

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 СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО ДЕЛА

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

Горки
БГСХА
2023

УДК 336:311.3(072)

*Рекомендовано методической комиссией
факультета бухгалтерского учета.
Протокол № 7 от 20 января 2023 г.*

Автор:
старший преподаватель *Е. П. Державцева*

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

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1. Понятие сберегательного дела. Задачи статистики сберегательного дела	4
2. Статистическое изучение сберегательного дела с помощью обобщающих показателей	5
3. Задачи.....	14
4. Контрольные вопросы	19
Библиографический список	20

Финансовая и банковская статистика. Статистика сберегательного дела : методические указания и задания для практических занятий и самостоятельной работы / *Е. П. Державцева*. – Горки : БГСХА, 2023. – 20 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 общего высшего образования 6-05-0411-02 Финансы и кредит, 1-25 01 04 Финансы и кредит.

© УО «Белорусская государственная
сельскохозяйственная академия», 2023

ВВЕДЕНИЕ

Финансовая и банковская статистика – это отрасль статистики, которая изучает количественные характеристики экономических процессов, происходящих в финансовой сфере, в тесной связи с их качественными характеристиками на микро- и макроуровне. Статистические показатели помогают более четко и глубоко представлять финансовые процессы. Изучение учебной дисциплины формирует и развивает систему показателей, методы анализа и прогноза, умение разрабатывать выводы, что составляет необходимую информационную базу для дальнейшего и углубленного изучения дисциплин по финансам и кредитам, а также принятия управленческих решений.

Тема «Статистика сберегательного дела» входит в состав курса по дисциплине «Финансовая и банковская статистика» в соответствии с государственными образовательными стандартами и раскрывает теоретические и практические вопросы сберегательного дела.

Цель практических занятий заключается в освоении методов статистического изучения финансовых процессов в сберегательном деле и формировании кредитных ресурсов банковских учреждений.

Студент должен уметь правильно рассчитывать и оценивать средний размер вклада, количество оборотов вкладного рубля, коэффициент прилива и оседания вкладов; проводить анализ склонности населения к сбережениям, а также анализ зависимости среднего размера вклада от среднедушевого дохода.

1. ПОНЯТИЕ СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО ДЕЛА. ЗАДАЧИ СТАТИСТИКИ СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО ДЕЛА

Вклады в сберегательные учреждения и коммерческие банки являются одной из форм привлечения сбережений населения в распоряжение государства.

Важнейшими показателями, характеризующими деятельность сберегательных учреждений, являются:

1. *Общее число сберегательных учреждений.*
2. *Число вкладов (лицевых счетов).*

При анализе данных о количестве лицевых счетов вкладчиков используются материалы о распределении вкладов по отдельным признакам:

- в зависимости от валюты вклада: в национальной валюте; в иностранной валюте;
- в зависимости от субъекта вклада: счета физических лиц; счета юридических лиц;
- в зависимости от срока вклада: срочные счета; до востребования.

3. *Число вкладчиков.* Данный показатель устанавливается на определенную дату. Число вкладов не совпадает с числом вкладчиков, так как один вкладчик может иметь несколько лицевых счетов (вкладов).

4. *Уровень развития сберегательного дела.* Данный показатель определяется путем отношения числа вкладчиков к общей численности населения:

$$У_{рсд} = \frac{S_{вк}}{S_{н}}, \quad (1)$$

где $У_{рсд}$ – уровень развития сберегательного дела;

$S_{вк}$ – число вкладчиков;

$S_{н}$ – общая численность населения.

5. *Общая сумма вкладов* (на начало периода, на конец периода, в среднем за период).

6. *Средний размер вклада* (на один лицевой счет, на одного вкладчика, на душу населения, на одно сберегательное учреждение).

Задачи статистики сберегательного дела:

- организация статистического наблюдения в банковской сфере;
- обработка и анализ полученной информации;

- разработка методологии исчисления статистических показателей;
- статистическое изучение сберегательного дела с помощью обобщающих показателей;
- установление связи сбережений с уровнем денежных доходов населения;
- изучение состава сбережений по различным признакам.

