

Введение

Специфика банковского учреждения как одного из видов коммерческого предприятия состоит в том, что подавляющая часть его ресурсов формируется не за счет собственных, а за счет заемных средств. Возможности банков в привлечении средств не безграничны и регламентированы со стороны центрального банка в любом государстве.

Основную часть ресурсов банков формируют привлеченные средства, которые покрывают до 90% всей потребности в денежных средствах для осуществления активных банковских операций. Коммерческий банк имеет возможность привлекать средства предприятий, организаций, учреждений, населения и других банков в форме вкладов (депозитов) и открытия им соответствующих счетов.

Привлекаемые банками средства разнообразны по составу. Главными их видами являются средства, привлеченные банками в процессе работы с клиентурой (депозиты), средства, аккумулированные путем выпуска собственных долговых обязательств (депозитные и сберегательные сертификаты).

Актуальность выбора темы работы связана с видением проблем банков по формированию ресурсной базы и эффективному их размещению в условиях снижения уровня инфляции, стабилизации российской валюты и ужесточения требований органов, регулирующих банковскую сферу.

Целью написания курсовой работы является изучение депозитных операций банка, их видов, депозитной политики в кредитных организациях.

Исходя из данной целевой установки, были поставлены следующие задачи:

- изучить теоретические аспекты осуществления депозитных операций;
- определить порядок учета операций по вкладам граждан и депозитам юридических лиц, механизм учета процентов по депозитным операциям;
- характеризовать современное состояние и перспективы развития депозитных операций

Объектом исследования данной курсовой работы являются кредитные организации. Предметом курсовой работы являются депозитные операции и депозитная политика кредитных организаций

При написании курсовой работы были использованы следующие методы: синтез, анализ, метод обобщения, диалектический метод.

Практической значимостью данной курсовой работы является то, что она может быть использована в качестве дополнительного материала для более детального изучения данной темы студентами.

Данная курсовая работа имеет следующую структуру: введение, три главы, заключение, библиографический список, приложения.

1.1 Нормативно-правовое регулирование депозитных операций

Депозитные операции: понятие, субъекты и объекты депозитных операций, виды депозитов.

Основные нормативные акты, регулирующие депозитные операции:

К пассивным кредитным операциям, прежде всего, относятся депозитные операции.

Депозитными операциями называются операции банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады либо на определенные сроки, либо до востребования. На долю депозитных операций обычно приходится до 95% пассивов.

В качестве субъектов депозитных операций могут выступать:

1. государственные предприятия и организации;
2. государственные учреждения; кооперативы;
3. акционерные общества;
4. смешанные предприятия с участием иностранного капитала;
5. общественные организации и фонды;
6. финансовые и страховые компании;
7. инвестиционные и трастовые компании и фонды;
8. отдельные физические лица и объединения этих лиц;
9. банки и другие кредитные учреждения.

Объектами депозитных операций являются депозиты - суммы денежных средств, которые субъекты депозитных операций вносят в банк и которые в силу действующего порядка осуществления банковских операций на определенное время сосредотачиваются на счетах в банке.

Исходя из категории вкладчиков, различают следующие виды депозитов:

Ш Депозиты юридических лиц (предприятий, организаций, других банков)

Ш Депозиты физических лиц

По своему экономическому содержанию депозиты принято подразделять на 3 группы:[1]

Ш срочные депозиты (с их разновидностью - депозитными сертификатами);

Ш депозиты до востребования;

Ш условные депозиты (договором может быть предусмотрено внесение вкладов на заранее оговоренных условиях их возврата, не противоречащих закону).

В банковской практике наиболее распространены вклады до востребования, т.е. выдача вклада производится по первому требованию вкладчика, и срочный вклад - возврат вклада осуществляется по истечении определенного договором срока.

В свою очередь каждая из этих групп классифицируется по разным признакам.

Срочные депозиты классифицируются в зависимости от их срока:

Ш на срок до 30 дней

Ш на срок от 31 до 90 дней

Ш на срок от 91 до 180 дней

Ш на срок от 181 дня до 1 года

Ш на срок от 1 года до 3 лет

Ш на срок свыше 3 лет

Депозиты до востребования классифицируются в зависимости от характера и принадлежности средств, хранящихся на счетах:

1. средства на расчетных, текущих, бюджетных счетах предприятий и организаций разных форм собственности;
2. средства на специальных счетах по хранению различных по своему целевому экономическому назначению фондов (собственные средства предприятий, предназначенные для капитальных вложений;
3. средства предприятий и организаций в расчетах; средства на корреспондентских счетах по расчетам с другими банками; средства местных бюджетов).

Сберегательные вклады в зависимости от особенностей их хранения подразделяются на: срочные, срочные с дополнительными взносами, выигрышные, денежно-вещевые выигрышные, молодежно-премиальные, условные, на предъявителя на текущие счета, до востребования, сберегательные сертификаты, пластиковые карточки (кредитные и прочие). Каждый из видов депозитов имеет свои достоинства и недостатки.

Депозиты до востребования наиболее ликвидные. Их владельцы могут в любой момент использовать деньги, находящиеся на счетах до востребования.

