

ПРАВИТЕЛЬСТВО САНКТ-ПЕТЕРБУРГА
КОМИТЕТ ПО ОБРАЗОВАНИЮ

САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ «ВЫСШАЯ
БАНКОВСКАЯ ШКОЛА»

ПИСЬМЕННАЯ ЭКЗАМЕНАЦИОННАЯ РАБОТА

на тему «Система страхования вкладов в РФ»

Студент группы 80-13
Руководитель работы:

Н.И. Сивков
М.Б. Эльбердова

Профессия 080110.02 – Контролер сберегательного банка.
Санкт-Петербург

2016 г.

Целью написания дипломной работы является изучение операций по вкладам физических лиц и страхование вкладов, а так же проблемы, возникающие при осуществлении данного рода деятельности и пути их решения.

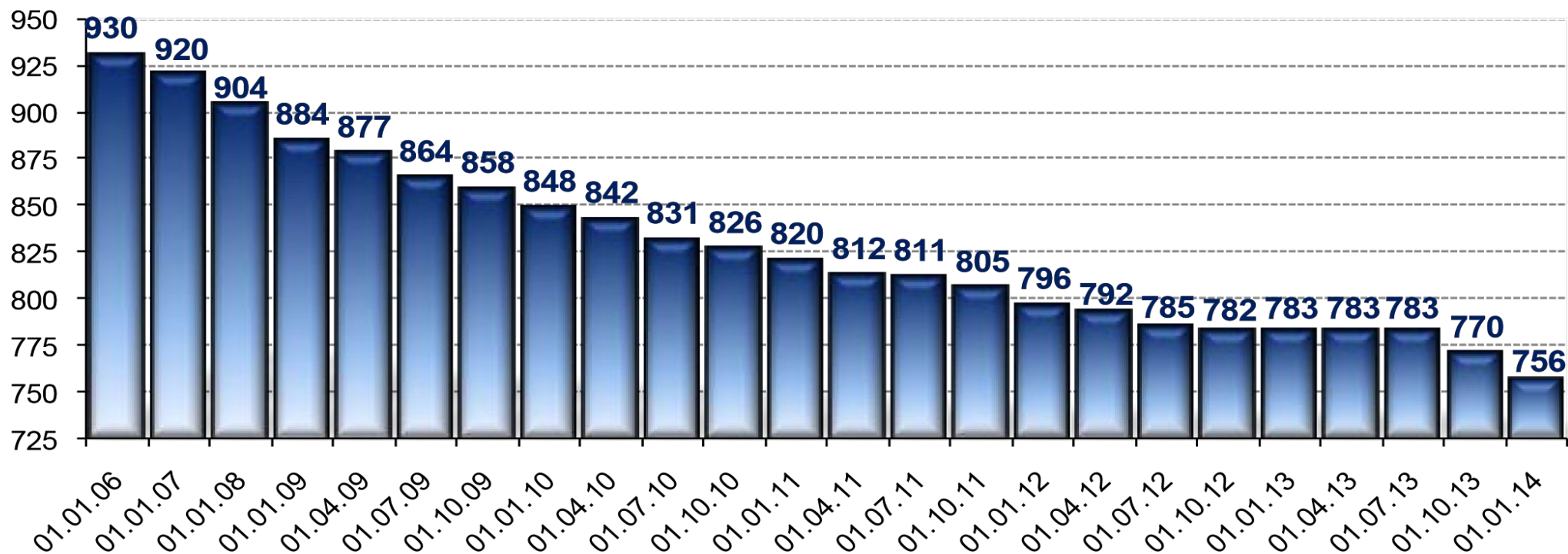
- В соответствии с поставленной целью определены следующие задачи:
- изучить нормативно-правовую базу, регулирующую порядок осуществления банками депозитных операций по вкладам физических лиц;
- изучить теоретические основы системы страхования вкладов в РФ;
- изучить сущность и функции Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов»;
- изучить анализ рынка вкладов физических лиц за 2013 год;
- изучить анализ депозитного портфеля по вкладам физических лиц в ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 года;
- рассмотреть порядок документального оформления депозитных операций в ПАО «Сбербанк России»;
- изучить методику бухгалтерского учёта операций по вкладам физических лиц.

Объектом исследования является Система страхования вкладов в РФ.

Предметом исследования являются депозитные операции физических лиц резидентов и нерезидентов (на примере ПАО «Сбербанк России»).