2. СТАТИСТИЧЕСКОЕ ИЗУЧЕНИЕ СБЕРЕГАТЕЛЬНОГО ДЕЛА С ПОМОЩЬЮ ОБОБЩАЮЩИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Первичным источником данных о вкладах населения являются лицевые счета, в которых отражаются данные об остатках вкладов:

- на начало периода;
- на конец периода;
- оборот по поступлению вкладов;
- оборот по выдаче вкладов.

На основании приведенных данных исчисляются следующие группы показателей:

- показатели средних остатков и средних размеров вкладов;
- показатели оборачиваемости вкладов;
- показатели движения вкладов.

Основной статистический показатель величины вкладов – показатель остатков вкладов. Его экономическое содержание состоит в том, что он характеризует величину вкладов на определенный момент (начало отчетного периода, конец отчетного периода). Однако на протяжении отчетного периода величина остатков вкладов постоянно меняется.

Для обобщающей характеристики размера вкладов за определенный период исчисляют показатель средних остатков вкладов. Он показывает величину вкладов, которая в среднем имела место за отчетный период. Показатель средних остатков вкладов исчисляют на основании сведений об остатках вкладов несколькими способами в зависимости от того, какие для этого имеются данные.

При наличии данных об остатках вкладов на начало и конец отчетного периода *средний размер остатков вкладов* исчисляют по формуле средней арифметической простой:

$$\bar{B} = \frac{B_{н.п} + B_{к.п}}{2}, \quad (2)$$

где \bar{B} – средние остатки вкладов;

$B_{н.п.}$, $B_{к.п.}$ – остатки вкладов соответственно на начало и конец отчетного периода.

Это наиболее простой, но и менее точный способ расчета средних остатков вкладов.

При наличии данных об остатках вкладов на несколько последовательных дат отчетного периода с равными интервалами времени между ними средние остатки вкладов исчисляются по формуле средней хронологической:

$$\bar{B} = \frac{\frac{1}{2}B_1 + B_2 + \dots + \frac{1}{2}B_n}{n-1}, \quad (3)$$

где B_1, B_2, \dots, B_n – остатки вкладов на отдельные даты отчетного периода;

n – число дат отчетного периода, на которые имеются данные об остатках вкладов.

При наличии данных об остатках вкладов на несколько дат с неравными интервалами используется формула средней арифметической взвешенной:

$$\bar{B} = \frac{\sum B \cdot t}{\sum t}, \quad (4)$$

где B – остатки вкладов на две рядом стоящие даты;

t – продолжительность периода между двумя соседними датами.

С целью характеристики качественной стороны сбережений населения исчисляются средние размеры вкладов на один лицевой счет, на душу населения, на одну семью, на одно сберегательное учреждение.

Средний размер вклада на один лицевой счет обычно рассчитывают как моментный показатель на определенную дату (например, на начало или конец года) путем деления общего остатка вкладов на число лицевых счетов:

$$\bar{B}_N = \frac{B}{N}, \quad (5)$$

где \bar{B}_N – средний размер вклада на один лицевой счет;

B – общий остаток вкладов на определенную дату;

N – число лицевых счетов на определенную дату.

Таким же путем исчисляются средние размеры вкладов на один лицевой счет по отдельным группам населения.

Для характеристики роста благосостояния населения можно использовать показатель *среднего размера вкладов на одну семью*. Это тем более важно, потому что в конечном счете увеличение вкладов и интенсивность этого процесса зависят от того, в каких пропорциях складывается совокупный доход каждой семьи.

$$\overline{B_{S_c}} = \frac{B}{S_c}, \quad (6)$$

где $\overline{B_{S_c}}$ – средний размер вклада на одну семью;

S_c – число семей на определенную дату.

С целью характеристики деятельности сберегательных учреждений по привлечению вкладчиков исчисляется *средний размер вклада на одно сберегательное учреждение*:

$$\overline{B_{S_{cy}}} = \frac{B}{S_{cy}}, \quad (7)$$

где $\overline{B_{S_{cy}}}$ – средний размер вклада на одно сберегательное учреждение;

S_{cy} – число сберегательных учреждений на определенную дату.

