## СОДЕРЖАНИЕ

Введение

1. Организация депозитных операций в коммерческом банке
   1. Теоретические основы проведения депозитных операций
   2. Страхование вкладов
   3. Депозитные и сберегательные сертификаты
2. Учет депозитных операций в кредитной организации
   1. Оформление депозитных операций в банках
   2. Порядок учета операций юридических лиц
   3. Учет вкладов и депозитов физических лиц
3. ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РЫНКА ДЕПОЗИТОВ В РОССИИ

Заключение

Библиографический список

**ВВЕДЕНИЕ**

Депозитный рынок является одной из важнейших составляющих денежно-кредитной системы, именно он и обеспечивает привлечение временно свободных средств банками, что определяет возможность последних инвестировать в экономику. Основой макроэкономической политики правительства должна стать политика роста объемов инвестиций в реальный сектор экономики. Одной из составляющих роста инвестиций в экономику есть стимулирование увеличения объемов депозитного рынка за счет повышение нормы сбережений в экономике и формирование в обществе сберегательной культуры. Рост объемов инвестиций является материальной основой для роста денежных доходов населения и предпринимателей, а следовательно, в конечном результате приведет к увеличению средств на депозитных счетах. Таким способом депозитный рынок будет включен в экономическую систему рыночного механизма, который базируется на принципах взаимосвязи между ее структурными элементами и механизме саморегуляции.[10]

Однако несмотря на ежегодный прирост сбережений, имеются значительные резервы для роста рынка депозитов в будущем. По данным Национального агентства финансовых исследований на 13.07.2010 около половины россиян тратят все деньги на текущее потребление и ничего не откладывают.[11] Для того чтобы россияне отошли от данной модели потребления необходимо сформировать у потребителя образ вклада как эффективного и одновременно простого и безрискового инструмента управления своими средствами. Обеспечение максимальной привлекательности вклада обязательно, однако при этом депозит должен выполнять свою основную задача – сохранять сбережения, а не выступать в качестве источника получения дохода. Компромисс между привлекательностью и доходностью – это включение в договор депозита возможности льготного предоставления дополнительных услуг.

Рынок депозитов интересен тем, что он постоянно подвергается влиянию ряда макроэкономических факторов. В первую очередь, на объем депозитов в банках влияет экономическая ситуация в стране, а также политика Центрального банка и государства. Кроме того, немаловажными являются те настроения, которые витают в обществе. Последнее регулировать не так просто. Все данные факторы в совокупности не позволяют предложению депозитов оставаться постоянным.

Целью данной курсовой работы является рассмотрение организации депозитных операций в кредитных организациях, их учет, а также прогнозы и перспективы развития рынка банковских вкладов в России.

Первая глава курсовой работы посвящена теоретическим основам проведения депозитных операций в коммерческом банке. Во второй главе рассматривается порядок отражения депозитных операций в учете кредитной организации. В третьей главе освещается состояние нынешнего рынка депозитов в России, его проблемы и перспективы развития.

Информационной базой при написании курсовой работы служили нормативно-правовые акты, учебные пособия, а также ресурсы интернета.

1. **ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ**
   1. **Теоретические основы проведения депозитных операций**

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.[1]

Основные нормативные акты, регулирующие депозитные операции:

- Гражданский кодекс РФ: ст. 834 – 844 (глава 44), ст. 845 – 860 (глава 45), ст. 395, 809, 818 ч. 2;

- Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1, в ред. от 21.03.2002;

- Положение ЦБ РФ № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» от 26.06.98.

Депозитные источники привлечения средств занимают основное место в структуре ресурсов и деятельности кредитных организаций. Одновременно они отличаются существенным разнообразием, что обуславливает потребность в их классификации. В качестве критериев классификации выделим:

* срок востребования;
* вид используемого договора;
* категорию вкладчиков;
* условие депозита;
* уровень затрат для коммерческого банка.

Соответственно по срокам привлечения привлеченные средства делятся:

* на средства до востребования;
* срочные вклады и депозиты.

В балансе банка вклады отражаются в соответствующей валюте вклада: национальной валюте – рублях Российской Федерации или иностранной валюте – долларах или евро. Клиент вносит наличные в кассу банка или переводит средства с другого счета внутри банка или из другого банка.

Вкладчик заключает с банком договор, по которому банк обязуется возвратить сумму вклада и проценты, начисленные в соответствии с условиями, предусмотренными договором. Такой договор считается публичным, т.е. банк не может отказать клиенту в приеме вклада, банк не вправе оказывать предпочтение одним вкладчикам перед другими, например начислять более высокие проценты по вкладам своих сотрудников (по сравнению с вкладами других граждан). Это правило действует для вкладов, переданных на одних и тех же условиях. Банк вправе устанавливать разные ставки в зависимости от срока действия договоров, суммы вкладов и условий возврата. В номенклатуре банковских вкладов обычно имеется несколько видов депозитов с разными сроками, ставками, иными условиями.

Договор банковского вклада заключаются в письменной форме, а внесение вклада удостоверено именной сберегательной книжкой или сберегательной книжкой на предъявителя. Последняя является ценной бумагой. В ней должны быть указаны и удостоверены банком наименование и местонахождение банка (филиала), номер счета по вкладу, а также все суммы денежных средств, зачисленных и списанных со счета, остаток средств на счете на момент предъявления сберегательной книжки в банк.[2]

В зависимости от срока, на который заключен договор банковского вклада, различают депозиты до востребования, срочные и сберегательные вклады.

К средствам, размещенным клиентами по сроку до востребования, относятся остатки на расчетных и текущих счетах клиентов и собственно депозиты до востребования. Эти остатки денежных средств могут быть внесены и изъяты клиентами банка по первому требованию и, как правило, приносят клиенту низкий доход.