1.2 Содержание депозитного договора, права и ответственность сторон. Виды и режимы счетов, открываемых в банке клиентам

Внесение средств на срочный депозит оформляется специальным договором банковского вклада (депозита), который обязательно должен составляться в письменной форме. Банки самостоятельно разрабатывают форму депозитного договора, которая по каждому отдельному виду вклада (депозита) носит типовой характер.

По договору банковского вклада (депозита) одна сторона (банк), принявшая поступившую от другой стороны (вкладчика) или поступившую для нее денежную сумму (вклад), обязуется возвратить сумму вклада и выплатить проценты на нее на условиях и в порядке, предусмотренных договором.[2]

В договоре предусматриваются: сумма депозита, срок его действия, проценты, которые вкладчик получит после окончания срока действия договора, порядок их начисления и выплаты, обязанности и права вкладчика, обязанности и права банка, ответственность сторон за соблюдение условий договора, порядок разрешения споров.

Многие банки устанавливают минимальный размер срочного депозита (вклада), величина которого зависит от ориентации банка на мелкого, среднего или крупного клиента. Со своей стороны банк обязуется своевременно исполнять все условия договора и нести ответственность за их нарушение, что может выражаться в установлении пеней или штрафов за несвоевременную выдачу средств владельцам депозитов или выплату процентов. Споры, возникающие между банком и вкладчиком, должны решаться в арбитражном или судебном порядке (если вкладчиком является физическое лицо).

Сумма срочного депозита, как правило, устанавливается круглыми суммами и должна быть неизменна в течение всего срока действия договора. Если вкладчик

(юридическое лицо) желает изменить сумму вклада или его срок, то он должен расторгнуть действующий договор, изъять и переоформить свой вклад на новых условиях. Однако при досрочном изъятии вкладчиком средств по вкладу он может лишиться предусмотренных договором процентов частично или полностью. Как правило, в этих случаях проценты снижаются до размера процентов, уплачиваемых по депозитам до востребования.

Прием вклада сопровождается открытием депозитного счета.

Существуют разнообразные депозитные счета. В основе их классификации могут быть такие критерии, как источники вкладов, их целевое назначение, степень доходности и т. д. Однако наиболее часто в качестве критерия выступают категория вкладчика и формы изъятия вклада.

Так как депозиты как юридических, так и физических лиц по форме изъятия средств подразделяются на:

- * депозиты до востребования (обязательства, не имеющие конкретного срока);
- * срочные депозиты (обязательства, имеющие определенный срок);
- * условные депозиты (средства, подлежащие изъятию при наступлении заранее оговоренных условий).

Депозиты до востребования предназначены для текущих расчетов. Инициатива открытия такого счета исходит от самих клиентов в связи с потребностями производить расчеты, совершать платежи и получать денежные средства в свое распоряжение. Средства с этих счетов могут быть изъяты, переведены на счет другого лица без каких-либо ограничений (полностью или частично) в любое время, по первому требованию их владельцев. При этом банк уплачивает по счетам до востребования самые минимальные процентные ставки.

Режим работы данных счетов регулируется соответственно договором банковского счета и договором корреспондентского счета. На этих счетах оседают временно свободные средства хозяйствующих субъектов, бюджетов и бюджетных организаций, а также банков-корреспондентов по совершении операций, связанных с обслуживанием их деятельности.

Устойчивую величину временно свободных средств юридические лица тут разместить в банке на счетах срочных депозитов.

А срочные депозиты не используются для осуществления текущих платежей.

Уровень дохода по срочному депозиту определяется процентной ставкой, величина которой варьируется банком в зависимости от срока депозита (чем более долгий срок хранения вклада, тем выше процентная ставка по нему), а также он находится в прямой зависимости от величины самого депозита. В течение срока действия депозита дополнительные взносы на его счета от владельца не принимаются. Со срочного депозита клиент банка может получить свои средства только по истечении его срока (вместе с причитающимися процентами). При этом юридические лица не вправе перечислять находящиеся во вкладах (депозитах) денежные средства другим лицам.

1.3 Основные положения и принципы депозитной политики

Основной целью депозитной политики Банка является привлечение оптимального

объема денежных ресурсов (по срокам и по валютам), необходимого и достаточного для работы на финансовых рынках, при условии обеспечения минимального уровня издержек.

Депозитная политика Банка тесно связана с кредитной и процентной политикой Банка, являясь одним из элементов банковской политики в целом.

Депозитная политика Банка формируется с выделением следующих шагов:

- * постановка цели и определение задач депозитной политики;
- * выделение соответствующих подразделений, участвующих в реализации депозитной политики, распределение полномочий сотрудников Банка;
- * разработка необходимых процедур и технических порядков проведения банковских операций, обеспечивающих привлечение ресурсов;
- * организация контроля и управления в процессе осуществления банковских операций, направленных на привлечение ресурсов.

При формировании депозитной политики учитываются следующие специфические принципы:

- * принципы обеспечения оптимального (с учетом последующего получения доходов от размещения ресурсов) уровня издержек;
- * принцип безопасности проведения депозитных операций и поддержания надежности работы Банка.

Соблюдение перечисленных принципов позволяет Банку сформировать как стратегические, так и тактические направления в организации депозитного процесса, обеспечив тем самым эффективность и оптимизацию депозитной политики.