На практике исчисляют также средний размер вклада на душу населения, при расчете которого в знаменателе учитывается не количество вкладов, а все население страны. *Средний размер вклада в расчете на душу населения* определяется путем деления суммы вкладов по счетам вкладчиков на численность населения:

$$\overline{B_{S_H}} = \frac{B}{S_H}, \quad (8)$$

где $\overline{B_{S_H}}$ – средний размер вклада на душу населения;

S_H – численность населения.

Средний размер вклада на душу населения является наиболее общим показателем, поскольку при его расчете участвует все население.

Он зависит от среднего размера вклада на одного вкладчика (v) и доли вкладчиков в общей численности населения (d). Эта зависимость может быть представлена следующей индексной моделью:

$$\frac{B}{S_H} = \frac{B}{S_{BK}} \cdot \frac{S_{BK}}{S_H}. \quad (9)$$

В упрощенном виде эту модель можно записать следующим образом:

$$\overline{B_{S_H}} = v \cdot d, \quad (10)$$

где $\overline{B_{S_H}}$ – средний размер вклада на душу населения;

v – средний размера вклада на одного вкладчика;

d – доля вкладчиков в общей численности населения.

Общее изменение среднего размера вклада на душу населения определяется как разность между средним размером вклада в отчетном ($\overline{B_1}$) и базисном ($\overline{B_0}$) периодах:

$$\Delta \overline{B} = \overline{B_1} - \overline{B_0}. \quad (11)$$

Изменение среднего размера вклада на душу населения за счет среднего размера вклада на одного вкладчика определяется следующим образом:

$$\Delta \overline{B}_v = (v_1 - v_0) \cdot d_1, \quad (12)$$

где v_1 и v_0 – средний размер вклада одного вкладчика соответственно в отчетном и базисном периодах.

Изменение среднего размера вклада за счет доли вкладчиков в общей численности населения определяется по формуле

$$\Delta \overline{B}_d = (d_1 - d_0) \cdot v_0, \quad (13)$$

где d_1 и d_0 – доля вкладчиков в общей численности населения соответственно в отчетном и базисном периодах.

Общий абсолютный прирост среднего размера вклада на душу населения равен алгебраической сумме приростов за счет факторов:

$$\Delta \overline{B} = \Delta \overline{B}_v + \Delta \overline{B}_d. \quad (14)$$

Средний размер вклада является важной характеристикой достигнутого уровня сбережений. На его динамику оказывают влияние многие факторы, и в частности факторы структуры, т. е. изменение доли вкладов по видам (срочные, до востребования) в общем их количестве. Расчет проводится по формуле

$$\bar{B} = \frac{\Sigma BN}{\Sigma N}, \quad (15)$$

где B – индивидуальный размер вклада (по видам вкладов, по группе сберегательных учреждений);

N – количество вкладов.

Меру влияния факторов (в том числе и структурных) можно определить с помощью индексов среднего размера вкладов переменного состава, постоянного состава и индекса структурных сдвигов.

Индекс среднего размера вкладов переменного состава ($I_{\text{пер. сост}}$) определяется путем отношения среднего размера вкладов (по видам вкладов, по группе сберегательных учреждений) отчетного периода к среднему размеру вкладов в базисном периоде:

$$I_{\text{пер. сост}} = \frac{\bar{B}_1}{\bar{B}_0} = \frac{\Sigma B_1 N_1}{\Sigma N_1} \div \frac{\Sigma B_0 N_0}{\Sigma N_0}, \quad (16)$$

где \bar{B}_1 и \bar{B}_0 – средний размер вклада соответственно в отчетном и базисном периодах;

B_1 и B_0 – индивидуальный размер вклада по каждому виду соответственно в отчетном и базисном периодах;

N_1 и N_0 – количество вкладов соответственно в отчетном и базисном периодах.