Срочные депозиты – это денежные средства, внесенные на оговоренный в договоре между банком и физическим или юридическим лицом срок. С физическими лицами кредитные организации также могут заключать договоры сберегательного вклада, однако по договорам банковского вклада с физическими лицами в законе закрепляется право вкладчика востребовать средства ранее установленного срока, но в случае досрочного изъятия всех или части средств проценты обычно выплачиваются по ставке вклада до востребования. Напротив, по срочным депозитам с юридическими лицами в соответствии с ГК РФ банк возвращает средства по истечении срока депозита, если иное не предусмотрено договором между сторонами. Если вкладчик не забирает вклад по окончании срока, он может быть продлен (пролонгирован) либо на условиях вклада до востребования, либо на условиях действующего договора. Договором может быть предусмотрено конечное или бесчисленное число пролонгаций.

Статьей 83 ГК РФ установлено, что проценты на сумму банковского вклада начисляются со дня, следующего за днем ее поступления в банк, до дня возврата вкладчику включительно. Проценты могут быть присоединены к основной сумме вклада (капитализация процентов) или переведены на счет до востребования, откуда вкладчик может их снять. В зависимости от условий вклада выбор того или иного варианта определяется договором или оставляется на усмотрение вкладчика.

В договоре предусматриваются разные схемы начисления процентов. Так, например, проценты могут начисляться по окончании срока вклада, ежемесячно или ежедневно. В случае ежемесячного начисления расчет процентов по вкладу происходит по формуле сложных процентов.

Помимо внесения основной суммы вклада договором может быть предусмотрена возможность дополнительного внесения средств во вклад. Это позволяет вкладчику размещать свободные средства на более короткий срок по ставке, действующей для более длинных вкладов, и делает вклады более привлекательными для клиентов. Такая возможность ограничивается обычно минимально допустимой суммой дополнительного взноса и крайним сроком, до которого разрешено делать взносы (например, не позднее какой-либо даты между датой открытия и окончания вклада).

Данные о вкладе являются основанием для расчетов по вкладу между банком и вкладчиком. Выдача вклада, выплата процентов и исполнение распоряжений вкладчика о перечислении средств со счета по вкладу другим лицам осуществляются банком при предъявлении сберегательной книжки.

Особенностями срочных депозитов являются:

* невозможность их использования для расчетов и выписки на них расчетных документов;
* медленная оборачиваемость денежных средств;
* их затратность – для банка и доходность – для клиента.

Сберегательные вклады открываются только физическим лицам. В конкурентной борьбе за вкладчика коммерческие банки предлагают разные условия открытия и ведения вклада, уровень выплачиваемого процента.

В качестве критериев классификации депозитных источников привлечения средств можно также выделить:

* затратность для банка;
* влияние на ликвидность кредитной организации;
* вероятность возникновения риска досрочного изъятия.

С точки зрения затрат, которые несет банк по обслуживанию депозитов, наиболее дорогими являются срочные депозиты, которые по формальным признакам позитивно отражаются на ликвидности кредитной организации, поскольку не могут быть востребованы клиентом раннее оговоренного договором срока (исключение составляют вклады физических лиц). Однако, несмотря на указанное преимущество, эта группа депозитных источников весьма чувствительна к изменению процентных ставок на рынке, поскольку интерес клиента по размещению денежных средств обусловлен желанием получить доход. Из этого может следовать, что в случае проведения негибкой процентной политики, например, когда банк не повышает процентные ставки по срочным депозитам в условиях роста инфляции и ограниченности предложения ресурсов, его клиенты могут не возобновлять с ним договорные отношения по истечению срока. Такая политика непременно приведет к росту процентных расходов кредитной организации в связи с необходимостью замещения оттока средств со срочных депозитов новыми источниками привлеченных средств, как правило, на межбанковском рынке. Отметим, что срочные депозиты формально, учитывая, что юридические лица не могут востребовать денежные средства, раньше обусловленного договором срока, позитивно отражаются на состоянии ликвидности кредитной организации. Однако их обслуживание (выплата процентов клиенту) достаточно дорого, а отказ клиента возобновить срочный депозит (преимущественно это касается депозитов, размещенных в крупных суммах) может отрицательно отразиться на ликвидности кредитной организации.

Депозиты до востребования обладают высокой ликвидностью для клиента и низкой – для банка. Клиенты банка могут в любой момент востребовать свои средства, а банк может исполнить их распоряжения. Это условие отношений формально негативно отражается на ликвидности коммерческого банка, поскольку привлеченные средства, в том числе на условиях «до востребования», уже размещенные в активные операции, срок исполнения которых, как правило, продолжительнее, чем срок привлеченных средств. В то же время к депозитам до востребования относятся остатки на расчетных и текущих счетах клиентов, и кредитная организация старается открыть как можно больше таких счетов. Напомним, что расчетный счет является основным счетом клиента, на котором отражаются все его операции (потоки денежных средств). Другими словами, движение средств на расчетном счете клиента можно спрогнозировать, поскольку банк обладает всей необходимой информацией о покупателях и продавцах клиента, сроках и суммах выплат заработной платы, налоговых отчислений. Из этого вытекает, что в совокупности остатки на расчетных и текущих счетах клиентов банка прогнозируемы, более того, кредитная организация может просчитать минимальный неснижаемый остаток в целом по всем расчетным счетам клиентов, т.е. ниже уровня этого остатка оттока средств из банка не происходит. Это означает, что минимальный неснижаемый остаток не оказывает негативного влияния на состояние ликвидности кредитной организации, кроме того, обслуживание этих средств связано с минимальными затратами. [3]

Особую группу привлеченных депозитных источников средств составляют вклады физических лиц, которые по срокам их изъятия могут быть вкладами как до востребовании, так и срочными. Обслуживание таких депозитов обходится кредитной организации дорого. Объем средств, привлеченных кредитной организацией от частных вкладчиков, может приводить к возникновению проблем с ликвидностью, риск их изъятия высок и может быть спровоцирован различными причинами, в т.ч. неэкономического характера (например, потеря репутации, паника на рынке и др.). с целью предотвращения спонтанного изъятия средств со счетов в кредитных организациях частными вкладчиками во всем мире, в т.ч. и в нашей стране, принимаются меры, защищающие их интересы. К таким мерам относятся специально принимаемые законодательные акты, гарантирующие выплату компенсации физическим лицам в случае банкротства банка в пределах оговоренной законом суммы. Кроме того, кредитные организации могут осуществлять и добровольное страхование вкладов физических лиц.[13]

