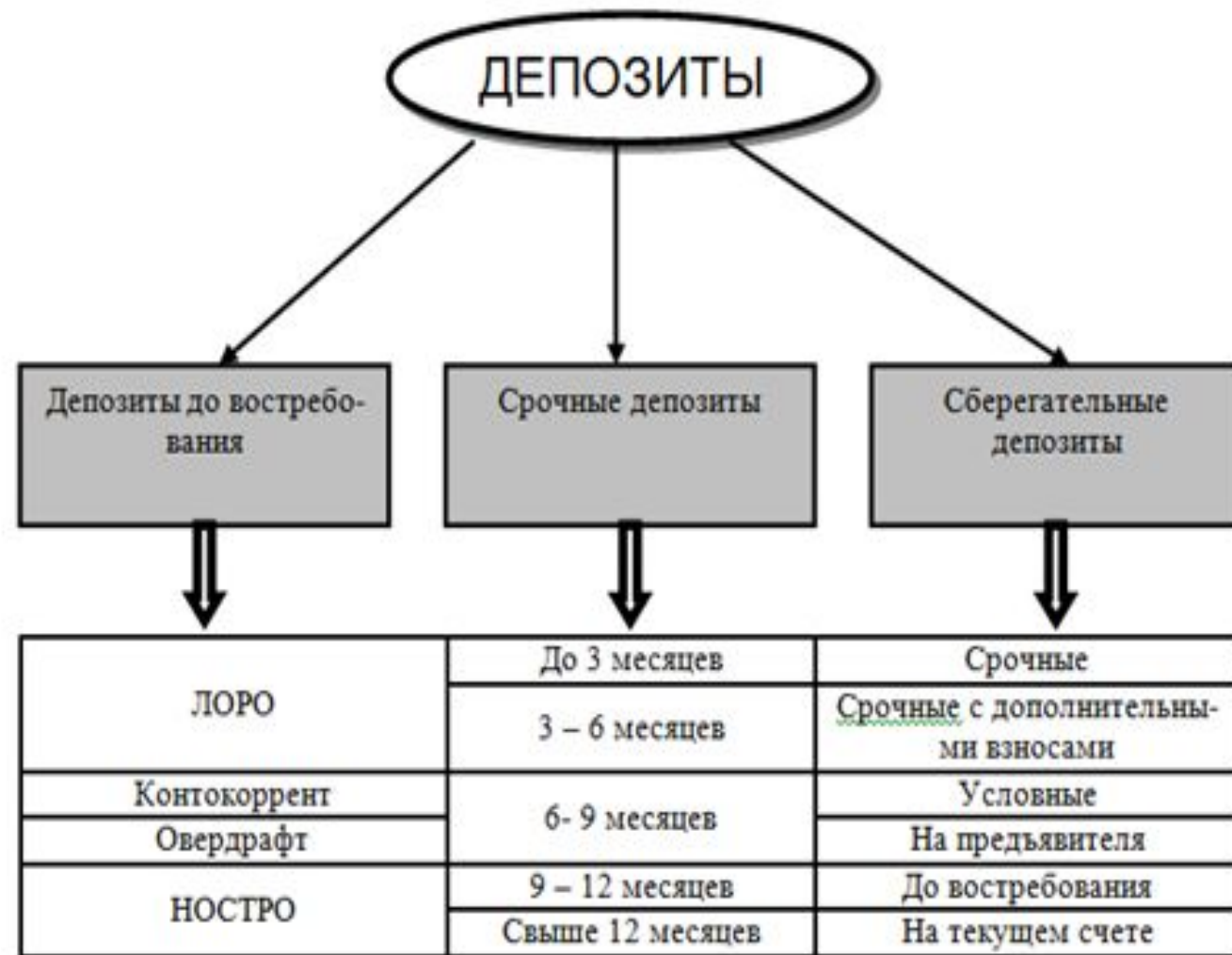


Рисунок 1 – Классификация депозитов коммерческого банка по форме изъятия

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.