На данный индекс оказывают влияние два фактора:

- 1) изменение индивидуального размера вклада по каждому виду или по каждому сберегательному учреждению;
- 2) изменение структуры вкладов.

Влияние на динамику среднего размера вклада изменения индивидуального размера вклада по каждому виду или по каждому сберегательному учреждению определяется с помощью индекса постоянного состава:

$$I_{\text{пост. сост}} = \frac{\Sigma B_1 N_1}{\Sigma N_1} \div \frac{\Sigma B_0 N_1}{\Sigma N_1}. \quad (17)$$

Влияние изменения структуры вкладов измеряется индексом структурных сдвигов:

$$I_{\text{стр. сдв}} = \frac{\Sigma B_0 N_1}{\Sigma N_1} \div \frac{\Sigma B_0 N_0}{\Sigma N_0}. \quad (18)$$

В статистическом изучении сберегательного дела важное значение имеют *показатели оборачиваемости вкладного рубля*. К ним относятся:

- средний срок хранения вкладов;
- число оборотов вкладов.

Средний срок хранения вкладов можно вычислить по формуле средней арифметической взвешенной:

$$\bar{t} = \frac{\Sigma B \cdot t}{\Sigma B}, \quad (19)$$

где B – размеры вкладов, хранившихся в сберегательном учреждении в изучаемом периоде;

t – время хранения каждого вклада.

Средний срок хранения вкладов характеризует степень подвижности вкладного рубля, т. е. сколько в среднем дней хранится вклад.

Следует отметить, что практическое использование этой формулы связано с необходимостью располагать данными о сроках хранения каждого вклада, что сопряжено с определенными трудностями.

По этой причине многие специалисты считают, что гораздо проще определить средний срок хранения вкладов на основании использования фактически начисленных на счета вкладчиков процентов.

Предлагается следующая формула:

$$\bar{t} = T \frac{d_{\phi}}{d_y}, \quad (20)$$

где T – число месяцев (12) или число дней (365) в изучаемом периоде;

d_{ϕ} – сумма фактически начисленных процентов за время хранения вкладов;

d_y – условная сумма процентов, т. е. сумма процентов, которая была бы начислена, если бы вклад хранился весь период.

Также средний срок хранения вкладов может быть определен по формуле

$$\bar{t} = \bar{B} : \frac{O_{\text{выд}}}{D}, \quad (21)$$

где \bar{B} – средние остатки вкладов за период;

$O_{\text{выд}}$ – оборот по выдаче вкладов;

D – число календарных дней в периоде.

Вторым показателем оборачиваемости вкладного рубля является *число оборотов вкладов*, которое определяется по формуле

$$n_{o.v} = \frac{O_{\text{выд}}}{B}, \quad (22)$$

где $n_{o.v}$ – число оборотов вкладов;

Он показывает, сколько раз обернулись денежные средства во вкладах за определенный период. Чем больше оборотов совершают вкладные рубли, тем эффективнее они используются.

Наряду с изучением средних размеров вкладов, оборачиваемости вкладного рубля статистика должна отразить движение вкладов за определенный период как по отдельным сберегательным учреждениям, так и в целом по всем сберегательным учреждениям.

Представление о движении вкладов можно получить на основании следующих показателей:

- абсолютная сумма прилива;
- коэффициент прилива;
- коэффициент оседания вкладов;
- коэффициент эластичности;
- коэффициент сезонности;
- склонность к сбережению;
- квота денежных накоплений.

Абсолютная сумма прилива характеризует сумму денежных накоплений за период и определяется по формуле

$$\text{Пр} = O_{\text{пост}} - O_{\text{выд}}, \quad (23)$$

где Пр – абсолютная сумма прилива;

$O_{\text{пост}}$ – оборот по поступлению вкладов;

или

$$\text{Пр} = B_{k.p} - B_{n.p}, \quad (24)$$

где $V_{н.п}$ – остатки вкладов на начало периода;

$V_{к.п}$ – остатки вкладов на конец периода.