* 1. **Страхование вкладов**

Создание системы обязательного страхования вкладов населения является специальной программой, реализуемой государством и банковским сообществом в целях укрепления доверия граждан к банковской системе, стимулирование привлечения сбережений населения в экономику, поддержания внутренней устойчивости банковского сектора.[14]

Основными нормативно-правовыми актами являются Федеральный закон от 23 декабря 2003 г. №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации», Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 №395-1, в ред. от 21.03.2002, Федеральный закон от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ «О Центральном банке (Банке России) Российской Федерации, Гражданский кодекс Российской Федерации.

Страхованию подлежат денежные средства, размещенные во вкладах и на банковских счетах физических лиц, за исключением следующих денежных средств:

* размещенных на банковских счетах физических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица;
* размещенных на банковских счетах физических лиц на предъявителя, в том числе удостоверенные сберегательным сертификатом;
* переданных физическими лицами банкам в доверительное управление;
* размещенных во вклады, находящихся за пределами территории Российской Федерации.

Страховщиком выступает Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов», которая принимает решение о включении банка в реестр по страхованию вкладов. Она же определяет порядок расчета страховых взносов, осуществляет контроль за их поступлением, требует от банков размещения информации о системе страхования, отчитывается перед Банком России (который является участником системы страхования, но не участником страховых отношений).

Банк России принимает меры по отзыву лицензии при нарушении правил системы страхования, координирует деятельность коммерческих банков и Агентства. Правительство не имеет прямых властных полномочий по управлению системой страхования, но влияет через своих представителей в совете директоров Агентства и, согласно Федеральному закону от 23 декабря 2003 г. №177-ФЗ, обязано покрывать дефицит фонда обязательного страхования вкладов (ФОСВ) через федеральный бюджет.

Банк, как участник системы страхования вкладов, обязан уплачивать страховые взносы в ФОСВ. Расчет страховых взносов осуществляется банком самостоятельно. Расчетная база для исчисления страховых взносов определяется как средняя хронологическая за расчетный период ежедневных балансовых остатков на счетах по учету вкладов.

На данный момент ставка страхования составляет 0,15% расчетной базы за расчетный период (квартал). Расчетная база вычисляется по формуле средней хронологической.

Уплата страховых взносов производится в валюте Российской Федерации в течении пяти дней со дня окончания расчетного периода путем перевода денежных средств на счет фонда страхования. За несвоевременную или неполную уплату взносов уплачивается пеня за каждый день просрочки платежа исходя из ставки рефинансирования.

Если сумма денежных средств ФОСВ в Агентстве превысит 5% общей суммы вкладов в банках, то ставка страховых взносов не может превышать 0,05% с расчетного периода, следующего за расчетным периодом, в котором произошло указанное событие, а если сумма страховых взносов превысит 10% общей суммы вкладов, то уплата взносов прекращается**.**[12]

При обращении в Агентство (банк - агент) с требованием о выплате возмещения по вкладам вкладчик представляет: документ, удостоверяющий его личность, нотариально удостоверенная доверенность, подтверждающая право данного представителя обращаться с требованием о выплате возмещения по вкладам, и заявление по форме, определенной Агентством. Возмещение по вкладам в банке, в отношении которого наступил страховой случай, выплачивается вкладчику в размере 100 процентов суммы вкладов в банке, но не более 700 тысяч рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке и суммарный размер обязательств банка перед ним превышает сумму страховых выплат, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам. В случае если вклад размещен в иностранной валюте, сумма возмещения по вкладам рассчитывается в рублях по курсу, установленному Банком России на день наступления страхового случая. Выплата возмещения по вкладам производится в рублях.

Если банк выступал по отношению к вкладчику также в качестве кредитора (выдал вкладчику кредит, ссуду и т.п.), то размер возмещения по вкладам определяется исходя из разницы между суммой обязательств банка перед вкладчиком и суммой встречных требований этого банка к вкладчику.

**1.3 Депозитные и сберегательные сертификаты**

Разновидностью срочных вкладов являются депозитные и сберегательные сертификаты. Сберегательный (депозитный) сертификат является ценной бумагой, удостоверяющий сумму вклада, внесенного в кредитную организацию, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в кредитной организации, выдавшей сертификат или в любом ее филиале.

Сертификаты могут выпускаться как в разовом порядке, так сериями. Сертификаты могут быть именными или на предъявителя. Сертификат не может служить расчетным или платежным средством за проданные товары или оказанные услуги.

Денежные расчеты по купле-продаже депозитных сертификатов, выплате сумм по ним осуществляются в безналичном порядке, а сберегательных сертификатов – как в безналичном порядке, так и наличными средствами.

Сертификаты выпускаются в валюте Российской Федерации. Выпуск сертификатов в иностранной валюте не допускается. Владельцами сертификатов могут быть нерезиденты и резиденты в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Денежные обязательства, возникающие при выпуске и обращении сертификатов, могут быть оплачены нерезидентами только с рублевых счетов, открытых в уполномоченных банках в соответствии с Инструкцией Банка России «О видах специальных счетов резидентов и нерезидентов» от 7 июня 2004 г. №116-И.

Сертификаты должны быть срочными. Процентные ставки по сертификатам устанавливаются уполномоченным органом кредитной организации. Проценты по первоначально установленной при выдаче сертификата ставке, причитающиеся владельцу по истечении срока обращения (когда владелец сертификата получает право востребования вклада или депозита по сертификату), выплачиваются кредитной организацией независимо от времени его покупки. В случае досрочного предъявления сберегательного (депозитного) сертификата к оплате кредитной организацией выплачивается сумма вклада и проценты по ставкам вкладов до востребования, если условиями сертификата не установлен иной размер процентов.

