МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

«ОМСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики и финансов

Кафедра финансового менеджмента

РЕФЕРАТ

на тему: «ВИДЫ БАНКОВСКИХ ВКЛАДОВ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ»

по предмету: «Организация деятельности коммерческих банков»

Выполнил: ст. 36 гр. Малышева А.

Проверил: Романова О.Г

ОМСК 2009

ПЛАН РЕФЕРАТА

ВВЕДЕНИЕ…………………………………….………………………………….…3

1 ОБЩИЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДЕПОЗИТА………………………………….....…....4

2 ВИДЫ ДЕПОЗИТОВ………………...……………………………………...….…7

3 НАЧИСЛЕНИ ПРОЦЕНТОВ ………………………………………...…..…..…14

4 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПО СОВЕРШЕНИЮ ОПЕРАЦИЙ ПО ВКЛАДАМ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ………………………………………………………...…....16

ЗАКЛЮЧЕНИЕ…………………………………………………………...……..…18

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК………………………………………...…...19

ВВЕДЕНИЕ

Банки - одно из центральных звеньев системы рыночных структур. Развитие их деятельности - необходимое условие реального создания рыночного механизма. Коммерческие банки, естественно, не представляют собой новации переходного периода Союза Независимых Государств. Это банки, присущие любой экономической формации, занимающиеся кредитованием и финансированием промышленности и торговли за счет денежных капиталов, привлеченных в виде вкладов и путем выпуска собственных акций и облигаций. Коммерческие банки пополняют также свои ресурсы за счет заимствований у эмиссионных банков. Аккумулируя денежные капиталы, временно высвобождающиеся в процессе производства и обращения, а также свободные средства населения, коммерческие банки передают их в ссуду функционирующим предпринимателям. Иными словами, через эти банки происходит перераспределение капиталов между различными отраслями хозяйства. Коммерческие банки создают кредитные орудия обращения посредством открытия текущих счетов своим заемщикам, на которые последние выписывают чеки. Через коммерческие банки осуществляются безналичные расчеты через корреспондентские счета в центральных банках. Просматривается объективная тенденция, (конечно, не в наших современных условиях) объединения коммерческих банков в банковские монополии и их широкое внедрение в промышленность, и иные сферы производства.

Таким образом, если взвешенно подойти к анализу складывающейся ситуации в банковском деле, можно в определенной степени предвидеть будущее развитие России.

1 ОБЩИЕ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ДЕПОЗИТА

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 регулируются ЦБР и в настоящее время определяются исходя из размеров собственного капитала банка и его организационно - правовой формы:

- для коммерческих банков, созданных на базе бывших государственных специализированных банков, объем привлеченных средств не должен превышать собственный капитал банка более чем в 25 раз;

- для банков, созданных в виде акционерных обществ ЗАО, - не более чем в 20 раз;

- для банков, в форме ОАО, - не более чем в 15 раз.

Следует обратить внимание на то, что до последнего времени отечественная банковская система имела определенное своеобразие, связанное с монополией сначала Госбанка, а после реформы 1988г. специализированных банков на кредитные ресурсы. Эта монополия выражалась в волевом распределении клиентуры между банками, а соответственно и закреплении средств за тем или иным банком. У банков отсутствовала заинтересованность в привлечении свободных денежных средств на свои счета, поскольку размеры из активных операций определялись лимитами кредитных вложений, а не реально привлеченными на счета средствами. Отсутствие стимулов к привлечению вкладов было связано также с определенной финансовой политикой государства.

В условиях использования на цели техперевооружения, расширения, реконструкции производства, нового строительства преимущественно бюджетных средств, а не долгосрочных или краткосрочных банковских ссуд отсутствовала потребность в аккумуляции срочных вкладов как источника средне - и долгосрочных кредитных вложений. Переход к двухуровневой банковской системе, создание экономически самостоятельных коммерческих банков, перевод хозяйства на принцип самофинансирования обозначили проблему формирования пассивов как одну из наиболее актуальных в работе банков.

Привлекаемые банками средства разнообразны по составу. Главными их видами являются средства, привлеченные банками в процессе работы с клиентурой (так называемые депозиты), и средства, позаимствованные у других кредитных учреждений (посредством межбанковского кредита и ссуд ЦБР).

