

Сравнительный анализ сумм покрытия на единицу продукции и прибыли от реализации единицы продукции, рассчитанной по методу полного распределения затрат, тыс. р.

Показатель	Цена реализации	Переменные расходы на 1 т	Сумма покрытия на 1 т	Прибыль от реализации 1 т
Проволока:				
бортовая	517,7	3,8	514	5,1
резиново-металлическая	855,7	3,2	853	205,3
омедненная	639	2,9	636	89,3
общего назначения	243,2	1,6	242	-29,2
для спиц	491,6	4,4	487	69,6
пружинная	525,8	2,3	524	164,2
неомедненная	363,5	2,6	361	-23,1
пружинная для рукавов	415,9	3,1	413	22,8
Высокопрочный корд	1236,9	2,9	1261	31,8
Металлокорд	1705,5	3,7	1702	552,5

Таким образом, вышеописанный метод сумм покрытия позволяет решать следующие основные задачи: проследить изменение переменных затрат при изменении объемов производства в количественном выражении, определить для каждого изделия (их группы) присущий именно этому изделию финансовый результат (удельная сумма покрытия брутто в пересчете на одно изделие), что дает предприятию возможность осуществлять эффективное управление прибылью.

ТЕНДЕНЦИИ НА РЫНКЕ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Д. Богович

Пинский высший банковский колледж

На фоне неразвитости республиканского фондового рынка и узкого спектра финансовых инструментов наметилась тенденция, обуславливающая опережающий по сравнению с прочими элементами ресурсной базы банков рост депозитов населения. С другой стороны, рост доходов населения, не подкрепленный соответствующей динамикой производительности труда, способствовал ухудшению финансового положения предприятий.

Депозиты населения (в белорусских рублях и иностранной валюте) составляют около 1/3 совокупной денежной массы (СДМ). Как в 2001 г., так и в 2002 наблюдалась тенденция увеличения их доли в СДМ. По состоянию на 01.12.2001г., этот показатель составил 31,7 % (депозиты населения в белорусских рублях – 299,2 млрд р., в иностранной валюте – 464,0), а на 01.12.2002 г. – 37,24 % (в белорусских рублях – 671,2 млрд р., в иностранной валюте – 721,1).

Большую часть объема всех депозитов населения составляют депозиты в иностранной валюте. В пересчете на долларовый эквивалент тенденция роста банковских вкладов населения также сохранялась.

Поддержание устойчивых положительных реальных ставок на рынке срочных рублевых депозитов ориентировало население и юридических лиц на аккумулярование сбережений в национальной валюте в банковской системе.

В привлеченных банками средствах в 2002 г. на 4,6 % повысился удельный вес банковского капитала, на 2,5 – депозитов населения и на 0,1 % – Национального банка и банков при снижении на 4,9 % доли депозитов Правительства Республики Беларусь и на 1,9 – предприятий.

В 2002 г. наблюдался рост таких агрегатов денежной массы, как:

- депозитов до востребования на 231,7 млрд р. (61,4 %);
- срочных депозитов на 322,5 млрд р. (100,3);
- ценных бумаг, выпущенных банками республики, на 51,9 млрд р. (136,7 %).

Так, срочные рублевые депозиты населения в 2002 г. выросли на 284,2 млрд р., или на 112,7 % (в реальном выражении – на 57,7 %). Вклады физических лиц обеспечивали формирование ресурсной базы банковского сектора на начало 2002 г. в размере до 20 %. Более того, к маю 2002 г. депозиты физических лиц составляли уже 22,4 % от общей величины банковских ресурсов.

За 2002 г. выросли депозиты нефинансовых государственных предприятий в национальной валюте на 86,9 млрд р., в иностранной валюте на – 45,6. Так, если на 01.01.2002 г. их величина составляла 160,1 млрд р., то уже на 01.01.2003 г. – 247, в иностранной валюте – 229,2 и 274,8 млрд р. соответственно.

Также наблюдался рост депозитов частного сектора и незначительный рост депозитов небанковских финансовых учреждений за последний год. Их доля в общем фонде депозитов банка в национальной валюте составляла на 01.01.2002 г. 16,16 % (211,1 млрд р.) и на протяжении всего года уменьшалась, составив на 01.01.2003 г. 10,65 % (338,2 млрд р.), хотя в иностранной валюте их удельный вес в депозитном фонде превышает половину валютных депозитов и составлял на начало 2002 г. 66,3 % (626,8 млрд р.), а на 01.01.2003 г. – 46,7 % (899 млрд р.).

В 2002 г., по мере снижения нормы резервирования по привлеченным средствам физических лиц в национальной валюте, проявилась следующая тенденция. Если во второй половине 2001 г. и начале следующего года соотношение средних номинальных ставок по депозитам в национальной валюте физических и юридических лиц составляло 1,2-1,25, то в марте и апреле этого года, соответственно, 1,42 и 1,48.

По новым срочным депозитам в национальной валюте процентная ставка снизилась с 56,9 % годовых в январе 2002 г. до 36,2 в декабре 2002 г. и в среднем составила за 2002 г. 47,3 %. Доходность новых срочных рублевых депозитов населения снизилась с 69,1 % в январе 2002 г. до 38,6 в декабре 2002 г. и в среднем за 2002 г. составила 54,6 % годовых. Доходность всех срочных рублевых депозитов населения в декабре 2002 г. составила 39,3 % и в среднем за год – 54,9.

По новым срочным депозитам в СКВ процентная ставка в декабре 2002 г. составила 7 %, уменьшившись с начала года на 1,1. Доходность новых срочных депозитов в СКВ для населения в декабре составила 6,9 % при 8,7 в январе 2002 г.; для юридических лиц в декабре – 7,3 % при 6,9 в январе 2002 г.