Если срок получения вклада (депозита) по сертификату просрочен, то кредитная организация, то кредитная организация несет обязательство оплатить означенные в сертификате суммы вклада и процентов по первому требованию его владельца. За период с даты востребования сумм по сертификату до даты фактического предъявления сертификата к оплате проценты не выплачиваются.

Кредитная организация не может в одностороннем порядке изменить (уменьшить или увеличить) обусловленную в сертификате ставку процентов, установленную при выдаче сертификата. Банк начисляет проценты по сберегательным (депозитным) сертификатам на остаток задолженности по основному долгу, учитываемый на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня. Начисление процентов по сертификату осуществляется кредитной организацией не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. Выплата процентов по сертификату осуществляется кредитной организацией одновременно с погашением сертификата при его предъявлении.

**2. УЧЕТ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ**

**2.1 Оформление депозитных операций в коммерческих банках**

Депозитные операции относятся к пассивным операциям банков. Они являются основой банковской практики и отражают деятельность банка по формированию ресурсной базы банка. Счета по учету депозитных операций: юридических лиц – 410-422, 425, физических лиц – 423, 426, прочие привлеченные средства – 427-440 включительно.

Счета второго порядка относятся к пассивным счетам (за исключением счетов для расчетов с использованием банковских карт) и формируются по следующим срокам привлечения: до востребования, на срок до 30 дней, на срок от 31 до 90 дней, на срок от 91 до 180 дней, на срок от 181 дня до 1 года, на срок от 1 года до 3 лет, на срок свыше 3 лет.

По *кредиту счетов* отражаются:

* суммы, поступившие от владельца депозита (вкладчика), других средств или от держателя банковской карты (для вкладчика или для держателя банковской карты) для зачисления на его счет;
* начисленные проценты, если условиями договора предусмотрено присоединение процентов к суме вклада (депозита);
* поступившие для зачисления в депозиты (вклады) физических лиц суммы предоставленных кредитов;
* начисленные проценты по счету держателя банковской карты, если условиями договора предусмотрено присоединение процентов к сумме счета.

Операции по поступившим средствам проводятся в корреспонденции со следующими видами счетов: корреспондентскими, клиентов, кассы, а начисленные проценты – со счетами по учету начисленных процентов, расходов.

По *дебету счетов* отражаются:

* выплачиваемые (перечисляемые) суммы депозитов (вкладов), других средств;
* выплачиваемые проценты, если по условиям договора они были присоединены к сумме депозита (вклада);
* перечисляемы суммы по поручениям владельцев депозитов (вкладов) физических лиц при погашении кредитов и процентов;
* произведенные расходы с использованием банковских карт.

Операции производятся в корреспонденции со счетами по учету средств клиентов, корреспондентскими и счетом кассы.

В аналитическом учете лицевые счета ведутся по вкладчикам по срокам привлечения (кроме держателей банковских карт), размерам процентных ставок, видам валют, все счета пассивные.

Работа по открытию счетов по депозитным договорам и вкладам производится по следующим направлениям:

* открытие юридического дела для неклиента банка;
* составление депозитного договора о вкладе (депозите);
* выбор и регистрация в журнале открытых счетов соответствующего балансового счета;
* соблюдение сроков зачисления и списания средств по депозитным и вкладным счетам;
* использование депозитных и вкладных средств в соответствии с условиями договора.[4]

Основными первичными документами, подтверждающими внесение вклада (депозита), является платежное поручение при безналичном перечислении депозита или кассовый документ – объявление на взнос наличными, приходный ордер – пи взносе вклада наличными.

Все первичные документы оформляются банком в соответствии с принятым внутрибанковским документооборотом: образцы подписи вкладчиков; распоряжение на открытие депозитного счета; мемориальные ордера; распоряжения депозитного отдела; доверенность на распоряжение депозитом; письменное извещение (заявление) вкладчика при досрочном изъятии.

В качестве субъектов депозитных операций выступают:

1. государственные организации и предприятия;
2. кооперативы;
3. акционерные общества открытого и закрытого типа;
4. смешанные предприятия с участием иностранного капитала;
5. общественные фонды;
6. финансовые и страховые компании и др.

Объектами депозитных операций являются суммы денежных средств, которые субъекты вносят в банк на определенное время и под определенный процент.

По экономическому содержанию депозитные операции подразделяются на срочные и до востребования.

При ведении депозитных операций кредитная организация должна соблюдать следующие принципы:

* соответствовать получению прибыли банка;
* уделять особое внимание срочным вкладам;
* обеспечивать взаимосвязь и согласованность между депозитными и кредитными операциями по срокам и суммам.

Бухгалтерские записи по учету депозитных операций:

1. зачисление средств на депозит (вклад) осуществляется следующей записью: Дебет 20202 (А) «Касса кредитных организаций», 40702 (П) «Расчетный счет» Кредит соответствующий депозитный счет (410-423, 425, 426).
2. возврат депозитных (вкладных) средств: Дебет депозитного счета (410-423, 425, 426). Кредит 20202 (А) «Касса кредитных организаций», 40702 (П) «Расчетный счет».

Возврат депозитных средств производится банком по письменному распоряжению вкладчика или после окончания срока действия договора. Проценты начисляются на весь период депонирования средств с момента поступления денег на счет кредитной организации, и выплачиваются в зависимости от условий договора. При досрочном снятии денег вкладчик обязан предупредить об этом банк за 10 дней или менее. Все изменения или дополнительные соглашения производятся по согласию сторон или в письменной форме.

По счетам по учету депозитов юридических лиц производятся операции только по зачислению и возврату их на расчетный счет. Использовать счета по учету депозита для аккумуляции средств в ущерб очередности платежей запрещается.