Депозитная политика банка предусматривает:

- * проведение анализа депозитного рынка;
- * определение целевых рынков для минимизации депозитного риска;
- * минимизацию расходов в процессе привлечения денежных средств;
- * оптимизацию управления депозитным портфелем Банка с целью поддержания требуемого уровня ликвидности Банка, повышения его устойчивости.
- * Реализация депозитной политики Банка осуществляется в ходе проведения конкретных банковских операций, перечисленных выше, позволяющих привлекать денежные средства.

Основным принципом работы банка в ходе проведения депозитных операций является обеспечение требуемого для нормального функционирования Банка объема ресурсов, достигаемое при минимальных затратах на их покупку.

Основной принцип достигается благодаря диверсификации портфеля привлекаемых денежных ресурсов по источникам их привлечения и структуре, привязке объемов и структуры этих ресурсов (по валюте и по срочности) к объемам и структуре активов. Обязательным требованием при определении возможных условий привлечения ресурсов является предварительный анализ возможных направлений расходования привлекаемых ресурсов с оценкой финансовых результатов и структурных изменений в результате предполагаемых банковских операций.

С целью привлечения средств хозяйствующих субъектов и граждан в свой оборот

банки разрабатывают и осуществляют целый комплекс мероприятий. Так, прежде всего важным средством конкурентной борьбы между банками за привлечение ресурсов является процентная политика, ибо величина дохода на вложенные средства служит существенным стимулом к помещению клиентами своих временно свободных средств во вклады (депозиты).

Система ставок по вкладам должна быть ориентирована на рыночную конъюнктуру при неизменном учете складывающейся иерархии надежности сопоставимых инструментов. Так, банк, удерживающий ставки на более низком уровне, нежели близкие ему по степени надежности конкуренты, рискует потерять часть своей клиентуры.

Традиционным видом исчисления дохода являются простые проценты, когда в качестве базы для расчёта используется фактический остаток вклада, и, исходя из предусмотренной договором ставки процента, с установленной периодичностью происходят расчет и выплата дохода по вкладу. Другим видом расчета дохода являются сложные проценты (начисление процента на процент). В этом случае по истечении расчетного периода на сумму вклада начисляется процент, и полученная величина присоединяется к сумме вклада. Таким образом, в следующем расчетном периоде процентная ставка применяется к новой сумме вклада, возросшей на сумму начисленного ранее дохода.

1.4 Зарубежный опыт проведения депозитных операций

Сравнивая процентные ставки по депозитам в России (где годовая процентная ставка варьирует от 7% до 14,5%) и за рубежом, можно отметить, что в США по банковскому вкладу можно получить 1,75% годовых. В Швейцарии прибыль составит в среднем 3-4%. Доход от депозитов в Европе редко превышает 5%. Российские финансисты нередко рискуют своим капиталом, получая более высокую прибыль. Иностранцы сдержанны в выборе тактики. Многие эксперты считают, что, как только российские банки будут опускать планку, многие начнут уходить к иностранцам.

«Я не согласен, что все перебегут в иностранные банки. Все-таки пока доходность у нас все равно остается выше. Правда, иностранцы выигрывают по надежности», -- считает А. Милуков.[3]

Доверие к иностранным банкам заставляет людей пожертвовать высокими процентами. Но открыть счет в зарубежном банке не так просто. Многие устанавливают очень высокий «входной» барьер для вкладчиков из-за рубежа. Если вы задумали хранить по ту сторону границы 1000 долларов, вам, скорее всего, откажут. Начинать взаимоотношения с иностранцами приходится, как правило, с 10 тыс. у. е.

Есть и еще одна неприятная «оборотная сторона» стабильности. Очень часто в случае досрочного снятия денег со счета клиентам западных банков приходится платить довольно внушительные штрафы и неустойки (1-5% от суммы, находящейся на счете). Обслуживание счета в зарубежном банке может стоить от 30 до 1500 долл. в год. Кроме того, с вкладчика-нерезидента могут взять плату за открытие счета -- от 100 до 400 у. е. Но такие ограничения компенсируются выгодными предложениями,

которых нет в российских банках. За рубежом существуют так называемые индексируемые депозиты, когда вкладчику предлагается некий минимальный гарантированный доход - 1-2% годовых. Остальная прибыль будет зависеть от ситуации на фондовом или валютном рынке (может достигать 8-12%). По сути, это почти то же самое, что игра на бирже. С той лишь разницей, что минимальную прибыль клиент получит всегда, независимо от курса акций.

В ближайший год ситуация вряд ли резко поменяется. Тем, кто идет в банк, чтобы приумножить капитал, лучше выбирать российских финансистов.

Для привлечения средств во вклады коммерческие банки стали широко использовать зарубежный опыт, в частности они осуществляют:

- * разработку различных программ по привлечению средств населения;
- * предоставление клиентам-вкладчикам различного рода услуг, в том числе и небанковского характера (например, элементов медицинского обслуживания; подписку на периодические издания экономической литературы; абонементов на экскурсионное обслуживание в музеях и т.д.);
- * проведение широкой открытой рекламы по привлечению клиентуры;
- * использование «тихой» целевой рекламы (по почте, телефону);
- * использование высокой процентной ставки по вкладам инвестиционного характера;
- * выплату постоянным вкладчикам премии «за верность банку».

