

## УЧЕТ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

*Ю.А. Зимина, студентка 5 курса экономического факультета УГСХА  
Научный руководитель – к.э.н., доцент Е.А.Лёшина*

Привлеченные средства банков покрывают свыше 90% всей потребности в денежных ресурсах для осуществления активных операций, прежде всего кредитных. Привлеченные средства формируются при помощи следующих банковских операций:

- открытие и ведение счетов юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов;
- привлечение во вклады денежных средств физических лиц;
- выпуск банком собственных долговых обязательств.

Привлеченные ресурсы коммерческих банков называются депозитными ресурсами.

Депозитные (вкладные) операции коммерческого банка – это операции по привлечению средств юридических и физических лиц во вклады на определенный срок либо до востребования, а также остатков средств на расчетных счетах клиентов для использования их в качестве кредитных ресурсов и в инвестиционной деятельности [3].

Все депозитные операции подразделяются на активные и пассивные.

Активные депозитные операции – это размещение имеющихся в распоряжении банков средств во вклады в другие банки или кредитные учреждения.

Пассивные депозитные операции – это операции банков и иных кредитных учреждений по привлечению денежных средств во вклады.

В основу классификации депозитных операций могут быть положены такие критерии, как источники вкладов, их целевое назначение, степень доходности и т.д., однако, наиболее часто в качестве критерия выступает категория вкладчика и формы изъятия вклада [4].

Исходя из категории вкладчиков, различают:

- депозиты юридических лиц;
- депозиты физических лиц.

По экономическому содержанию все вклады – депозиты могут быть сгруппированы:

- с учетом категорий вкладчиков;
- по формам изъятия;
- по порядку использования хранимых средств.

Классификацию депозитов по форме изъятия более подробно можно представить схематично на рисунке 1.

В соответствии со статьей 834 Гражданского Кодекса РФ основанием проведения депозитных операций является договор банковского вклада [1].

Вкладчиком банка может быть юридические и физические лица, в том числе граждане России, иностранные граждане и лица без гражданства.

В договорах на депозитные вклады банком устанавливаются проценты.

Для банка они должны быть ниже, чем предполагаемый к получению процент за кредит под данный депозит. Разница между процентами, полученными и процентами уплаченными, составляет прибыль кредитной организации.



**Рисунок 1 – Классификация депозитов коммерческого банка по форме изъятия**

Банк может выступать кредитором, т.е. размещать свои денежные средства в банках-резидентах и нерезидентах, для чего используются счета:

- 319 «Депозиты в Банке России»;
- 322 «Прочие размещенные средства в кредитных организациях»;
- 323 «Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах».

В бухгалтерском учете возможна следующая корреспонденция счетов:

В сумме зачисленных денежных средств открыт депозит другому банку:

Дт 319-323

Кт 30102, 30114

Начислены проценты по депозитному договору:

Дт 319-323

Кт 70601

Возвращен депозит по истечению срока использования:

Дт 30102, 30114

Кт 319-323

---

Эти депозиты (счета №322,323), кроме счетов по срокам использования, имеют счета второго порядка по шифру 11(32211, 32311) «Резервы под возможные потери» - пассивный; по шифру 10(32210, 32310) для расчетов с использованием банковских карт [3].

Бухгалтерский учет депозитных операций ведется в двух направлениях: аналитическом и синтетическом.

Регистрами аналитического учета депозитных операций являются: лицевые счета; ведомость остатков по счетам.

Открытые физическим лицам счета по вкладам (депозитам) отражаются в книге регистрации открытых счетов на общих основаниях.

Регистры синтетического учета - ежедневная оборотная ведомость, ежедневный бухгалтерский баланс коммерческого банка.

Итак, делая вывод из изложенного теоретического материала, можно сказать, что для коммерческих банков вклады – главный и одновременно самый дешевый вид ресурсов. Коммерческие банки с их помощью удовлетворяют потребность народного хозяйства в дополнительных оборотных средствах, способствуют превращению денег в капитал, именно они в значительной степени определяют условия, формы и направления использования банковских ресурсов, т.е. состав и структуру активных операций.

#### **Библиографический список:**

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации: Принят ГД ФС 21.10.1994 №51. // Справочно-правовая система «Гарант»

2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1. // Справочно-правовая система «Гарант»

3. Положение «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26 марта 2007 г. № 302-П. // Справочно-правовая система «Гарант»

4. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: Учебник. – 2-е изд., перераб. и доп. / Под ред. Е.Ф. Жукова. – М.: Вузовский учебник, 2009. – 528с.

5. Банковские операции: учебное пособие / Е.Б. Герасимова, И.Р. Унарян, Л.С. Тишина. – М.: ФОРУМ, 2009. – 272с.

6. Банковские операции: учебное пособие / кол. авторов; под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2009. – 384с.