Аналитический учет по пассивным операциям ведется на отдельных лицевых счетах, открываемых вкладчику в соответствии с договором банковского вклада для начисления процентов по счетам. В аналитическом учете открываются отдельные лицевые счета с учетом сроков хранения и размеров процентной ставки.[5]

* 1. **Порядок учета операций юридических лиц в коммерческих банках**

В бухгалтерском учете депозитные операции юридических лиц оформляются следующим образом:

1. Зачислены на корреспондентский счет банка денежные средства, поступившие по депозитному договору с другим коммерческим банком: Дебет 30102 (А) «Корреспондентский счет кредитных организаций в Банке России» Кредит 31501 – 09 (П), 31601 – 09 (П).
2. Зачислены на депозитные счета денежные средства по депозитным договорам с юридическими лицами, счета которых открыты в других банках. Дебет 30102 (А) «Корреспондентский счет кредитных организаций в Банке России» Кредит 42101 – 07 (П), 42501 – 07 (П).
3. Зачислены на открытые счета для расчетов с использованием карт поступившие денежные средства: Дебет (П) «Расчетный счет», 30102 (А) «Корреспондентский счет кредитных организаций в Банке России», 20202 (А) «Касса кредитных организаций», 40804 (П) Кредит 42101 (П), 42501 (П), 40817 (П), 40820 (П).
4. Зачислены на депозитные счета денежные средства по депозитным договорам с юридическими лицами, счета которых открыты в данном банке: Дебет (П) «Расчетный счет» Кредит 42101 – 07 (П), 42501 – 07 (П).
5. Выданы держателю банковской карты наличные денежные средства: Дебет 42101 (П), 42501 (П), 40817 (П), 40820 (П) Кредит 20202 (А) «Касса кредитных организаций».
6. Списаны суммы комиссии для зачисления в доходы банка: Дебет 42101 (П), 42501 (П), 40817 (П), 40820 (П) Кредит 70601 (П) «Доходы банка».
7. Учтены суммы безналичных рублевых денежных средств, ранее депонированные в банке для расчетов юридических лиц с использованием банковских карт и возвращенные на их банковские счета: Дебет 42101 (П), 42501 (П) Кредит (П) "Расчетный счет", 40804 (П), 30102 (А) «Корреспондентский счет кредитных организаций в Банке России».
8. Учтены суммы кредита, предоставленным юридическим лицам для расчетов с использованием корпоративных кредитных банковских карт: Дебет 45203 – 08 (А) Кредит 40702 (П) "Расчетный счет".

Коммерческие банки за привлеченные ресурсы ежемесячно (или согласно депозитному договору) уплачивают проценты. Учет требований банка по получению процентов и обязательств осуществляется на балансовых счетах 47426 (П) «Обязательства банка по уплате процентов».

Отражение процентов:

* если дата начисления процентов и дата уплаты приходятся на разные даты месяца: Дебет 70606 (А) «Расходы банка» Кредит 47426 (П) «Обязательства банка по уплате процентов»;
* при выплате процентов: Дебет 47426 (П) «Обязательства банка по уплате процентов» Кредит (П) «Расчетный счет», 30102 (А) «Корреспондентский счет кредитных организаций в Банке России».

Проценты начисляются и выплачиваются, если дата начисления и дата выплаты совпадают: Дебет 70606 (А) «Расходы банка» Кредит «Расчетный счет», «Корреспондентский счет».

Проценты начисляются и присоединяются к депозиту (капитализация вклада):

* Дебет 70606 (А) «Расходы банка» Кредит 47426 «Обязательства банка по уплате процентов»;
* Дебет 47426 (П) «Обязательства банка по уплате процентов» Кредит «Расчетный счет», «Корреспондентский счет»;
* Дебет «Расчетный счет» Кредит «Депозитный счет».

При отсутствии заключенного договора о депозитном вкладе депозитные средства, перечисленные на депозит, отражаются на счете 47422 (П) «Обязательства банка по прочим операциям»:

Дебет 30102 (А) «Корреспондентский счет кредитных организаций в Банке России», 30110 (А) «Корреспондентские счета в кредитных организациях-корреспондентах» Кредит 47422 (П) «Обязательства банка по прочим операциям».

После заключения и оформления договора о депозитном вкладе открывается депозитный счет и открывается счет 47422 (П) «Обязательства банка по прочим операциям» Кредит 410 – 426 (П) «Депозитные счета».[8]

* 1. **Учет вкладов и депозитов физических лиц в коммерческих банках**

Письменная форма договора банковского вклада считается соблюденной, если внесение вклада оформлено сберегательной книжкой. Договор заключается на условиях выдачи вклада по первому требованию (вклад до востребования) или на условиях возврата на определенный срок (срочный).

Учет вкладов физических лиц ведется на пассивных счетах: 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц», 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц-нерезидентов».

Бухгалтерские записи по учету вкладов физических лиц:

1. Зачислены на депозитные счета денежные средства по депозитным договорам с физическими лицами, перечислившими вклад в безналичном порядке: Дебет 30102 (А) «Корреспондентский счет кредитных организаций в Банке России» Кредит 42301 – 07 (П), 42310 – 15 (П), 42601 – 07 (П), 42610 – 15 (П).
2. Зачислены на депозитные счета денежные средства по депозитным договорам с физическими лицами, внесшими вклад в кассу банка: Дебет 20202 (А) «Касса кредитных организаций» Кредит 42301 – 07 (П), 42310 – 15 (П), 42601 – 07 (П), 42610 – 15 (П).
3. Учтены суммы безналичных рублевых денежных средств, депонированные в банке для расчетов физических лиц – предпринимателей с использованием банковских карт: Дебет 40802 (П), 40804 (П) Кредит 40817 (П), 40820 (П).
4. В учете отражены суммы кредита предоставленного физическим лицам для расчетов с использованием банковских карт: Дебет 45502 – 07 (А), 45701 – 06 (А) Кредит 40817 (П), 40820 (П).
5. В учете отражены суммы кредита, предоставленного физическим лицам-предпринимателям, для расчетов с использованием банковских карт: Дебет 45403 – 08 (А) Кредит 40802 (П), 40804 (П).

