

УЧЕТ ДЕПОЗИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

*Р. Р. Хайрова, студентка 4 курса экономического факультета
Научный руководитель – к.э.н. доцент М.А. Суркова
Ульяновская ГСХА*

На сегодняшний день нестабильность финансовых рынков вынуждает тех, кто стремится заставить свои сбережения работать, обращать внимание, прежде всего на банковские депозиты. Инструмент испытанный и понятный:

-доходность заранее оговорена;

-возврат вложений гарантирован системой страхования вкладов.

Сейчас трезвый расчет берет верх над искусственно раздутыми паническими настроениями. Получив деньги люди, столкнулись с проблемой – а куда же их деть? Дома под подушку – смешно, да и опасно. Деньги должны работать. Именно поэтому, успокоившись, люди начали вкладывать деньги в банк.

Итак, историю депозитов следует начать с определения понятия «депозит».

Депозит (от лат. depositum - вещь, отданная на хранение) или банковский вклад - это свободные денежные средства населения или юридических лиц, помещаемые в банк под определенный учетный процент, указываемый в договоре вкладчика с банком.

В результате банк пускает эти деньги в оборот, выдавая со своей стороны кредиты, а вкладчики получают оговоренный в договоре процент за возможность пользоваться своими денежными средствами.

Особое внимание, при выборе банка необходимо обращать на следующие нюансы, которые надо знать, чтобы не подарить свои деньги банку:

Во-первых, это должен быть банк, в котором не введена временная административная.

Далее, нужно убедиться - является ли банк постоянным участником Фонда гарантирования вкладов физических лиц.

Важный шаг также - анализ финансовых показателей банка за последний период.

Стоит обратить внимание на структуру пассивов банка, желательно чтобы в ней преобладали средства юридических лиц или, по крайней мере, не было перекоса в сторону средств физических лиц.

Немаловажен также финансовый результат - банк должен быть прибыльным, а если банк показывает убытки, лучше подыскать другой для размещения средств.

Стоит также остерегаться предложений с процентными ставками, на 3-4% выше среднерыночных.

Стоит ли сегодня при выборе банка, в который несешь депозит, обращать внимание на рейтинг учреждения у международных рейтинговых агентств?

Думаю, для вкладчика рейтинг не должен иметь первостепенное значение, хотя бы потому, что не все банки рейтинуются в международных агентствах, однако действительно позитивный рейтинг - дополнительный показатель надежности.

Выбирать депозит, всегда необходимо исходя из Вашей цели. Она и обусловит вид необходимого Вам депозита или перечень характеристик, которыми

он должен обладать.

Депозиты делятся на три основные категории: до востребования, срочные и условные.

Под условным понимается депозит, по которому сумма вклада с начисленными процентами возвращается вкладчику при наступлении/не наступлении определенного в заключенном договоре обстоятельства (события). Пока применяется для частных лиц достаточно редко.

По вкладам до востребования конкретный срок хранения не устанавливается. Это самый простой и удобный вклад. На него можно вносить, в том числе пополнять, и с него можно снимать любые суммы и в любое удобное для вас время. Такой вклад есть во всех банках, он открывается в любой валюте, с которой может работать банк, деньги на таком счете доступны всегда. Но и заработать не удастся – на таких вкладах крайне низкая процентная ставка. Такой вклад подходит тем, кто просто не хочет хранить деньги дома, но которые могут понадобиться в любой момент, либо для проведения разовых расчетных операций (внес и вскоре снял/перевел).

Срочные депозиты открываются на определенный срок, в течение которого клиент не имеет права забрать деньги. Чем больше срок, тем выше доходность депозита. Доходность также зависит от суммы (чем больше сумма, тем больше ставка) и от частоты начисления процентов (чем чаще, тем меньше доходность). По окончании срока клиент получает всю сумму депозита с процентами (или без них, если их выплачивали в течение срока). Процентные ставки по срочным вкладам достаточно высокие, поэтому их открывают те, кто хочет увеличить итоговую сумму. В случае, если Вы досрочно забираете вклад со срочного депозита, проценты обычно начисляются по ставке «до востребования», т.е. минимальной. Однако некоторые банки, стремясь повысить привлекательность своей депозитной линейки, вводят вклады, в условиях которых предусмотрены повышенные, по сравнению со ставкой вклада «до востребования», проценты при досрочном снятии. Это может быть удобно, если вероятность досрочного изъятия Вами депозита крайне мала, но все, же вероятна. Срочные вклады делят на сберегательные и накопительные. Главное их отличие – в возможности или невозможности пополнения.

Если Вам не принципиально получать дополнительный доход ежемесячно, можете открыть сберегательный депозит. Как правило, по нему внесение денег в период действия договора не предусмотрено. Однако он – очень удобный способ сберечь свои накопления, не растратив их на мелочи.

Накопительные депозиты – это вклады с возможностью увеличения первоначальной суммы. Основная задача — накопить сумму для крупной покупки. Их главное преимущество в том, что, открыв такой депозит, можно реально увеличить итоговую сумму, причем проценты будут начисляться на все увеличивающуюся сумму.