Коэффициент прилива представляет собой отношение абсолютной суммы прилива к остаткам вкладов на начало периода и характеризует относительный прирост остатков вкладов:

$$K_{\text{Пр}} = \frac{\text{Пр}}{V_{н.п}}, \quad (25)$$

где $K_{\text{Пр}}$ – коэффициент прилива.

Коэффициент оседания вкладов – это отношение абсолютной суммы прилива к обороту по поступлению:

$$K_{\text{Ос}} = \frac{\text{Пр}}{O_{\text{пост}}}, \quad (26)$$

где $K_{\text{Ос}}$ – коэффициент оседания вкладов.

Коэффициент оседания вкладов характеризует, какая часть поступивших вкладов осталась на лицевых счетах вкладчиков.

Поскольку в настоящее время часть вкладов поступает в учреждения сберегательных банков в виде перечислений из заработной платы, пенсий, имеет смысл определять коэффициент оседания для этой части вкладов. Чаще всего эти перечисления носят транзитный характер, т. е. изымаются сразу же после перечислений. Эффективность таких операций как для вкладчиков, так и для сберегательных учреждений считается низкой.

Перечисленные выше показатели характеризуют эффективность операций по приему и выдаче вкладов.

Коэффициент эластичности характеризует зависимость среднего размера вклада от денежных доходов населения и определяется по формуле

$$K_{\text{э}} = \frac{\Delta y}{\Delta x}, \quad (27)$$

где Δy – прирост в процентах среднего размера вклада;

Δx – прирост в процентах среднедушевых доходов.

Образование денежных сбережений обусловлено значительными колебаниями в размере доходов и во времени получения их работни-

ками некоторых отраслей народного хозяйства в связи с сезонностью производства. В таких отраслях, как сельское хозяйство, лесозаготовки, охотничий промысел и др., денежные доходы работников возрастают в отдельные периоды года. На рост сбережений населения влияет и неравномерность расходов в течение года, обусловленная, например, запасом на зиму овощей, покупкой одежды для определенного сезона, туристическими поездками во время отпуска и т. д. Все это подтверждает необходимость изучения сезонных колебаний вкладов населения.

Коэффициент сезонности измеряет объем сезонных колебаний вкладов и определяется по формуле

$$K_{\text{сез}} = \frac{\bar{y}_i}{\bar{y}}, \quad (28)$$

где \bar{y}_i – многолетний средний размер вкладов (или многолетняя средняя сумма прилива вкладов) за одноименные периоды времени (месяц, квартал);

\bar{y} – средний размер вкладов за весь период (или средняя сумма прилива вкладов за весь период).

Склонность к сбережению определяется путем отношения абсолютного прироста сбережений к абсолютному приросту денежных доходов:

$$C_c = \frac{\Delta B}{\Delta D_d}, \quad (29)$$

где C_c – склонность к сбережению;

ΔB – абсолютный прирост вкладов;

ΔD_d – абсолютный прирост денежных доходов.

По мнению специалистов, это соотношение должно находиться в пределах до 25–33 %. Если оно выходит за указанные пределы, то это служит свидетельством того, что часть сбережений является вынужденной и называется инфляцией спроса. Изучение факторов, влияющих на показатель склонности к сбережению, выступает важной задачей статистики и представляет практический интерес для органов государственного управления, которые занимаются вопросами привлечения

свободных ресурсов населения для целей инвестиций, перераспределения доходов.

3. ЗАДАЧИ

Задача 1. Средний остаток вкладов по сберегательным учреждениям области за год составил 183 тыс. руб., а оборот по выдаче со счетов – 134 тыс. руб.

Определить число оборотов и срок хранения вкладного рубля по сберегательным учреждениям области за год.

Задача 2. Оборот по выдаче со счетов по сберегательным учреждениям области за год составил 164 тыс. руб., а остатки вкладов на начало года составляли 214 тыс. руб., на конец года – 221 тыс. руб.

Определить число оборотов и срок хранения вкладного рубля.