Начисление процентов:

1. Проценты начисляются, если дата начисления процентов и дата уплаты их приходится на разные периоды:

Дебет 70606 (А) «Расходы банка» Кредит 47411 (П) «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»

* при выплате процентов:

- а) Дебет 47411 (П) «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» Кредит 42301 – 15, 42601 – 15 (П);

- б) Дебет 42301 – 15, 42601 – 15 (П) Кредит 20202 (А) «Касса кредитных организаций»;

* доначисление процентов:

- а) Дебет 70606 (А) «Расходы банка» Кредит 42301 – 15, 42601 – 15 (П);

- б) Дебет 42301 – 15, 42601 – 15 (П) Кредит 20202 (А) «Касса кредитных организаций»;

* проценты присоединяются к вкладу:

- начисление процентов: Дебет 70606 (А) «Расходы банка» Кредит 47411 (П) «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»;

- присоединение процентов: Дебет 47411 (П) «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» Кредит 42301 – 15, 42601 – 15 (П);

- выплата процентов при наступлении срока: Дебет 42301 – 15, 42601 – 15 (П) Кредит 20202 (А) «Касса кредитных организаций».

1. Проценты начисляются и выплачиваются, если дата начисления и дата выплаты в одном периоде (текущие проценты): Дебет 70606 (А) «Расходы банка» Кредит 42301 – 15, 42601 – 15 (П); выплата: Дебет 42301 – 15, 42601 – 15 (П) Кредит 20202 (А) «Касса кредитных организаций».

В отношении доходов в виде процентов, получаемых по вкладу в банках, налогообложению подлежит превышение процентов, начисленных в соответствии с условиями договора, над суммой процентов, рассчитанной по рублевым вкладам, исходя из действующей ставки рефинансирования Банка России, а по вкладам в иностранной валюте – исходя из 9% годовых.

Срочные вклады физических лиц по окончании срока договора и при невостребовании их вкладов переносятся со срочных счетов на счета до востребования. Вкладные счета подлежат особому контролю со стороны должностных лиц банка, и все документы должны быть подписаны контроллером. Хранятся документы отдельно от других банковских документов.

По вкладным операциям банка открывается лицевой счет по специальной форме, где предусмотрено место образца подписи и для доверенности. На лицевой стороне счета записываются все операции, которые совершаются по этому счету. Записи совпадают с записями во вкладной книжке. Приходные и расходные операции применяются с использованием приходных и расходных ордеров. При безналичных переводах средств со счета вкладчика используется банк-поручение на перевод, который состоит из двух частей: поручение вкладчика и извещение. По вкладам до востребования проценты начисляются один раз в год в начале нового года и отражаются как события после отчетной даты в учете и отчетности (СПОД).[6]

депозитный вклад банк учет

1. **ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РЫНКА ДЕПОЗИТОВ В РОССИИ**

Объем депозитов физических лиц – неизменно растущая величина российского банковского рынка. Кризис не поколебал этого тренда, даже несмотря на панику октября 2008 года. Рублевые депозиты физических лиц к концу первого полугодия достигли 6,63 трлн рублей — это почти на две трети больше уровня кризисного дна января 2009 года и даже почти на 30%, если не учитывать инфляционную уценку, выше предкризисного максимума августа 2008 года (см. Приложение 3). Валютные вклады после скачкообразного, почти двукратного, роста в разгар кризиса с осени прошлого года устойчиво сокращаются, хотя темпы сокращения в начале лета 2010 года несколько притормозились.

Означает ли это, что пресловутое «благосостояние народа» не пострадало от кризиса? Отнюдь. Депозитная база значительно сузилась – сейчас в банки несут деньги в основном те, кто от кризиса не пострадал. Большая часть российского населения по-прежнему вообще не имеет сбережений. Согласно результатам всероссийского опроса, проведенного Национальным Агентством Финансовых Исследований (НАФИ) и рейтинговым агентством «Эксперт РА», чаще всего население по-прежнему хранит деньги под матрасом. Это верно как в среднем по России (39% опрошенных поступают именно так), так и по высокодоходным группам населения (30%). Банковский вклад находится лишь на втором месте в перечне вариантов сбережений (23%).

Недостаточная популярность банковских вкладов в России объясняется как недоверием к банковской системе и боязнью потерять деньги, так и тем, что для российского населения хранить средства в наличной форме дома более привычно, нежели нести их на депозит.

НАФИ отмечает, что для населения выгодность и надежность вложений взаимосвязаны. В первую очередь, вкладчики выбирают наиболее надежные банки, а затем сравнивают их предложения по выгодности. И, между прочим, выбрать вид вклада и, тем более, разобраться во всех деталях, становится все труднее. Вклады усложнились: теперь некоторые из них можно пополнять, другие же нельзя, в ряде программ предусмотрена дифференцированная ставка в зависимости от срока снятия средств и объема вложения и т.д. И, как утверждают эксперты, внятного законодательства относительно того, какие условия банковских вкладов законны, а какие – нет, до сих пор не существует.

Ассоциация региональных банков «Россия» выступила с инициативой по созданию сберегательных сертификатов, условия по которым будут схожи с условиями по срочным вкладам. Иными словами, снять средства со сберегательного сертификата досрочно будет невозможно, однако эти ценные бумаги можно будет продавать и закладывать. Инициативу поддержало Министерство финансов. В данный момент законопроект находится на согласовании в правительстве.

Между тем значение депозитов для банков в ходе кризиса только выросло. Так, до кризиса на депозиты физических лиц приходилась шестая часть пассивов, сейчас – четвертая (см. Приложение 4). А это означает, что риск кризиса ликвидности возрос. Ведь если случится паника и последует банкран, то следствия могут быть непредсказуемыми. Причем многие банки почти перестали страховать себя от опасности массового изъятия средств, предлагая клиентам возможность забирать средства досрочно без потери, либо с небольшой потерей процента.

