

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное агентство по образованию
Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова
Кафедра бухгалтерского учета и аудита
Кафедра финансов и кредита

Организация, учет и аудит деPOSITНЫХ операций коммерческого банка с физическими лицами

Альбом наглядных пособий

*Рекомендовано
Научно-методическим советом университета
для студентов, обучающихся по специальностям
Бухгалтерский учет, анализ и аудит,
Финансы и кредит*

Ярославль 2009

УДК 336
ББК У 052.252.6я73+У9(2)262.10я73
О 64

*Рекомендовано
Редакционно-издательским советом университета
в качестве учебного издания. План 2009 года*

Рецензент
кафедра финансов и кредита
Ярославского государственного университета им. П.Г. Демидова

Составители:
К.С. Саенко, Л.Н. Назарова, А.С. Андреева, Н.Н. Большакова

О 64 Организация, учет и аудит депозитных операций коммерческого банка с физическими лицами: альбом наглядных пособий / сост. К.С. Саенко, Л.Н. Назарова, А.С. Андреева, Н.Н. Большакова; Яросл. гос. ун-т. – Ярославль: ЯрГУ, 2009. – 36 с.

Альбом наглядных пособий содержит таблицы и схемы, отражающие теоретические и практические аспекты депозитных операций коммерческого банка с физическими лицами.

Предназначен для студентов, обучающихся по специальностям 080105 Финансы и кредит и 080109 Бухгалтерский учет, анализ и аудит (дисциплины «Организация деятельности коммерческого банка», «Учет и операционная деятельность банка», «Банковский аудит», блок СД и ДС), очной, очно-заочной и заочной форм обучения.

УДК 336
ББК У 052.252.6я73+У9(2)262.10я73

© Ярославский государственный университет, 2009

1. Теоретические аспекты депозитных операций коммерческого банка с физическими лицами

Таблица 1

Основные определения вкладных (депозитных) операций банка

Понятие	Определение	Источник
1	2	3
Вкладные (депозитные) операции банка	Это часть пассивных операций банка, результатом проведения которых должно являться увеличение (как минимум – недопущение уменьшения) той части привлеченных средств банка, которая формируется за счет добровольного размещения у него клиентами своих временно свободных денег на согласованных сторонами условиях именно в качестве банковского вклада или депозита.	Банковское дело: управление и технологии: учеб. пособие для вузов / под ред. проф. А.М. Тавасиева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. С. 555.
Депозитные операции	Операции по привлечению денежных средств во вклады (пассивные депозиты) или размещению имеющихся в распоряжении коммерческого банка средств во вклады в других кредитных организациях (активные депозиты)	Аудит кредитных организаций: учеб. пособие / под ред. И.Д. Мамоновой, З.Г. Ширинской. – М.: Финансы и статистика, 2005. С. 108.
Депозитные операции	Операции кредитных организаций по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады и их размещение. Депозитные операции отражают привлечение денежных средств во вклад на срок или до востребования.	Словарь аудитора и бухгалтера / Л.Ш. Лозовский, М.В. Мельник, М.Е. Грачева и др. – М.: Экономика, 2003. С. 113
Депозитные (вкладные) операции	Операции кредитных организаций 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	Банк В.Р., Семенов С.К. Организация и бухгалтерский учет банковских операций: учеб. пособие. – М.: Финансы и статистика, 2004. С. 164.
Депозитные операции	Это операции банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады либо на определенный срок, либо до востребования	Банковское дело: учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г.Г. Коробовой. – М.: Экономистъ, 2004. С. 268.