Задача 3. Движение вкладов до востребования за год характеризуется следующими данными:

Порядковый номер вклада	Дата поступления вклада	Сумма вклада, руб.	Дата выдачи вклада	Сумма выданного вклада, руб.
1	1 марта	8 000	1 октября	2 000
2	1 января	4 000	1 августа	1 000

Определить: 1. Остатки вкладов на конец года. 2. Средний срок хранения вкладов, используя формулу средней арифметической взвешенной и сопоставляя фактические и условные проценты.

Задача 4. По данным управления сберегательного банка города, оборот по расходу со счетов за год составил 50 тыс. руб., а средний остаток вкладов – 112 тыс. руб.

Определить по сберегательным учреждениям города число оборотов вкладного рубля и срок хранения.

Задача 5. Имеются следующие данные о движении вкладов до востребования за отчетный год:

Порядковый номер вклада	Дата поступления вклада	Сумма вклада, руб.	Дата выдачи вклада	Сумма выданного вклада, руб.
1	1 февраля	3 000	30 сентября	1 000
2	1 апреля	5 000	–	–

Определить: 1. Остатки вкладов на конец года. 2. Средний срок хранения вкладов, используя формулу соотношения суммы фактических и условных процентов.

Задача 6. Имеются следующие данные о вкладах населения в сберегательные учреждения (на конец года):

Показатель	Базисный год	Отчетный год
Число вкладов	38 700	65 400
В т. ч.:		
в городах	26 500	47 000
в сельской местности	12 200	18 400
Сумма вкладов, тыс. руб.	73 500	103 500
В т. ч.:		
в городах	52 400	71 200
в сельской местности	21 100	32 300

Определить: 1. Средний размер вклада в целом, а также для городов и сельской местности. 2. Индексы среднего размера вклада для городов и сельской местности. 3. Общие индексы среднего размера вклада по всем сберегательным учреждениям переменного, постоянного состава и влияния структурных сдвигов.

Сделать выводы.

Задача 7. Вклады населения в сберегательные учреждения характеризуются следующими данными:

Показатель	Базисный период		Отчетный период	
	число вкладов	сумма вкладов, тыс. руб.	число вкладов	сумма вкладов, тыс. руб.
Города	2 500	3 420	2 800	5 120
Сельская местность	650	490	590	620

Определить: 1. Средние размеры вкладов в городах и сельской местности и в совокупности для каждого периода. 2. Индивидуальные индексы среднего размера вклада. 3. Общие индексы среднего размера вкладов в целом по сберегательным учреждениям переменного, постоянного состава и влияния структурных сдвигов. 4. Абсолютный прирост среднего размера вкладов за счет изменения: а) индивидуальных уровней вкладов; б) структуры вкладов. 5. Абсолютный прирост суммы остатка вкладов, обусловленный изменением: 1) среднего размера вкладов, в том числе за счет: а) прироста индивидуальных уровней вкладов, б) изменения структуры вкладов; 2) количества вкладов.

Сделать выводы.

Задача 8. Имеются следующие данные по району (на конец года):

Показатель	Базисный год	Отчетный год
Численность населения, тыс. чел.	53	57
Количество учреждений сберегательного банка	13	11
Количество вкладов	41 200	43 100

Определить за каждый год: 1. Число вкладов на одно сберегательное учреждение. 2. Уровень развития сберегательного дела (%). 3. Численность населения на одно сберегательное учреждение. 4. Абсолютный прирост нагрузки вкладов на одно учреждение, обусловленный изменением: а) уровня развития сберегательного дела; б) численности населения на одно сберегательное учреждение.

Задача 9. Сумма остатка вкладов в регионе в базисном году составила 1 747 тыс. руб. В отчетном году, по сравнению с базисным, число сберегательных учреждений увеличилось на 1,3 %, средний размер остатка вклада – на 4,2 %. Уровень развития сберегательного дела снизился на 1,6 %, а численность населения на одно сберегательное учреждение повысилась на 2,1 %.

Определить: 1. Сумму остатка вкладов в регионе в отчетном году. 2. Абсолютный прирост остатка вкладов, обусловленный изменением: а) числа сберегательных учреждений; б) среднего размера остатка вклада; в) уровня развития сберегательного дела; г) численности населения на одно сберегательное учреждение.