Зачаток банкрана возник в конце 2008 года, когда глобальные финансовые проблемы только начинались. Тогда население, опасаясь за сохранность своих средств, практически в массовом порядке снимало со счетов средства. Но уже в 2009 году наступил переломный момент, когда граждане убедились, что хранение денег в банке по-прежнему весьма безопасно, и в стремлении нивелировать воздействие инфляции вновь несли средства в банки.

К тому же, опасаясь нестабильности, люди стали больше сберегать и меньше тратить. Согласно наблюдениям специалистов, кризис действительно изменил отношение граждан к тратам и сбережениям денежных средств. Люди стали более ответственно подходить к формированию резервов на непредвиденные нужды, и именно банки сыграли роль таких «заначек», где можно не только сохранить, но и приумножить свои сбережения.

Для самих банков депозиты стали одним из основных инструментов пополнения ликвидности. Посему вклады принимали под максимальный процент. С начала 2010 года, когда на повестку дня вновь встала активизация кредитной деятельности, депозиты любой ценой уже не нужны. Банкинг требует более дешевых депозитов.

Тем паче, что Центробанк в 2009 году решил поставить депозитные ставки под контроль.

Борьба с высокими ставками по рублевым депозитам началась осенью 2009 года. И хотя до сих пор можно найти предложения, сулящие до 11% годовых, в большинстве случаев ставки упали вдвое-втрое от 18-20% годовых, предлагаемых весной 2009-го. Снижение было стремительным. Если в июле 2009 года средняя ставка топ-10 крупнейших банков по объему розничных депозитов составляла 14,85%, то в конце июня 2010 года она равнялась 9,28%.

Вероятно, что Центральный банк, вслед за ужесточением контроля за уровнем ставок по рублевым депозитам, намерен заняться и валютными. И банки, которые будут предлагать свыше 10,5% годовых под валютные депозиты, рискуют покинуть Систему страхования вкладов.

Впрочем, сама Система страхования вкладов сняла вопрос степени доверия. Сегодня все банки, принимающие депозиты, симметричны в плане надежности.

Итог всего: во-первых, цена депозита перестала быть главным фактором привлечения вкладчиков, во-вторых, надежность банков идентична и обеспечивается госгарантией.

Осталась лишь одна возможность – конкурировать на сервисе.

По последнему пути двинулись многие банки. Вкладчикам предлагали бонусы и подарки – например, интересный тур и т.п. Но магистральным способом привлечения клиентов это не стало. Согласно опросу НАФИ и рейтингового агентства «Эксперт РА», лишь 5% населения целенаправленно ищут вклады с такими предложениями. Впрочем, если в 2008 году только 8% респондентов отмечали, что были бы рады подарку, то в 2010 году этот показатель возрос почти в 3,5 раза и составил 29%. При этом число людей, полагающих, что если дарят подарки, то экономят на процентной ставке, сократилось до 13% в 2010 году против 23% в 2008 году.

Некоторым банкам удалось привлечь средства за счет хорошо поставленных рекламных кампаний. Причем именно в последнее время банки стали использовать нетрадиционные для них каналы, особенно - в Интернете. Из масштабных рекламных кампаний в Интернете запомнились новогодние программы, когда банки договаривались с крупными интернет-порталами, такими как Яндекс или Мэйл.ру.

И вот тут выявилась любопытная картинка. Как только конкуренции за счет размера ставок пришла на смену конкуренция «рекламно-маркетинговая», на российском депозитном рынке тут же проявились мощные лидеры. Причем ими стали отнюдь не тяжеловесы из первой «двадцатки» российских банков, а, скорее, те банки, которые на депозитном рынке можно назвать «молодыми драконами». Именно они продемонстрировали результаты, которые можно назвать выдающимися.

СМП-банк – увеличение депозитного портфеля за год почти на 380%. Мастер-Банк – 175% прироста за тот же период. Национальный банк «Траст» - 167%. «Хоум Кредит» - 143%

Сегодня можно констатировать: маркетинговые стратегии этих банков в сфере привлечения депозитов можно считать примером – если не для подражания, то, как минимум, для изучения. Причем одним из основных инструментов этих стратегий стало реформирование депозитной линейки.

Так, с целью максимального удовлетворения запросов клиентов в конце прошлого года – начале текущего банк «Траст» вводил новые вклады и менял функционал существующих. При этом банк внимательно следил за рыночной конъюнктурой, осуществлялось и активное маркетинговое сопровождение срочных вкладов, направленное на информирование клиентов о нововведениях в линейке депозитов.

Основным направлением привлечения вкладчиков в 2009-10 годах стал Интернет. Классические способы привлечения, как, например, наружная реклама, ТВ и радиореклама, постепенно уходят в прошлое из-за своей дороговизны и слишком низкой эффективности. Наблюдается и качественный сдвиг - если раньше банкиры в основном заказывали баннерную или контекстную рекламу, и привлекали клиентов только за счет огромных бюджетов, то сегодня они ищут в Интернете уже своего, целевого клиента. И находят. Если посмотреть на динамику привлечения вкладов в коммерческие банки, то самые быстрые темпы мы увидим именно у тех банков, которые ищут своих вкладчиков в Интернете.

Многие банкиры, поверив в то, что Интернет - потенциально богатая клиентами среда, верстают рекламные и маркетинговые бюджеты уже только в сегменте Интернета, уделяют внимание как развитию собственных сайтов, так и представлению банков на других сайтах в Интернете. Еще пять лет назад, к примеру, online-заявка на кредит была только у трех-четырех банков. Сейчас же такая заявка есть на сайте у каждого второго банка.