Информационная база

- Информационной базой исследования являются работы отечественных учёных в области предмета исследования, нормативно-правовые акты и информационно-аналитические материалы, публикуемые на официальном сайте Банка России, а также в средствах массовой информации, бухгалтерская (финансовая) отчетность и практические материалы ПАО «Сбербанк России», конкретно следующие документы:
- ГК РФ (часть вторая) №14-ФЗ
- ФЗ N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации»
- ФЗ №395-1 «О банках и банковской деятельности»
- Положение ЦБ РФ от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на территории РФ»
- Инструкция ЦБ РФ от 30 мая 2014 г. N 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам, депозитных счетов»
- Указание ЦБ РФ от 29.12.2008 № 2161-У «О порядке составления и оформления мемориального ордера»
- ФЗ №115-ФЗ от 07.08.2001 (ПОД/ФТ)
- Указание ЦБ РФ от 11.12.2009 №2360-У «О порядке составления и применения банковского ордера»



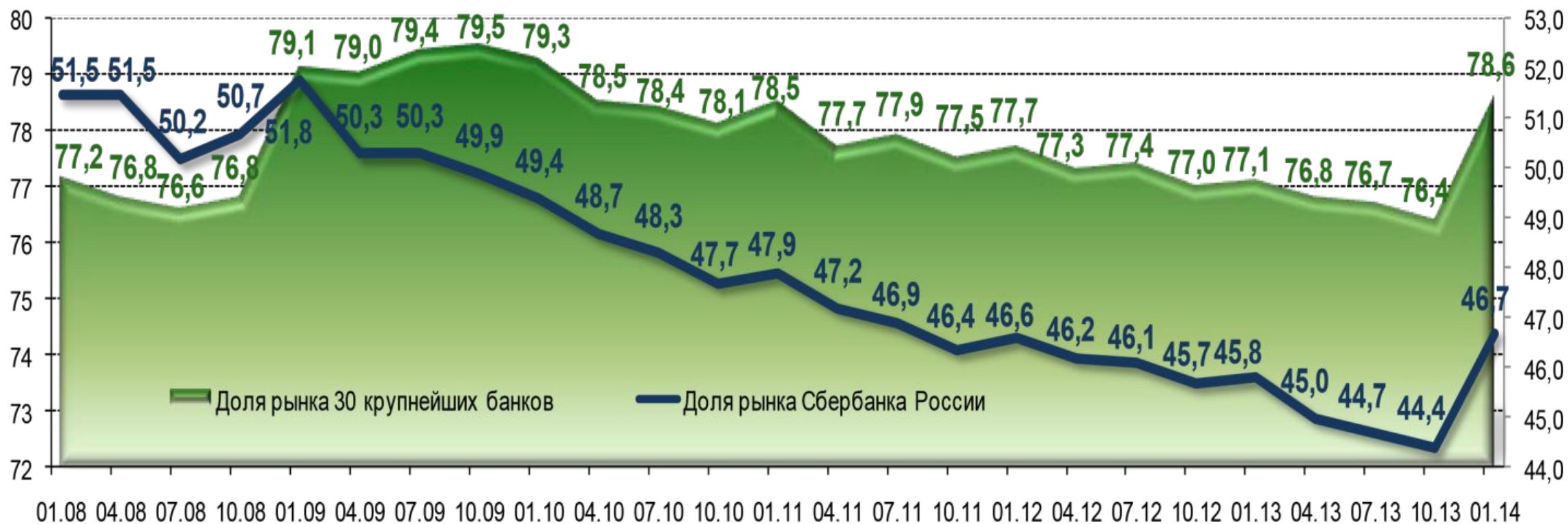
Количество действующих банков – участников ССВ, имеющих лицензию (разрешение) Банка России на работу с вкладами физических лиц, (единиц).