Основные определения вклада (депозита)

Понятие	Определение	Источник
1	2	3
Вклад	Денежные средства в валюте РФ или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода. Доход по вкладу выплачивается в денежной форме в виде процентов. Вклад возвращается вкладчику по его первому требованию в порядке, предусмотренном для вклада данного вида федеральным законом и соответствующим договором.	Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 03.03.2008), статья 36.
Депозиты	Записи в банковских книгах, свидетельствующие о наличии определенных требований клиентов к банку, или же денежные средства клиентов в банках в форме вкладов по соглашениям и договорам.	Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть II от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ, принят Госдумой РФ 22 декабря 1995 года (ред. от 06/12/2007), статья 834.
Вклад	Денежные средства, внесенные на хранение в банк или в другое финансовое учреждение. Лицо, внесшее вклад, именуют вкладчиком.	Словарь аудитора и бухгалтера / Л.Ш. Лозовский, М.В. Мельник, М.Е. Грачева и др. – М.: ЗАО «Издательство «Экономика», 2003. С. 90.
Вклад	Денежные средства в валюте Российской Федерации или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в банке на территории Российской Федерации на основании договора банковского вклада или договора банковского счета, включая капитализированные (причисленные) проценты на сумму вклада.	Федеральный закон «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» от 23.12.2003 № 177-ФЗ (ред. от 13.03.2007), статья 2.
Вклад	Сберегательный вклад, по условиям которого вкладчик (клиент) обладает правом периодически пополнять вклад, вносить дополнительные суммы. Вклад может быть закрыт по накоплению определенной суммы либо в оговоренный срок. Ежемесячно начисляемые проценты по такому вкладу добавляются к сумме вклада, увеличивая эту сумму.	Щегорцов В.А., Таран В.А. Деньги, кредит, банки: учебник для вузов / под ред. проф. В.А. Щегорцова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. С. 237.
Депозит	Это денежные средства, переданные кредитной организацией клиентами, но подлежащие по наступлению определенного срока возврату. Возврату подлежат сумма депозита и проценты в соответствии с депозитным договором.	Бухгалтерский учет и аудит в коммерческом банке: учебник / В.И. Белоцерковский, Е.А. Федорова. – М.: Экономика, 2005. С. 114.

Окончание табл. 2

1	2	3
Депозит	(лат. depositum – вещь, отданная на хранение) – 1) денежный вклад в банки (банковские депозиты); 2) ценные бумаги и денежные средства, передаваемые на хранение в кредитное учреждение; 3) взносы денежных средств в различные учреждения.	Словарь аудитора и бухгалтера / Л.Ш. Лозовский, М.В. Мельник, М.Е. Грачева и др. – М.: Экономика, 2003. С. 116.
Депозит	Денежный вклад в банк на определенный срок с установленной датой, после наступления которой банк обязан по запросу вкладчика вернуть вложенные деньги.	Банк В.Р., Семенов С.К. Организация и бухгалтерский учет банковских операций: Учеб. пособие. – М.: Финансы и статистика, 2004. С. 126.

Таблица 3

Основные определения сберегательного сертификата

Понятие	Определение	Источник
1	2	3
Сертификат	1) письменный финансовый документ, свидетельство, удостоверяющее факт внесения его владельцем определенной суммы денежных средств и предоставляющее ему вытекающие из этого права; 2) документ, подтверждающий право владения ценной бумагой.	Словарь аудитора и бухгалтера / Л.Ш. Лозовский, М.В. Мельник, М.Е. Грачева и др. – М.: Экономика, 2003. – С. 336.
Сберегательный сертификат	Ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем кредит, или в любом его филиале.	1) Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть II от 26 января 1996 № 14-ФЗ, принят Госдумой РФ 22 декабря 1995 г., (ред. от 23.12.2003), статья 844. 2) Письмо ЦБ РФ «Положение «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций» от 10.02.1992 № 14-3-20 (ред. от 29.11.2000).
Сберегательный сертификат	Денежный документ в виде письменных свидетельств сберегательного банка или иного кредитного учреждения о вкладе денежных средств, удостоверяющий право вкладчика по истечении установленного срока получить обратно вклад и проценты по нему.	Словарь аудитора и бухгалтера / Л.Ш. Лозовский, М.В. Мельник, М.Е. Грачева и др. – М.: Экономика, 2003. С. 336.