Важное значение для вкладчиков имеет доступность информации о деятельности коммерческих банков и о тех гарантиях, которые они могут дать. Решая вопрос о размещении имеющихся у него свободных средств, каждый кредитор должен быть достаточно информирован о финансовом состоянии банка, чтобы самому оценить риск будущих вложений. В этом неоценимую помощь вкладчикам и инвесторам могут оказать рейтинговые оценки деятельности банков специальных агентств и бюро.

2.1 Документальное оформление депозитных операций

Порядок принятия вклада наличными деньгами

Клиент

1. Оформление договора на открытие вклада и приходного кассового ордера, передача их ответственному исполнителю.

Ответственный исполнитель

2. Оформление лицевого счета и вкладной книжки вкладчика.

3. Отбор образцов подписей вкладчика на лицевой счет.

4. Проверка представленных документов. При правильном оформлении ответственный исполнитель ставит свою подпись на документах.

5. Лицевой счет, приходный кассовый ордер, вкладная книжка и договор передаются контролеру.

Контролер

6. Проверка документов. В случае правильного оформления закрепляет своей подписью. Лицевой счет и один экземпляр договора возвращаются ответственному исполнителю.

7. Подписывает вкладную книжку.
8. Приходный кассовый ордер регистрируется в кассовом журнале по приходу.
9. Приходный кассовый ордер и вкладная книжка передаются кассиру.

Кассир

10. Проверяет приходный кассовый ордер, ставит свою подпись, принимает сумму денег от клиента и сверяет ее с суммой в приходном кассовом ордере.
11. Подписывает вкладную книжку и отдает ее вкладчику. Один экземпляр договора так же возвращается клиенту.
12. Приходный кассовый ордер подшивается в документы дня.

При желании закрыть вклад клиент должен предоставить в банк договор о вкладе и вкладную книжку, которая должна быть погашена. Банк предлагает клиенту оформить расходный кассовый ордер на сумму вклада и процентов по нему схему документооборота на закрытие вклада можно представить так:

Схема документооборота на закрытие вклада

Клиент

1. Представляет депозитный договор и вкладную книжку ответственному исполнителю.

Ответственный исполнитель

2. Проверяет предъявленные документы, записи во вкладной книжке и по лицевому счету.
3. Начисляет проценты на день закрытия вклада и делает соответствующие записи в лицевом счете и вкладной книжке.
4. Предлагает клиенту оформить расходный кассовый ордер на сумму вклада и процентов по нему.
5. Передает контролеру лицевой счет вкладчика, его вкладную книжку и расходный кассовый ордер контролеру.

Контролер

6. Проверяет записи в лицевом счете и вкладной книжке, в подтверждение проверки ставит свою подпись.
7. Подписывает расходный кассовый ордер и регистрирует его в журнале расходов.
8. Лицевой счет вкладчика закрывается и передается ответственному исполнителю для сдачи в специальный архив.
9. Вкладная книжка и расходный кассовый ордер передаются кассиру.

Кассир

10. Проверяет представленные документы и в подтверждение правильности ставит свою подпись.
11. Уточняет сумму к выдаче у клиента, выдает деньги клиенту и погашает вкладную книжку.
12. Вкладная книжка и расходный кассовый ордер погашаются и подшиваются в документы дня.

Вклады граждан отличаются от вкладов юридических лиц более жесткими условиями - проценты по вкладам граждан не могут быть изменены банком в одностороннем порядке, если это не оговорено в договоре вклада.

Вести операции физических лиц разрешается только банкам, проработавшим более двух лет и получившим разрешение на работу со средствами граждан.

От юридических лиц депозиты принимаются в безналичном порядке. Предприятия и организации представляют в свой банк платежное поручение, на основании которого происходит зачисление средств.

2.2 Учет депозитных операций

Учет вкладов физических лиц ведется на пассивных счетах:

№ 423 - «Депозиты физических лиц-резидентов»;

№ 426 - «Депозиты физических лиц-нерезидентов».

Банк России разрешает ведение учета вкладов физических лиц на отдельных программных комплексах с отражением операций на соответствующих балансовых счетах итоговыми суммами. Банк может привлекать средства граждан во вклады по истечении двух лет работы с момента образования.

При привлечение средств во вклад от физического лица с ним заключается депозитный договор, а так же оформляется лицевой счет вкладчика (см. приложение №7).

Взнос вклада наличными в кассу банка оформляется следующей бухгалтерской проводкой:

Д-т сч. № 20202 «Касса кредитных организаций»;

К-т сч. № 423(02-07) «Депозиты физических лиц».

Приходные кассовые операции совершаются с применением бланка приходного кассового ордера. Иногда ордер делают двусторонним: с оборота одной стороны - приходный, с оборота второй стороны - расходный. Правилами разрешается оформлять документы и делать записи по счету до фактического внесения денежных средств в кассу банка. Ордера подписываются сотрудниками банка, отвечающими за работу с вкладами, и передаются кассиру совершения приходных кассовых операций. Если вклад образуется посредством перевода со счета до востребования то проводки имеют вид:

Д-т сч. № 42301 «Депозиты физических лиц до востребования»;

К-т сч. № 423 (02-07) «Депозиты физических лиц».