Основные определения

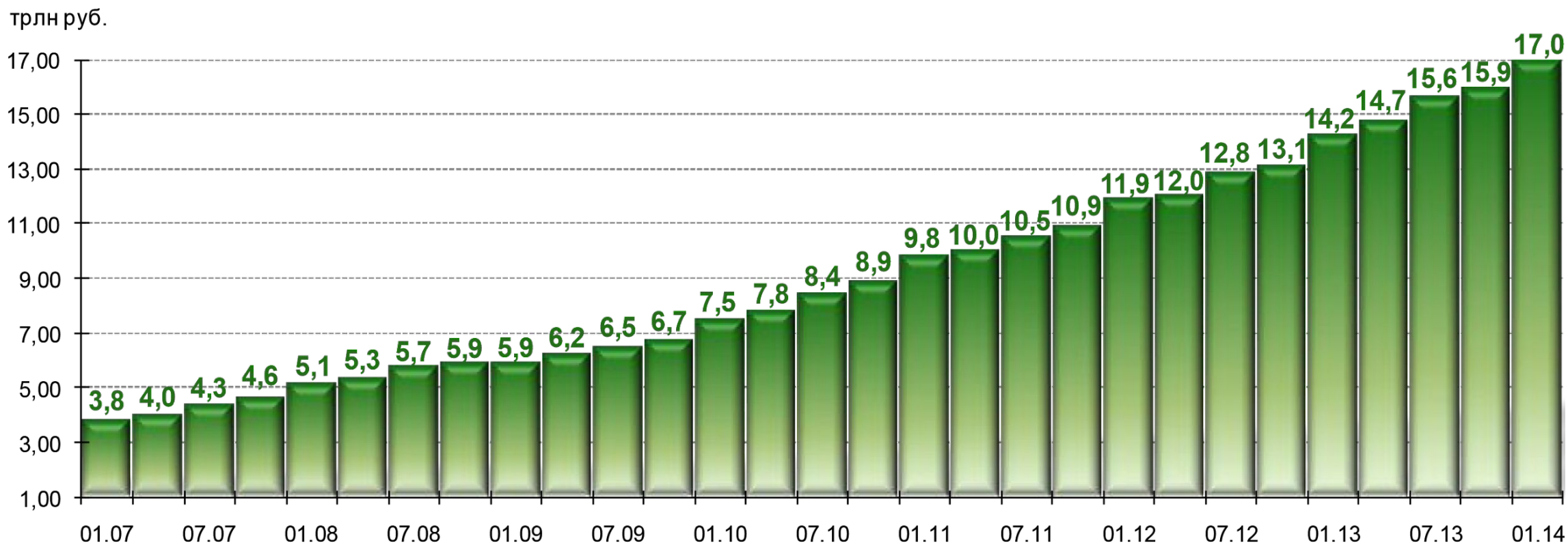
- Банковский вклад (или банковский депозит) — сумма денег, переданная лицом кредитному учреждению с целью получить доход в виде процентов, образующихся в ходе финансовых операций с вкладом.
- Система Страхования Вкладов- механизм банковской системы, направленный на снижение рисков в финансовой системе путём защиты средств населения(физических лиц), находящихся во вкладах в банках. Создана в 2003 году согласно ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ»

Счета для учета по вкладам физических лиц

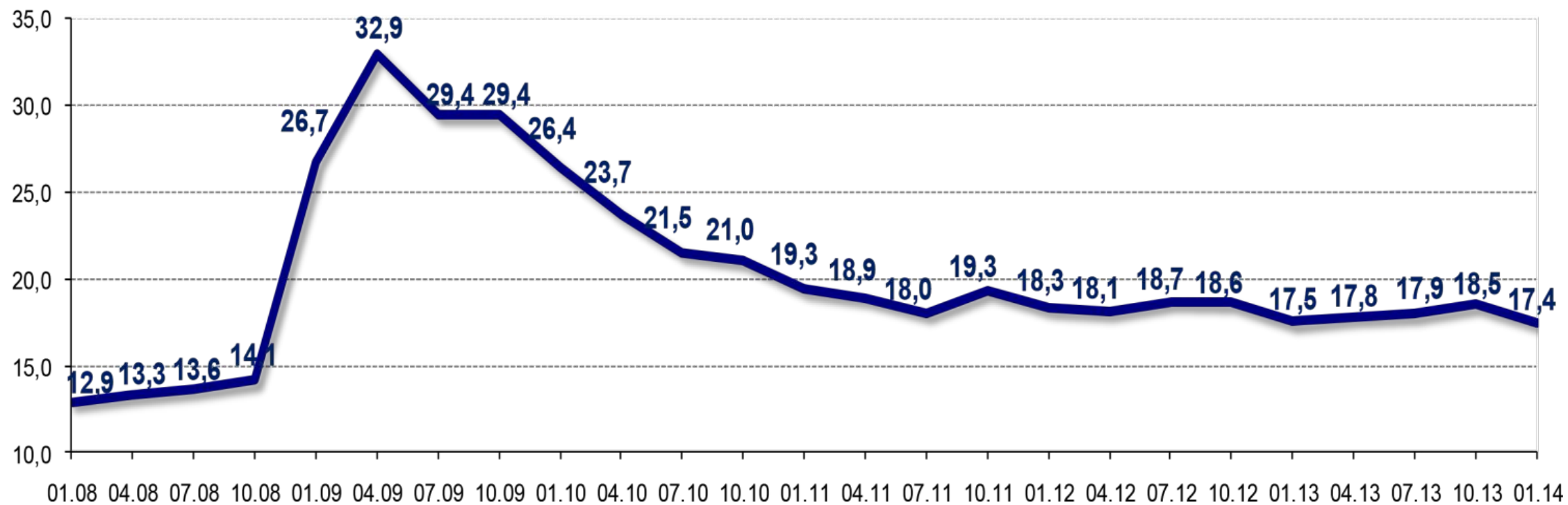
- Открытие депозита: *Дт 20202 «Касса кредитных организаций»/Кт 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц»*
- Или: *Кт 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов» – на сумму внесенных средств*
- Возврат депозита: *Дт 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц» Или: Дт 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов» – на сумму внесенных денежных средств/ Кт 20202 «Касса кредитных организаций»*
- Невостребованные вклады переносятся на счета «До востребования»: *Дт 42302 – 42307 «Депозиты физических лиц» / Кт 42301 «Депозиты физических лиц до востребования»*
- Проценты начисляются на дату, установленную в договоре для их уплаты, а также в последний рабочий день месяца: *Дт 70606 «Расходы» по символу 21601 «Процентные расходы по депозитам клиентов – физических лиц граждан Российской Федерации» или 21602 «Процентные расходы по депозитам клиентов – физических лиц нерезидентов» / Кт 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц»*
- Причисление процентов ко вкладу: *Дт 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» / Кт 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц» Или: Кт 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов»*
- Выплата наличных денежных средств через кассу банка: *Дт 423 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц» Или: Дт 426 «Депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц – нерезидентов» /Кт 20202 «Касса кредитных организаций»*
- Списание излишне начисленных процентов по вкладу, приходящихся на прошлый год, отражается в учете следующим образом: *Дт 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» / Кт 70601810 «Доходы» по символу 17305 «Другие доходы, относимые к прочим, от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности»*
- Списание излишне начисленных процентов текущего года: *Дт 47411 «Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц» Кт 70606810 «Расходы» по символу*