Депозит (от лат. Depositum - вещь, отданная на хранение) - это экономические отношения по поводу передачи средств клиента во временное пользование банка.

Исследуя сущность банковского депозита, З. С. Каценеленбаум отмечал особенность депозита, заключающуюся в его двойственной природе: "Депозиты являются для вкладчика потенциальными деньгами".

Вкладчик может выписать чек и пустить соответствующую сумму в циркуляцию. Но, в то же время "банковские деньги" приносят процент. Они выступают для вкладчика в двойной роли: с одной стороны, в роли денег, в роли капитала, приносящего доход, с другой. Преимущество депозита перед наличными деньгами заключается в том, что депозит приносит доход, а недостаток, перед капиталом в том, что депозит приносит пониженный процент по сравнению с тем, что приносит капитал. Этот пониженный процент - не случайное явление, а существенный момент природы банка. Ибо вся сущность природы банка заключается в том, что процент, выплачиваемый по депозитам, ниже того процента, который получает банк за помещаемый им в различные предприятия капитал. Эта разница в процентах составляет около 1/4 части тех процентов, которые взимаются по активным операциям.

Исходя из вышесказанного, депозит выгоден не только вкладчику, но и банку. Множество депозитов способно создать банку ссудный капитал, который он может разместить на выгодных условиях в любой сфере хозяйства.

Разница в процентах по депозитам, и процентах, получаемых от заемщиков капитала, есть вознаграждение банка за проведенную работу. По привлечению денежных средств и размещению ссудного капитала. Стремление банков увеличить объемы этого вознаграждения порождает у них желание расширить свою ресурсную базу посредствам создания "мнимых вкладов", почвой для появления которых являются счета до востребования.

2 ВИДЫ ДЕПОЗИТОВ

Депозитные счета могут быть самыми разнообразными и в основе их классификации имеются такие критерии, как источник вкладов, их целевое назначение, степень доходности и т.д., однако наиболее часто в качестве критерия выступают категория вкладчика и формы изъятия вклада.

Исходя из категории вкладчика, различают депозиты:

- юридических лиц (предприятий, организаций, других банков);

- физических лиц.

По видам вносимой валюты депозиты бывают:

- рублёвые;

- валютные.

По форме изъятия средств депозиты подразделяются на:

- до востребования (не имеющие конкретного срока);

- срочные (обязательства, имеющие определенный срок);

- условные (подлежащие изъятию при наступлении заранее оговоренных условиях).

Сбербанк России предлагает вкладчикам рублевые депозиты 8 видов, состоящие из 41 разновидности по срокам вложения. Выбор депозитов с учетом отдельных пожеланий физических лиц есть, правда он уменьшился.

Несмотря на разнообразие видов депозитов Сбербанка России отдельные условия депозитов для вкладчиков ухудшились.

Отсутствуют срочные депозиты с неснижаемым остатком по вкладу и расходными операциями. А при досрочном расторжении договора на депозит с длительным сроком хранения, потери процентных доходов будут более ощутимы.

По всем депозитам Сберегательного Банка России со сроками от 6 месяцев до 5 лет предусматривается только ежеквартальное начисление процентов. Причисление процентов к основному депозиту производится один раз в 3 месяца, что уменьшает доходность по депозиту и снижает капитализацию процентов. Это очень выгодно банку, но не выгодно вкладчику, так как снижает доходность от капитализации процентов. По месячным и трехмесячным депозитам проценты начисляются по окончании основного (пролонгированного) срока. И не смотря на объявленный рост, процентные ставки по большинству депозитов Сбербанка России продолжают оставаться ниже, чем в большинстве других банков.

Сберегательный банк России проводит достаточно консервативную политику по депозитам, которая не учитывает возрастающую конкуренцию со стороны быстро развивающихся коммерческих банков в части привлечения вкладчиков. Отсутствуют депозиты с разнообразными условиями. Больше не предлагаются депозиты с ежемесячным начислением и капитализацией процентов.

Также Сбербанк России предлагает вкладчикам валютные депозиты (в долларах и ЕВРО) 5-и видов с 35 разновидностями по срокам по каждой валюте и обещает стабильный рост сбережений и повышение процентных ставок.