Данные вклады зачастую предлагаются банками в рамках комплексных программ. К примеру, в рамках «жилищной» программы клиенту предлагается накопить часть стоимости жилья на специальном вкладе, после чего банк выдает кредит на недвижимость на оставшуюся сумму.

Процентные ставки по накопительным депозитам немного ниже, чем по сберегательным и доходным, так как банк заранее не знает, сколько же денег окажется на счете в определенный момент времени. Но если у клиента нет на

руках большой суммы, но он может делать небольшие ежемесячные взносы, то размер ставки отходит на второй план.

В соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета и планом счетов для учета депозитных вкладов используются счета с 410-426; Они находятся в разделе 4 «Операции с клиентами» в подразделе «Депозиты»

Указанные счета предназначены для учета депозитов, вкладов и прочих привлеченных средств юридических и физических лиц. Все счета пассивные. Сальдо кредитовое означает задолженность банка по привлеченным средствам. Оборот по кредиту отражает суммы, поступившие от владельца депозита (вкладчика), других средств для зачисления на его счет; начисленные проценты, если условиями договора предусмотрено присоединение процентов к сумме вклада (депозита); поступившие для зачисления в депозиты (вклады) физических лиц суммы предоставленных кредитов.

По дебету счетов отражаются:

- выплачиваемые (перечисляемые) суммы депозитов (вкладов), других средств;
- выплачиваемые проценты, если по условиям договора проценты были присоединены к сумме депозита (вклада);
- перечисляемые суммы по поручениям владельцев депозитов (вкладов) физических лиц при погашении кредита и процентов.

Взнос вклада наличными в кассу банка оформляется следующей бухгалтерской проводкой:

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

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

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».

Предприятия и организации представляют в свой банк *платежное поручение*, на основании которого происходит зачисление средств. Эта операция отражается проводкой:

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

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

Заккрытие вклада физического и юридического лица отражаются соответственно:

Д-т сч. № 423(02-07) «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц», Д-т сч. № 410-422 «Депозиты юридических лиц»;

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

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

Отнесение суммы начисленных процентов на расходы банка:

Д-т сч. № 70606 К-т сч. № 61401.

В банковских учреждениях вкладчики учитываются по отдельным лицевым счетам. Суммы депозитных вкладов по различным договорам, заключенным на разные сроки с одним клиентом, отражаются на разных лицевых счетах. Не допускается их учет на одном лицевом счете. Для начисления процентов по счетам в аналитическом учете открываются отдельные лицевые счета по каждо-

му владельцу депозитного счета по срокам хранения и размеру процентных ставок. Начисленные проценты по депозитному вкладу должны быть проведены по балансу в том же периоде, за который они начислены.

Аналитический учет ведется в лицевых счетах, ведомости остатков по счетам; ведомости остатков размещенных (привлеченных) средств.

Регистры синтетического учета - ежедневная оборотная ведомость ежедневный бухгалтерский баланс КБ.

Таким образом, нет единого верного ответа на вопрос :в каком банке лучше оформить вклад?

В первую очередь потому, что в зависимости от желаемых суммы, валюты, срока размещения иных пожеланий (возможность пополнения, частичного снятия, пролонгации и т.д.) для депозита, Вы получите разный доход даже в пределах одного и того же банка, не всегда самый выгодный. Во-вторых, не всем Вашим пожеланиям может отвечать депозит в определенном банке. В-третьих, конечно важна степень надежности банка и Ваше к нему доверие.

МАРКЕТИНГ ПРОИЗВОДСТВА ЗЕРНА

*Э.Р. Шамбазова, 4 курс экономического факультета
Научный руководитель – к.э.н., доцент И.М. Долгова
Ульяновская ГСХА*

Переход на новую систему хозяйствования, затронул предприятия всех форм собственности. В настоящий момент большая многие с.х предприятия находятся в критическом состоянии и поэтому необходимым звеном системы управления предприятий является маркетинговая деятельность. Агропромышленный маркетинг - это система мероприятий хозяйственно-управленческой деятельности предприятий, обеспечивающая планирование и прогнозирование, ценообразование, распределение продукции, продвижение ее на рынке и направленная на максимальное удовлетворение платежеспособного спроса. Основным направлением анализа маркетинговой деятельности на российском продуктовом рынке является его комплексное исследование, позволяющее выявить в ней узкие места и дать конкретные предложения по совершенствованию тех или иных функций. Любой продуктовый рынок имеет свои специфические особенности, в зависимости от факторов влияющих на них, поэтому для того чтобы наиболее рационально построить свою деятельность и получить от нее максимальный экономический эффект необходимо учитывать и анализировать эти факторы.

Факторы можно рассматривать на микро- и макроуровне (внешние и внутренние).

Рынок зерна и зернопродуктов	
Внутренние:	Внешние:
Цены	Политические факторы
Клиентура	Господдержка