При безналичных переводах средств с вклада вкладчик заполняет бланк поручения на перевод. Бланк поручения состоит из двух частей: поручения вкладчика и извещения, которые заполняются вкладчиком.

Поступление суммы вклада из другого кредитного учреждения отражается как:

Д-т сч. № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России»;

К-т сч. № 423 (02-07) «Депозиты физических лиц».

Проценты, начисляемые по вкладам, относятся на операционные расходы банка в момент их выплаты или причисления ко вкладу. В первом случае эта операция отражается следующим образом:

Д-т сч. № 70203 «Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам»;

К-т сч. № 423, 426 «Депозиты физических лиц», 20202 «Касса кредитной организации».

Если проценты не причисляются ко вкладам, то их начисление отражается

проводкой:

Д-т сч. № 47502 «Предстоящие выплаты по операциям, связанными с привлечением денежных средств от клиентов (кроме банков)»;

К-т сч. № 47411 «Начисленные проценты по вкладам».

При выплате процентов вкладчику делают запись:

1. через кассу

Д-т сч. № 47411 «Начисленные проценты по вкладам»;

К-т сч. № 20202 «Касса кредитной организации».

2. в безналичном порядке путем перевода процентов на счет в других банках

Д-т сч. № 47411 «Начисленные проценты по вкладам»;

К-т сч. № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России».

Причисление процентов во вклад:

Д-т сч. № 47411 «Начисленные проценты по вкладам»;

К-т сч. № 423, 426 «Депозиты физических лиц».

Одновременно расходы будущих периодов списываются на расходы проводкой:

Д-т сч. № 70203 «Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам»;

К-т сч. № 47502 «Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов».

Ежемесячно, в последний день месяца банк осуществляет наращивание процентов и в день их начисления делается проводка:

Д-т сч. № 47502 «Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов».

К-т сч. № 47411 «Начисленные проценты по вкладам».

Проценты начисляются от начала срока вклада или от дня последнего начисления процентов до последней даты месяца. Также необходимо отметить, что по депозитам граждан начисленные проценты подлежат обложению подоходным налогом в том случае, если процентная ставка превышает ставку рефинансирования Банка России. Учет депозитов юридических лиц.

Юридические лица могут размещать имеющиеся у них временно свободные денежные средства на депозитных счетах в коммерческом банке с целью получения дополнительного дохода. Однако юридические лица не могут перечислять средства, находящиеся во вкладах другим лицам.

На счетах вкладов и депозитов государственных предприятий, организаций отражают операции только для учета депозитов. Запрещается предоставление юридическим лицам возможностей по фактическому открытию дополнительных расчетных счетов: в договорах на предоставление депозита должен быть оговорен срок использования банком временно свободных денежных средств юридических лиц, не должно предусматриваться беспрепятственное расходование зачисленных средств по распоряжению клиента. Таким образом, юридические лица не должны иметь возможность проводить операции независимо от наличия претензий к расчетному счету с нарушением очередности платежей, использовать счет для аккумуляции средств, им не принадлежащих, с последующим расходованием на реализацию различных сделок.

Для юридических лиц банки могут предлагать следующие виды депозитов:
- открытые - денежные средства, вложенные на счет в банке. Среди данного вида депозитов различают:

- депозиты до востребования, по которым нет ограничений по суммам, срокам хранения средств и их выдача должна быть произведена по первому требованию вкладчика;
 - срочный депозит, открываемый на конкретный срок;
 - квазисрочный депозит без определенного срока хранения;
- закрытые;
- сейфовые.

Для учета депозитов юридических лиц в бухгалтерском учете используется ряд счетов:

№№ 410 - 422 «Депозиты юридических лиц»;

№№ 425 «Депозиты юридических лиц-нерезидентов»;

№№ 427 - 440 «Прочие привлеченные средства».

Балансовые счета первого порядка определяются по организационно-правовой форме, а счета второго порядка - сроками привлечения.

Открытие депозита отражается проводкой (67950 рублей):

Д-т сч. № 401-408 «Средства на счетах»;

К-т сч. № 410-422 «Депозиты юридических лиц».

При открытии депозита с клиентом заключается договор в двух экземплярах, один из которых остается в банке, а другой у клиента (см. приложение №12). Для открытия депозитного счета в банке клиент должен представить справку в банк о регистрации счета в Налоговой инспекции.

Проценты по депозиту уплачиваются по окончании его срока. В соответствии с записями в мемориальном ордере составляется проводка (см. приложение №13):

Д-т сч. № 70202 «Проценты, уплаченные юридическим лицам»;

К-т сч. № 410-422 «Депозиты юридических лиц».

Если проценты не причисляются ко вкладам, то их начисление отражается проводкой (6115,5 рублей):

Д-т сч. № 47502 «Предстоящие выплаты по операциям, связанными с привлечением денежных средств от клиентов (кроме банков)»;

К-т сч. № 47426 «Обязательства банка по уплате процентов».

При выплате процентов вкладчику делают запись:

1. через кассу

Д-т сч. № 47426 «Обязательства банка по уплате процентов»;

К-т сч. № 20202 «Касса кредитной организации».