Процентные ставки Сбербанка по валютным депозитам Сбербанка продолжают оставаться значительно ниже ставки рефинансирования, устанавливаемой Банком России.

По валютным депозитам Сбербанка России отдельные условия для вкладчиков ухудшились. Так, отсутствуют валютные вклады с неснижаемым остатком. А при досрочном расторжении договора на депозит с длительным сроком хранения, потери процентных доходов будут более ощутимы.

Процентные ставки по большинству валютных депозитов продолжают оставаться ниже, чем в ряде других банков. Учитывая наличие системы страхования вкладов в большинстве банков России, многим вкладчикам, имеющим валютные депозиты, не превышающие валютный эквивалент в 100000 рублей можно посоветовать только одно, меняйте банк и получайте больше доходов.

Депозиты до востребования - дают возможность владельцам получать наличные деньги по первому требованию и осуществлять платежи с помощью выписки чека. Главным достоинством этих счетов является их высокая ликвидность, возможность их непосредственного использования в качестве средства платежа. Основной недостаток - отсутствие уплаты процентов по счету. Взнос и изъятие денег осуществляется как частями, так и полностью в любое время без ограничений. Владелец счета уплачивает банку комиссию за пользование счетом в виде твердой месячной ставки или за каждый выписанный чек.

К депозитам до востребования относятся Корреспондентские счета банков, открытые с целью осуществления расчетов и платежей в одностороннем порядке или по поручению друг друга. Корсчета, открытые в другом банке, называются ностро- счетами, наоборот корреспондентские счета, открытые банками - корреспондентами в данном банке называются лоро-счета.

Нау-счета - депозитные счета, на которые можно выписывать расчетные тратты. Основной принцип заключается в сочетании ликвидности с получением дохода. Счета открываются только частным лицам и бесприбыльным организациям. От владельца не требуется хранение минимального остатка.

Контокоррент - это единственный счет, на котором учитываются все операции банка с клиентом. На контокорренте отражаются, с одной стороны, ссуды банка и все платежи со счета по поручению клиента, а с другой - средства, поступающие на счет в виде переводов, вкладов, возврата ссуд и прочее. Таким образом, это активно - пассивный счет, представляющий собой соединение расчетного и ссудного счетов. Кредитовое сальдо означает, что клиент располагает собственными средствами, дебетовое - что в оборот вовлечены заемные средства, и владелец счета является должником банка по кредиту. По кредитовому сальдо банк начисляет проценты в пользу клиента, а по дебетовому взыскивает проценты в свою пользу как за предоставленную ссуду. Причем проценты в пользу банка начисляются по более высокой ставке, чем в пользу владельца счета. Данные счета открываются надежным клиентам, первоклассным заемщикам, как в знак особого доверия. Владелец счета при превышении расходов над поступлением средств имеет возможность без специального оформления в каждом отдельном случае получать кредит в определенно договоренной банком сумме.

У большинства коммерческих банков Вклады до востребования занимают наибольший удельный вес в структуре привлеченных средств. Это, как правило, самый дешевый источник образования банковских ресурсов. В связи с высокой мобильностью средств остаток на счетах до востребования непостоянен, иногда крайне изменчив. Возможность владельца счета в любой момент изъять средства требует наличия в обороте банка повышенной доли высоколиквидных активов (остаток средств в кассе, на корреспондентском счете) за счет сокращения доли менее ликвидных, но приносящих высокие доходы активов. В силу этих причин по остаткам на счетах до востребования банки уплачивают владельцам достаточно низкий процент или же вообще не начисляют никакого дохода. Однако, невзирая на высокую подвижность средств на счетах до востребования, имеется возможность определить их минимальный, неснижающийся остаток и использовать их в качества стабильного кредитного ресурса.

Расчет доли средств, хранящихся на счетах до востребования, можно перевести на срочные депозитные счета (с целью увеличения доходов для клиента от размещенных в банке средств и формирования стабильного ресурса кредитования для банка).

Сбербанк предлагает депозиты для пенсионеров 3 видов с различными меняющимися условиями. Можно выбрать вид депозита с учетом своих пожеланий. Практически во всех банках процентные ставки на депозиты для пенсионеров (если таковые имеются) немного выше, чем по другим вкладам, поэтому они предпочтительнее. Все пенсионные вклады Сбербанка России открываются на основании пенсионного удостоверения и предъявлении паспорта.