Задача 10. По административному району имеются следующие данные (на конец года):

Показатель	Базисный год	Отчетный год
Численность населения, тыс. чел.	73	81
Количество учреждений сберегательного банка	50	57
Количество вкладов	45 120	54 530
Сумма остатка вкладов, тыс. руб.	42 550	64 620

Определить за каждый год: 1. Средний размер остатка вкладов на одно учреждение. 2. Средний размер остатка вкладов на один лицевой счет. 3. Уровень развития сберегательного дела (%). 4. Численность населения на одно сберегательное учреждение. 5. Абсолютный прирост среднего размера остатка вкладов на одно сберегательное учреждение, вызванный изменением: а) среднего размера остатка вкладов

на один лицевой счет; б) уровня развития сберегательного дела; в) численности населения на одно сберегательное учреждение. 6. Абсолютный прирост суммы остатка вкладов, обусловленный изменением количества сберегательных учреждений и факторами, названными в п. 5.

Проанализировать полученные результаты.

Задача 11. Остатки вкладов в сберегательном учреждении характеризуются следующими данными (тыс. руб.):

На 1 января	5 040	На 1 мая	5 090
На 1 февраля	5 070	На 1 июня	5 070
На 1 марта	5 080	На 1 июля	5 030
На 1 апреля	5 120		

Определить средний размер остатка вкладов в сберегательном учреждении за полугодие.

Задача 12. Число вкладов в городах республики увеличилось на 25 %, а сумма вкладов – на 30 %.

Определить, как изменился средний размер вклада в городах.

Задача 13. Число вкладов в районе уменьшилось на 10 %, а сумма вкладов возросла на 5 %.

Определить, на сколько процентов увеличился средний размер вклада.

Задача 14. Численность населения области составила на начало периода 500 тыс. чел., на конец периода – 730 тыс. чел. Удельный вес лиц, имеющих доходы, вырос с 65,3 до 72,8 %. Вклады населения в сберегательные учреждения за то же время увеличились на 29 %, а число лицевых счетов – в 1,2 раза.

Определить, как изменились средние размеры вкладов и среднедушевые вклады всего населения, а также лиц, имеющих доходы. Сделать выводы.

Задача 15. Имеются следующие данные об остатках и обороте вкладов в сберегательном учреждении (тыс. руб.): остаток вкладов на начало года – 7 127, на конец года – 9 139, поступления за год – 5 109, выдачи – 3 097.

Определить по сберегательному учреждению коэффициент прилива и оседания вкладов и срок хранения вкладного рубля.

Задача 16. По сберегательному учреждению имеются следующие данные (тыс. руб.): остатки вкладов на начало года – 3 590, на конец года – 5 634.

Определить коэффициент прилива вкладов в сберегательное учреждение.

Задача 17. Оборот и остатки вкладов сберегательного учреждения характеризуются следующими данными (тыс. руб.): остаток вкладов на начало года – 8 234, на конец года – 7 256, поступило за год – 5 216, выдано – 6 194.

Определить коэффициент прилива и оседания вкладов и срок хранения вкладного рубля.

Задача 18. Среднедушевой денежный доход увеличился в отчетном периоде по сравнению с базисным на 10 %, а средний размер вклада в сберегательных учреждениях – на 12 %. Определить коэффициент эластичности среднего размера вклада от величины среднедушевого дохода.

Задача 19. Средний денежный доход на душу населения увеличился с 7 200 руб. в базисном году до 8 400 руб. в отчетном году, а средний размер вклада в сберегательных учреждениях – на 15 %.

Определить коэффициент эластичности среднего размера вклада от среднедушевого дохода.

Задача 20. Средний размер вклада в сберегательных учреждениях увеличился на 7,5 %, а среднедушевой доход с 7 540 руб. в базисном году до 9 120 руб. в отчетном году.

Определить коэффициент эластичности среднего размера вклада от среднедушевого дохода.