Изменилось и само отношение к интернету. Сейчас банкиры все чаще задумываются о вложениях в Сеть, которые принесут эффект через полгода-год, в то время как раньше все ждали результатов в течение месяца. Наблюдается еще одна тенденция касательно Интернета. Сегодня многие банковские маркетологи общаются на форумах, ведут банковские блоги, создают группы в социальных сетях, собирают мнения в рейтингах и всячески развивают все формы сетевых контактов с клиентами. Вероятно, именно за этим направлением банковского маркетинга будущее.

Понадобятся ли новые формы привлечения депозитов банкам в дальнейшем?

Важно помнить, что депозиты физических лиц – одни из самых дорогих ресурсов для банков. Тем не менее, многие кредитные организации либо не имеют возможности пользоваться его альтернативами – межбанковскими кредитами, облигационными займами и привлечением средств от ЦБ или коммерческих организаций под залог ценных бумаг (РЕПО). Или попросту предпочитают... не связываться с этими альтернативами.

Этот подход имеет свои риски. Нередки случаи, когда банк привлекает довольно дорогие краткосрочные депозиты со стороны населения и выдает длинные кредиты промышленным предприятиям. Однако, как правило, кредитная организация в таком раскладе может рассчитывать на поддержку со стороны государства. Такие прецеденты уже были. Например, в прошлом году московский БТА-банк (ныне АФТ-банк) сначала существенно нарастил объем привлеченных средств от населения, но затем ему пришлось обратиться в ЦБ за пролонгацией беззалогового кредита. Регулятор пошел навстречу банку, и БТА успешно выровнялся на рынке. Да и вообще, если у банка много депозитов физических лиц, то всегда есть основания претендовать на государственную помощь в случае наступления тяжелых времен.

Так что депозиты, судя по всему, были и остаются одним из глобальных ресурсов для банков. Причем их роль в жизни после кризиса только вырастит. Остается наблюдать, какие стратегии работы на депозитном рынке выйдут в ближайшей перспективе на повестку дня.[7]

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Депозит – один из самых распространенных способов не только сэкономить, но и приумножить деньги. Это особенно актуально для России, где в последнее десятилетие наблюдается устойчивый рост депозитов в коммерческих банках. Значительный приток вкладов стал результатом изменения сберегательной активности населения. Важными факторами роста объема депозитов стали желание части населения создать “подушку безопасности” на непредвиденные случаи, а также снижение популярности альтернативных вариантов инвестиций на фондовом рынке и рынке недвижимости. Кроме того, с ростом доходов населения закономерно увеличивается и их склонность к сбережениям. В то же время положить средства на вклад – это один из способов сохранить свои деньги в условиях инфляции. Все это вкупе делает депозиты привлекательными как для хранения сбережений населением, так и временно свободных средств юридическими лицами.

Для коммерческих банков депозиты – это главный вид привлекаемых ресурсов. В погоне за вкладчиком банки разрабатывают разнообразные депозитные линейки, учитывающие потребности любого вкладчика, и высокое качество взаимоотношений с клиентами. Это ключевые факторы лидерства на рынке на сегодняшний день. В целях увеличения ресурсной базы коммерческие банки обращают большое внимание на комплекс маркетинга, обращая свои взоры как на уже освоенные средства массовой информации, так и изыскивая абсолютно новые рекламные площадки.

Депозиты физических лиц стали в кризис спасательным кругом для банков. И никакими сколь угодно высокими ставками по вкладам банкиры бы не добились от клиентов доверия, если бы не страхование вкладов в Агентстве по страхованию вкладов и четкая работа этой госкорпорации по всем страховым случаям. Можно констатировать, что в результате введения системы страхования банковских вкладов физических лиц российский рынок вкладов стал более зрелым, конкурентным и устойчивым к внешним воздействиям.

Рынок вкладов в России можно характеризовать как обладающий рядом отрицательных черт. Вклад должен быть источником долгосрочного финансирования, однако согласно российским законам банк обязан вернуть деньги вкладчику по первому требованию. Таким образом, коммерческие банки находятся в нестабильной ситуации, когда достаточно лишь слухов о проблемах банка, как это сразу же повлечет за собой отток вкладов. Поэтому в последнее время достаточно активно обсуждается возможность принятия законопроекта о безотзывных вкладах.

Более того рынок вкладов обладает значительными резервами для роста в будущем, и задача коммерческих банков и Центрального банка состоит в том, чтобы задействовать эти резервы в целях увеличения денежной массы в обращении и как следствие – укрепление банковской системы России в целом.

**БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК**

[1] "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (принят ГД ФС РФ 22.12.1995) (ред. от 17.07.2009).

[2] Банковское дело/ под ред. О.И. Лаврушина: учебник. Москва, 2007.

[3] Герасимова Е.Б. Учет в банках: учебник. Москва, 2009.

[4] Жарковская Е.П. Банковское дело: учебник. Омега-Л, 2005.

[5] Капаева Т.И. Учет в банках: учебник. Инфра-М, 2006.

[6] Курсов В.Н., Яковлев Г.А. Бухгалтерский учет в коммерческом банке: учебник, Инфра – М, 2008.

[7] Т. Ланьшина/ Победители ралли/ Bankir.ru

[8] Смирнова Л.Р. Бухгалтерский учет в коммерческих банках: учебник. Финансы и статистика, 2006

[9] А.В. Турбанов/ Участие Агентства по страхованию вкладов в предупреждении банкротства кредитных организаций// Деньги и кредит. – 2009. - №3.

[10] М. Тальская/ Бегом за вкладчиком// Эксперт. – 2010. - №34.

[11] Источники роста: требуется поддержка/ Аналитическое агентство «Эксперт РА».

[12] http://your-article.ru/2009-08-26-19-37-03/6-2009-08-27-19-07-05.html.

[13] http://nacfin.ru/novosti-i-analitika/press/press/single/10408.html.

[14] http://www.expert.ru/printissues/ukraine/2005/14/14uk-bankpodv/.

[15] http://www.asv.org.ru/insurance/experience/.