2. в безналичном порядке путем перевода процентов на счет в других банках

Д-т сч. № 47426 «Обязательства банка по уплате процентов»;

К-т сч. № 30102 «Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России».

Причисление процентов во вклад:

Д-т сч. № 47426 «Обязательства банка по уплате процентов»;

К-т сч. № 410-422 «Депозиты юридических лиц».

Одновременно расходы будущих периодов списываются на расходы проводкой:
Д-т сч. № 70203 «Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам»;
К-т сч. № 47502 «Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением денежных средств от клиентов».

Заккрытие счета депозита юридического лица происходит так же в безналичном порядке, что находит отражение в записи:

Д-т сч. № 410-422 «Депозиты юридических лиц»;

К-т сч. № 401-408 «Средства на счетах».

2.3 Учет процентов по депозитным операциям

Важным средством конкурентной борьбы между банками за привлечение ресурсов является разнообразная процентная политика, ибо получение дохода на вложенные средства служит существенным стимулом к совершению клиентами вкладов.

Уровень депозитных процентных ставок устанавливается каждым банком самостоятельно, ориентируясь на учетную ставку Центрального банка, состояние денежного рынка и исходя из собственной депозитной политики. По отдельным видам депозитных счетов величина доходов определяется сроком вклада, суммой, спецификой функционирования счета, объемом и характером сопутствующих услуг, наконец, зависит от соблюдения клиентом условий вклада.

Уплата банком процентов по депозитным операциям - основная часть операционных расходов. Поэтому банк, с одной стороны, не заинтересован в высоком уровне процентной ставки, а с другой - вынужден поддерживать такой уровень ставки процента по депозитам, который был бы привлекателен для клиентов. Стараясь привлечь депозиты, особенно крупного размера и на длительные сроки, коммерческие банки предлагают клиентам высокие процентные ставки, несмотря на рост процентных расходов

В соответствии с Положением о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета для начисления процентов по счетам в аналитическом учете в учреждениях банков открываются лицевые счета по каждому владельцу депозитного счета: по срокам хранения и размеру процентных ставок

Бухгалтерский учет операций по начислению процентов по вкладам может осуществляться двумя способами:

§ кассовый - банк относит начисленные проценты по депозитам на его расходы, произведенные на дату их уплаты;

§ метод начисления - все проценты, начисленные в текущем месяце не позднее последнего рабочего дня текущего месяца, относятся на расходы банка.

При начислении процентов в расчет принимается величина процентной ставки, фактическое количество дней, на которое привлекаются средства.

Начисление процентов ведется по одному из способов:

- простые проценты;
- сложные проценты;
- с фиксированной процентной ставкой;

- с плавающей процентной ставкой.

Традиционным видом исчисления дохода являются простые проценты, когда в качестве базы для расчета используется фактический остаток вклада и с установленной периодичностью, исходя из предусмотренного договором процента, происходит расчет и выплата по вкладу.

Другим видом расчета дохода являются сложные проценты (начисление процента на процент). В этом случае по истечении расчетного периода на сумму вклада начисляется процент и полученная величина присоединяется к сумме вклада. Таким образом, в следующем расчетном периоде процентная ставка применяется к новой, возросшей на сумму начисленного ранее дохода, базе.

Применяется также прогрессивно возрастающая процентная ставка в зависимости от времени фактического нахождения средств на вкладе. Такой порядок начисления дохода стимулирует увеличение срока хранения средств и защищает вклад от инфляции.

Для вкладчика, выбирающего банк с целью размещения средств, определяющим (при прочих равных условиях) может стать порядок расчета величины процента. Дело в том, что при исчислении одни банки исходят из точного количества дней в году (365 или 366), а другие из приближенного числа (360 дней), что отражается на величине дохода.

При начислении процентов наблюдаются ситуации, когда периоды начисления и уплаты процентов по вкладам не совпадают и когда приходятся на одну и ту же дату. В первом случае в учете делаются записи:

Начисление процентов:

Д-т сч. № 47502 «Предстоящие выплаты по операциям, связанным с привлечением средств от клиентов (кроме банков)»

К-т сч. № 47411 «Начисленные проценты по вкладам», 47426 «Обязательства банка по уплате процентов».

Уплата процентов:

физическим лицам:

Д-т сч. № 47411 «Начисленные проценты по вкладам»;

К-т сч. № 423, 426 «Депозиты физических лиц».

юридическим лицам:

Д-т сч. № 47426 «Обязательства банка по уплате процентов»;

К-т сч. № 30102 «Корреспондентские счета в Банке России кредитных организаций», расчетный, текущий и др. счета клиентов.

3) Отнесение суммы начисленных процентов на расходы банка:

Д-т сч. № 70202 «Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам», 70203 «Проценты, уплаченные физическим лицам»;

К-т сч. № 47502 «Предстоящие выплаты по операциям по привлечению средств от клиентов».

В том случае, когда периоды начисления и уплаты процентов совпадают, в учете это отражается следующим образом:

Д-т сч. № 70202 «Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным

средствам», 70203 «Проценты, уплаченные физическим лицам»;
К-т сч. № 423, 426 «Депозиты физических лиц», счета клиентов.