Задача 21. По данным таблицы провести факторный анализ денежных сбережений в банковском учреждении. Факторы – количество счетов в банке и средний размер вклада на одном счете. Сформулировать выводы.

Показатели	Базисный год	Отчетный год
Общий размер денежных вкладов от населения, тыс. руб.	4 075	8 080
Количество счетов	950	1100

Задача 22. По данным таблицы провести факторный анализ изменения среднего размера вкладов, применяя индексы переменного, постоянного состава и структурных сдвигов. Сформулировать выводы.

Виды вкладов	Базисный год		Отчетный год	
	Количество счетов	Сумма вкладов, тыс. руб.	Количество счетов	Сумма вкладов, тыс. руб.
Срочные	740	2 481	780	3 741
До востребования	210	126	320	207
Итого...				

Задача 23. Используя данные таблицы, определить средний срок хранения срочных вкладов и объяснить причины его изменения с применением индексного метода. Сформулировать выводы.

Показатели	Базисный год	Отчетный год
Средний остаток вкладов в году, тыс. руб.	4 082	6 787
Оборот по выдаче вкладов за год, тыс. руб.	2 865	5 900

Задача 24. По данным таблицы определить коэффициент прилива и коэффициент оседания вкладов. Сформулировать выводы.

Показатели	Базисный год	Отчетный год
Остаток вкладов на начало года, тыс. руб.	3 211	4 607
Сумма поступивших вкладов за год, тыс. руб.	8 953	10 774
Остаток вкладов на конец года, тыс. руб.	4 607	6 874

4. КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ

1. В чем заключается сущность сберегательного дела?
2. Какое содержание вкладывается в следующие понятия и показатели: остаток денежных вкладов на конец года, средний остаток вкладов, обороты по поступлению и выдаче вкладов?
3. Какой вид имеют формулы факторного анализа денежных сбережений?
4. Как рассчитывается средний размер вклада на одном счете?
5. В чем заключается влияние структуры вкладов на средний размер вклада? Покажите на примере.
6. Какие показатели характеризуют эффективность организации сберегательного дела?

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: учебник / С. А. Бурцева. – М.: Финансы и статистика, 2004. – 288 с.
4. Дащинская, Н. П. Финансово-банковская статистика: учеб. пособие / Н. П. Дащинская. – Минск: Изд. центр БГУ, 2007. – 318 с.
5. Денежная и банковская статистика: учеб. / Л. Е. Данилина [и др.]; под ред. В. Н. Салина. – М.: КноРус, 2022. – 195 с.
6. Ковель, П. В. Статистика кредита и кредитных отношений в АПК: лекция / П. В. Ковель. – Горки: БГСХА, 2008. – 60 с.
7. Ковель, П. В. Статистика цен и затрат в агропромышленном комплексе: лекция / П. В. Ковель. – Горки: БГСХА, 2000. – 80 с.
8. Пекарская, Н. Э. Финансово-банковская статистика: учеб.-практ. пособие / Н. Э. Пекарская, А. Э. Ярмолинская. – Минск: БГЭУ, 2006. – 73 с.
9. Пилипейко, М. М. Организация контроля в страховых организациях: курс лекций / М. М. Пилипейко. – Минск: БГЭУ, 2007. – 239 с.
10. Статистика финансов: учебник / под ред. М. Г. Назарова. – М.: Омега и Л, 2008. – 460 с.
11. Статистика финансов: учебник / под ред. проф. В. Н. Салина. – М.: Финансы и статистика, 2002. – 816 с.
12. Статистика: показатели и методы анализа: справ. пособие / Н. Н. Бондаренко [и др.]; под ред. М. М. Новикова. – Минск: Совр. шк., 2000. – 78 с.
13. Финансово-банковская статистика: сб. задач / Л. А. Герасимова [и др.]. – Минск: БГЭУ, 2000. – 68 с.
14. Финансово-банковская статистика: учеб.-метод. пособие / Н. Э. Пекарская, А. Э. Ярмолинская. – Минск: Мисанта, 2005. – 73 с.