Пенсионные депозиты не предусматривают дополнительных взносов – следовательно, банк можно посещать только при необходимости снятия процентов. Депозиты по истечении первого срока, пролонгируется неоднократно без дополнительного переоформления договора. Условие пролонгации оговариваются в договоре на депозитный вклад.

Имеются гарантии государства по сохранности вкладов, так как основным учредителем Сбербанка является Центральный банк России.

Пенсионный депозит Сбербанка России имеет и недостатки:

- при попытке досрочного снятия части вклада, в связи с появившейся острой потребностью в деньгах, закрывается весь вклад. Процентные доходы теряются, если депозиты не вылежали оговоренный договором срок и за время нахождения средств на депозитном счете начисляются проценты по ставке “до востребования” 0,1%;

- причисление процентов производится по истечении срока его хранения.

Другими славами, капитализация процентов, т.е. их причисление к вкладу с целью получения дополнительного дохода, возможна только в момент пролонгации вклада, что значительно снижает доходность вклада.

Депозиты можно потерять, если отсутствует сберегательная книжка. В соответствии с Гражданским кодексом РФ (Статья 843) на любой депозит должна быть выдана сберегательная книжка, если соглашением сторон (в договоре банковского вклада) не предусмотрено иное.

Сберегательная книжка является одним из документов, необходимых при судебных разбирательствах.

Срочные и сберегательные счета – это счета, на которых хранятся средства, приносящие владельцу процентный доход и не предназначенные для расчетов с третьими лицами. Особенностью сберегательных счетов является то, что они не имеют фиксированного срока и от владельца не требуется предварительного уведомления о снятии средств. Срочный вклад имеет четко определенный срок, по нему выплачивается фиксированный процент и, как правило, имеются ограничения по досрочному изъятию вклада.

Современная ситуация на рынке кредитных ресурсов характеризуется усиливающейся напряженностью. Инфляционные процессы в экономике, снижающие заинтересованность населения в накоплении средств, с одной стороны, повышенные нормы обязательных резервов как одно из проявлений жестокой рестрикционной политики ЦБР, с другой стороны, привели к резкому сокращению объему кредитных ресурсов коммерческих банков в 1991 году. Эти обстоятельства заставили банки изменить политику в области пассивных операций посредством диверсификации (разнообразия) депозитных операций. Так, широкое распространение в банковской политике получил депозит на срок обслуживания, открывающийся клиенту при оформлении им расчетного счета.

Определенный интерес представляют договоры, предусматривающие кредитование клиента на основе накопления денежных средств на депозитном счете. Согласно договору банк принимает на себя обязательства предоставить клиенту кредит при условии накопления и хранения последним в течение определенного срока некоторой суммы денежных средств. Формирование средств на депозитном счете может происходить либо по возможностям клиента и в удобное для него время, либо на основании плана накоплений, т.е. регулярных, согласованных с банком размере и периодичности внесений взносов.

Важным направлением в деятельности коммерческих банков становиться работа по привлечению средств населения, им удается успешно конкурировать с крупнейшим монополистом в этой области - Сбербанком

Многие коммерческие банки в работе с населением используют не только традиционные виды вкладов и услуг, но и нашли новые формы организации сбережений и привлечения средств граждан.

3 НАЧИСЛЕНИЕ ПРОЦЕНТОВ

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, происходят расчет и выплата дохода по вкладу.

Другими видами расчета 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. Сложные проценты целесообразно использовать в том случае, если фактическая выплата дохода осуществляется по окончании срока действия вклада.

Привлекательным для вкладчиков является применение процентной ставки, прогрессивно возрастающей в зависимости от времени фактического нахождения средств во 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, при исчислении одни банки исходят из точного количества дней в году (365, 366 дней), а другие из приближенного числа (360 дней), что отражается на величине дохода.

На ряду со страхованием депозитов важное значение для вкладчиков имеет доступность информации о деятельности коммерческих банков и о тех гарантиях, которые они могут дать. Решая вопрос об использовании имеющихся у него средств, кредитор должен иметь достаточную информацию о финансовом состоянии банка, чтобы самому оценить риск будущих вложений.

Для привлечения средств во вклады коммерческие банки могли бы дополнительно использовать зарубежный опыт.