В учете затраты банка, связанные с выплатой процентов по счетам клиентов, отражаются по дебету сч. № 702 «Разные расходы». В зависимости от способа осуществления выплаты дохода возможны различные варианты в корреспонденции счетов:

ь при выплате наличными эта операция отражается:

Дт. сч. 702 «Разные расходы»;

Кт. сч. 20202 «Касса кредитных организаций».

ь при перечислении в безналичном виде:

Дт. сч. 702 «Разные расходы»;

Кт. сч. 401- 408 «Средства на счетах».

ь при направлении дохода на увеличение суммы вклада:

Дт. сч. 702 «Разные расходы»;

Кт. сч. 410 - 422 «Депозиты», 423, 426 «Депозиты физических лиц», 427 - 440 «Прочие привлеченные средства».

Ежеквартально в целом по кредитной организации составляется и передается в налоговые инспекции отчет об итоговых суммах начисленных по депозитам процентов и сумме уплаченного подоходного налога.

Начисленные проценты по привлеченным вкладам отражаются в ведомости начисления процентов покладам

В завершении можно сказать, что важнейшим инструментом депозитной политики является процент. Чем надежнее пассивы, т.е. чем больше срок и сумма депозитов, тем больший процент гарантирует банк. Кроме того, процент по депозиту должен учитывать уровень инфляции.

3 Современное состояние и перспективы развития депозитных операций в России

3.1 Характеристика вкладов физических лиц в условиях современного состояния экономики страны

Динамика привлеченных средств физических лиц.

Динамика привлеченных средств физических лиц свидетельствует о сохранении позитивного развития банковского сектора. В I полугодии 2007г. вклады населения в банках выросли на 14,7% до 4 340,4 млрд. руб. (в соответствующем периоде 2006г. на 13,6%).

Поквартальное рассмотрение динамики вкладов в банковской системе показывает замедление темпов прироста вкладов в I квартале 2007г. (с 13,8% до 5,8%) по сравнению с традиционно "бурным" ростом в последнем квартале предыдущего года. Таким же традиционным является последовавшее ускорение во II квартале 2007г. (до 8,4%).

Между тем с учетом сезонности указанные темпы свидетельствуют о некотором ускорении динамики рынка вкладов в I полугодии 2007г. по сравнению с I полугодием 2006г. - до 14,7% против 13,8% соответственно. В то время как в прошлые периоды чаще наблюдалась ситуация замедления темпов прироста от года к году.

Структура привлеченных средств физических лиц.

Временная структура депозитов

Структура депозитов населения в зависимости от сроков размещения отражает инвестиционные предпочтения и ожидания вкладчиков. В I полугодии 2007г. продолжалась тенденция увеличения доли средств, размещаемых населением в долгосрочные депозиты. В результате на 1 июля 2007г. доля депозитов свыше 1 года составила 62,9% средств физических лиц, размещенных в банковской системе, увеличившись с начала года на 1,9 п.п. Одновременно произошло снижение доли срочных вкладов до 1 года (-1,6 п.п.) и вкладов до востребования (-0,4 п.п.).

Рассмотрение динамики депозитов в зависимости от сроков размещения показывает, что в течение уже нескольких лет, наибольший рост демонстрируют именно долгосрочные (свыше 1 года) депозиты. В свою очередь темпы прироста краткосрочных вкладов все чаще принимают отрицательные значения (по срокам от 31 дня до 1 года).

Следует отметить, что на протяжении уже достаточно длительного время долгосрочные вклады обеспечивают основную долю в приросте ресурсной базы банков за счет вкладов населения. Помимо роста доверия к банкам сложившаяся тенденция в немалой степени объясняется стремлением граждан компенсировать инфляционные потери за счет более высоких процентных ставок по длинным депозитам.

Одновременно следует отметить произошедшее с начала года снижение доли вкладов до востребования, в то время как в 2005-2006 гг. наблюдался относительно быстрый рост остатков на счетах до востребования, связанный с ростом доходов населения. Вероятно, что в настоящий момент уровень вкладов до востребования достиг некоторого оптимального для вкладчиков уровня, позволяющего, с одной стороны, поддерживать необходимую ликвидность, а с другой - получать стабильный доход по срочным депозитам.

Структура депозитов по размеру вкладов.

На 1 июля 2007г. вклады до 100 тыс. руб. составили 1 210,9 млрд. руб. или 27,9% суммы страхуемых вкладов. Сумма вкладов в интервале от 100 до 400 тыс. руб. - 1287,5 млрд. руб. (29,7%). Депозиты от 400 до 700 тыс. руб. - 356,7 млрд. руб. (8,2%). Вклады свыше 700 тыс. руб. - 1 485,2 млрд. руб. (34,2%).

Наибольшая доля страховой ответственности АСВ приходится на вклады от 100 до 400 тыс. руб. - 42,1%. Вторым по объему ответственности являются вклады до 100 тыс. руб. - 41,3%. Депозиты от 400 до 700 тыс. руб. занимают 9,5% всей суммы ответственности. На вклады свыше 700 тыс. руб. приходится 7,2% совокупной страховой ответственности АСВ.

Между тем, в случае со Сбербанком, соответствующие показатели еще более смещены в пользу мелких вкладов. Для сравнения - на вклады до 100 тыс. руб. в нем приходится уже 38,6% суммы страхуемых вкладов, а на вложения свыше 700 тыс. руб. всего 17,9%.