Как в 2001, так и в 2002 гг. определилась тенденция снижения процентных ставок по некоторым видам депозитов в СКВ. Так, если на начало 2002 г. процентная ставка по вновь привлеченным депозитам юридических лиц составила 7,5 %, населения – 8,4, то на конец года по состоянию на декабрь размер ставок составил уже 6,7 и 6,3 % соответственно.

На рынке ценных бумаг, выпущенных банками, в 2002 г. произошел рост выпуска сберегательных сертификатов на 59,4 %, депозитных сертификатов – на 28,6. В целом в 2002 г. банками продано сертификатов на сумму 110 млрд р.

Номинальные процентные ставки по депозитным сертификатам снизились с 49 % в январе до 24,6 в декабре 2002 г., по сберегательным сертификатам – с 62 в январе до 39,4 % в декабре 2002 г. В среднем за январь-декабрь 2002 г. номинальные процентные ставки по депозитным сертификатам составили 32,3 %, по сберегательным – 56,2 %.

Тенденции, складывающиеся на депозитном рынке в течение 2001-2002 гг., нашли отражение и в динамике отдельных показателей эффективности вкладных операций в национальной валюте, в частности, таких как *коэффициент прилива вкладов*, характеризующий относительный прирост остатка вкладов с учетом выдач, и *коэффициент оседания*, характеризующий относительный уровень поступивших и оставшихся на счетах вкладов. Два этих коэффициента имеют определенную специфику. Их величина с начала года падает (так, на начало 2001 г. коэффициент прилива вкладов составил 21,8 %, а коэффициент оседания – 14,2), в августе они принимают отрицательное значение (-2,9 и -2,4 % соответственно по состоянию на январь 2001 г.), а затем их величина постепенно увеличивается (на ноябрь 2001 г. для коэффициента прилива вкладов – 10,4 %, и для коэффициента оседания – 8,3).

В настоящее время банками Республики Беларусь предлагаются более разнообразные виды вкладов в национальной валюте, многими банками практикуется привлечение средств в так называемые праздничные или юбилейные вклады, действует система молодежных вкладов, семейных, вкладов на обучение, отпускных вкладов. Система условных вкладов в республике менее развита.

Необходимо также отметить весьма сложную ситуацию в банках, не имеющих на сегодняшний день необходимого для работы с физическими лицами минимального размера собственного капитала, то есть 10 млн евро. Уход большого количества банков с этого сегмента рынка, на мой взгляд, может привести к ослаблению конкуренции по привлечению средств в депозиты, сужению спектра банковских услуг, их качественному ухудшению, а также снижению доверия со стороны населения к банковской системе и оседанию временно свободных денежных средств населения на руках.

Основными направлениями денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2003 г. предусмотрена задача наращивания ресурсной базы банков, в основном за счет роста банковских срочных рублевых депозитов населения в 1,6-1,7 раз. Итоги января 2003 г. свидетельствуют о сохранении тенденции их увеличения в белорусских банках: депозиты граждан в национальной валюте возросли на 61 622,1 млн р. (9,2 %), а в иностранной – на 11,4 (2,95) и составили 728 421,7 млн р. и 401,8 млн долл. соответственно.

Что касается перспектив развития депозитных операций в республике, то государству, на мой взгляд, необходимо содействовать развитию альтернативных банкам кредитных и других организаций, а самим банкам – активизировать работу по привлечению денежных средств, шире внедрять новые формы и виды вкладов, повышать качественный уровень обслуживания.

На основе депозитных операций коммерческих банков формируется подавляющая часть их ресурсов, используемых на цели краткосрочного и долгосрочного кредитований субъектов хозяйствования и населения. При этом банки должны тщательно продумывать политику по управлению пассивами, в особенности что касается депозитов, ведь формирование депозитной базы на широкой структурной основе с использованием различных инструментов и источников привлечения средств позволяет поддерживать потенциал банка в плане проведения активных операций на адекватном уровне, а также гибко реагировать на финансовые потребности клиентуры. В конечном счете, чем больше средств будет привлечено на депозитные счета в банковскую систему, тем больший объем ВВП будет направлен на накопление и тем больше ресурсов может быть размещено посредством кредита в инвестиционные вложения.

В каждом банке должна разрабатываться определенная депозитная стратегия, исходя из целей и задач коммерческого банка, закрепленных в Уставе, получения максимальной прибыли и необходимости сохранения банковской ликвидности. Исходя из отмеченных приоритетов, коммерческим банкам целесообразно более скрупулезно подходить к разработке положения о депозитных операциях с указанием основных видов вкладов, их условий (уровень процентной ставки, категория вкладчиков, сроки вкладов), порядка привлечения вкладов, официальной формы депозитного договора. Целесообразны разработка или приобретение банками программного обеспечения совершения депозитных операций.

ДЕПОЗИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ И ФАКТОРЫ ИХ ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ

Д. Богович

Пинский высший банковский колледж

Банковская система – ключевое звено кредитной системы, концентрирующее основную массу кредитных и финансовых операций, выполняющее функции мобилизации денежных ресурсов, безналичных расчетов, кредитования и кассового обслуживания предприятий различных отраслей народного хозяйства. Банки привлекают капиталы, сбережения населения и другие свободные средства, высвобождающиеся в процессе хозяйственной деятельности, и предоставляют их во временное пользование другим экономическим агентам, нуждающимся в денежном капитале. Ключевая роль здесь принадлежит банковским депозитам.

До недавнего времени пассивным операциям не придавалось серьезного значения, они как бы являлись второстепенными по отношению к активным операциям и не воспринимались банками как объект, требующий эффективного управления. В современных условиях экономическое мировоззрение изменилось