# 4 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПО СОВЕРШЕНИЮ ОПЕРАЦИЙ ПО ВКЛАДАМ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Открытие счетов по вкладам, внесение сумм в пользу третьих лиц и расходные операции совершаются по предъявлении лицом, совершающим операцию, паспорта или заменяющего его документа.

По истечении установленного срока хранения вклада договор пролонгируется (продлевается) на тот же срок на условиях и под процентную ставку, действующие в банке по данному виду вкладов на день, следующий за датой окончания предыдущего срока. Число пролонгаций по данным видам вкладов определяется договорами вкладов.

По любому виду вклада вы можете бесплатно оформить в банке доверенность на распоряжение вкладом. За счет средств на рублевых вкладах вы можете в безналичном порядке купить иностранную валюту. Возможна и продажа безналичной иностранной валюты с вклада за рубли или за другую иностранную валюту.

Отдельные услуги банка предоставляются на платной основе в соответствии с действующими тарифами. — Сумма дохода по вкладам подлежит налогообложению в случаях, определенных законодательством Российской Федерации. Сумма налога списывается банком со счета по вкладу.

За совершение отдельных операций по вкладам банком взимается плата в соответствии с тарифами, действующими в банке на день совершения операции. Вклады застрахованы в порядке, размере и на условиях, установленных федеральными законами. Вкладчик обязан не совершать по вкладам операции, связанные с предпринимательской деятельностью. Банк вправе требовать предоставления и обязанности вкладчика предоставить (в конкретные сроки и в конкретной форме) контрольную информацию. Вкладчик обязуется не передавать контрольную информацию третьим лицам. Банк вправе списывать с вклада суммы, ошибочно зачисленные банком, без предоставления вкладчиком соответствующего распоряжения. При поступлении во вклад в безналичном порядке сумм в валюте, отличной от валюты счета, Банк вправе произвести конверсию поступившей суммы в порядке и по курсу, установленным банком на день ее зачисления на счет, указанный в расчетном документе. При выдаче наличными деньгами денежных средств, поступивших безналичным путем, банк взимает плату согласно тарифам путем ее удержания из суммы, подлежащей выплате.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Исследуя сущность банковского депозита, З. С. Каценеленбаум отмечал особенность депозита, заключающуюся в его двойственной природе, в том, что депозиты являются для вкладчика потенциальными деньгами.

Депозит выгоден не только вкладчику, но и банку. Множество депозитов способно создать банку ссудный капитал, который он может разместить на выгодных условиях в любой сфере хозяйства. Разница в процентах по депозитам, и процентах, получаемых от заемщиков капитала, есть вознаграждение банка за проведенную работу.

Также можно сделать вывод, что делать капитальные вложения и получать доход выгодно, но рискованно. Всё склоняется к тому, что положение в России нормализовалось, и кривая процентных ставок будет стоять на месте, а если и поднимется вверх, то это будет говорить только об улучшении благосостояния банков, объем вкладов возрастет, и это будет означать улучшения благосостояния общества и повышения степени надежности банков.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Банк и банковское дело / под ред. И.Т. Балабанова. – С-Пб.: Питер, 2004.-215 с.
2. Владимирова М.П., Козлов А.И. Деньги, кредит, банки. - М.: ИНФРА-М, 2006. – 195 с.
3. Гайдуков С.Н. Банковские операции. Права клиентов и вкладчиков. Библиотечка Российской газеты. – 2007, №11
4. Гамидов Г.М. Банковское и кредитное дело. – М.: ЮНИТИ, 2004. - 240 с.
5. Долан Э.Дж., Кемпбелл К.Д., Кемпбелл Р.Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. - М.: ИНФРА-М, 2006. – 195 с.
6. Лексис В.К. Кредит и Банки. - М.: Перспектива, 2007. – 240 с.
7. Официальный сервер Банка России в Интернете (http://www.cbr.ru/)
8. Усоскин В.М. Современные коммерческие банки. Управление и операции. - М.: ЮНИТИ, 2007. – 306 с.
9. Финансовое право / под ред. К.С. Бельского. - М.: Юрист, 2008. – 256 с.
10. Ширинская Е.Б. Операции коммерческих банков. - М.: Финансы и статистика. 2008. – 176 с.