3.2 Перспективы развития депозитных операций

Деятельность кредитных организаций в большей степени ориентируется на

потребности реальной экономики. Сохраняется устойчивая тенденция роста кредитных вложений, согласно отчетности кредитных организаций качество их кредитных портфелей остается в основном удовлетворительным. На рынке банковских услуг отмечается определенное развитие конкурентной борьбы, особенно за вклады физических лиц. В результате доля Сберегательного банка Российской Федерации (Сбербанка России) в привлеченных банковским сектором во вклады (депозиты) средств физических лиц имеет тенденцию к снижению.

Обслуживание депозитов и сбережений населения

Одним из условий качественно нового этапа развития операций банков с реальным сектором экономики является создание устойчивой среднесрочной и долгосрочной ресурсной базы.

Ключевым фактором решения данной стратегической задачи является рост вкладов населения. Предпосылками увеличения вкладов населения в банках являются:

Ш повышение реальных доходов населения;

Ш реализация положений Федерального закона "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации";

Ш укрепление устойчивости кредитных организаций и банковского сектора в целом;

Ш развитие правовых основ защиты интересов кредиторов и вкладчиков;

Ш повышение доверия клиентов и вкладчиков к финансовым посредникам;

Ш сохранение института банковской тайны, в том числе тайны вклада;

Ш расширение состава банковских продуктов для привлечения средств населения.[4]

депозит банк договор

Правительство Российской Федерации и Банк России исходят из того, что принятие Федерального закона "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" обеспечивает необходимую правовую базу для государственной защиты интересов вкладчиков, особенно тех, кто имеет небольшие сбережения. Тем самым создаются условия как для увеличения притока вкладов в банковский сектор, так и для развития конкуренции между банками в сфере привлечения вкладов.

В рамках практических мероприятий по функционированию системы страхования вкладов будет принят комплекс мер, направленных на минимизацию рисков системы страхования, прежде всего путем предотвращения участия в ней неустойчивых банков. Для участия в системе страхования вкладов кредитные организации должны соответствовать предусмотренным в законодательстве Российской Федерации и в нормативных актах Банка России критериям допуска в эту систему.

В целях обеспечения формирования реальной срочной структуры пассивов и снижения риска ликвидности банковского сектора планируется пересмотреть положения статьи 837 Гражданского кодекса Российской Федерации и внести в указанную статью изменения, предусматривающие предоставление кредитным организациям права определять в договоре банковского вклада различные условия досрочного возврата вклада.

Заключение

Сегодня коммерческий банк способен предложить клиенту до 200 видов

разнообразных банковских продуктов и услуг. Следует учитывать, что далеко не все банковские операции повседневно присутствуют и используются в практике конкретного банковского учреждения (например, выполнение международных расчетов или трастовые операции). Но есть определенный базовый набор, без которого банк не может существовать и нормально функционировать. Среди них не последнее место занимают привлечение и размещение временно свободных средств во вклады.

Депозиты являются важным источником ресурсов коммерческих банков.

Депозитные счета могут быть самыми разнообразными и в основном их классификации могут быть положены такие критерии, как источники вкладов, их целевое назначение, степень доходности и т.д.

Структура их в банке подвижна и зависит от конъюнктуры денежного рынка. Этому источнику формирования банковских ресурсов присущи некоторые недостатки. Речь идет о значительных материальных и денежных затратах банка при привлечении средств во вклады, ограниченности свободных денежных средств в рамках отдельного региона. Кроме того, мобилизация средств во вклады, зависит в значительной степени от клиентов, а не от самого банка. И, тем не менее, конкурентная борьба между банками на рынке кредитных ресурсов заставляет их принимать меры по развитию услуг, способствующих привлечению депозитов. Для этих целей коммерческим банкам важно разработать стратегию депозитной политики, исходя из целей и задач коммерческого банка, закрепленных в его Уставе и из необходимости сохранения банковской ликвидности.

Единственным по-настоящему устойчивым источником роста кредитных ресурсов банка являются организованные сбережения населения. Среднемесячный темп прироста частных вкладов вот уже два года стабильно держится на уровне 3,6-3,7 %. Фундаментом быстрого роста вкладов населения является тенденция к увеличению его реальных доходов, которая носит устойчивый характер.

Для устойчивого развития банковской системы необходимо защитить банки от риска досрочного изъятия вкладов и создать эффективную систему гарантирования вкладов.

Укрепление депозитной базы очень важно для банков. За счет увеличения общего объема вкладов и расширения круга вкладчиков юридических лиц и физических лиц, можно улучшить организацию депозитных операций и систему стимулирования привлечения вкладов. Это можно достигнуть путем расширения депозитных счетов юридических и физических лиц до востребования, что позволит полнее удовлетворить потребности клиентов, улучшить обслуживание, повысить заинтересованность в размещении средств в банках.

В целом же можно отметить, что в нашей стране наблюдается тенденция к увеличению средств на депозитах, предназначенных для расчета с помощью пластиковых карт, растет также доля банков, увеличивающих свои ресурсы за счет привлечения средств физических лиц, а в целом наблюдается улучшение ситуации в банковской сфере....