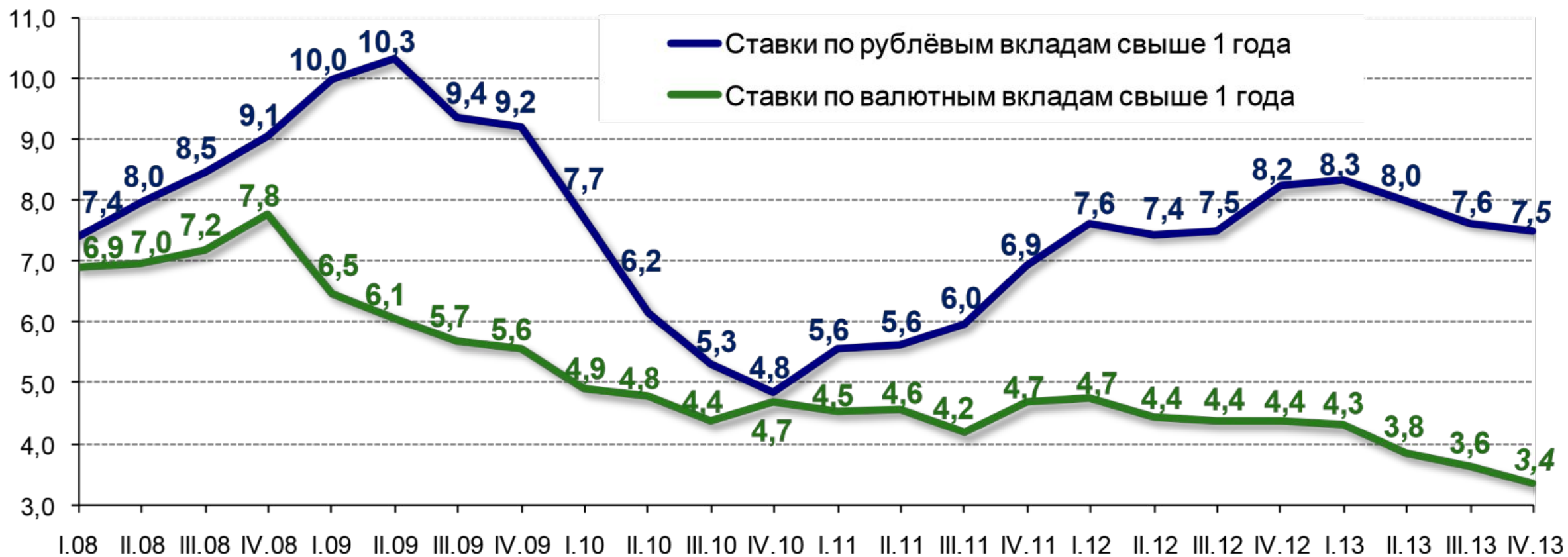
Доля 30 крупнейших банков и Сбербанка России на рынке вкладов (в %)



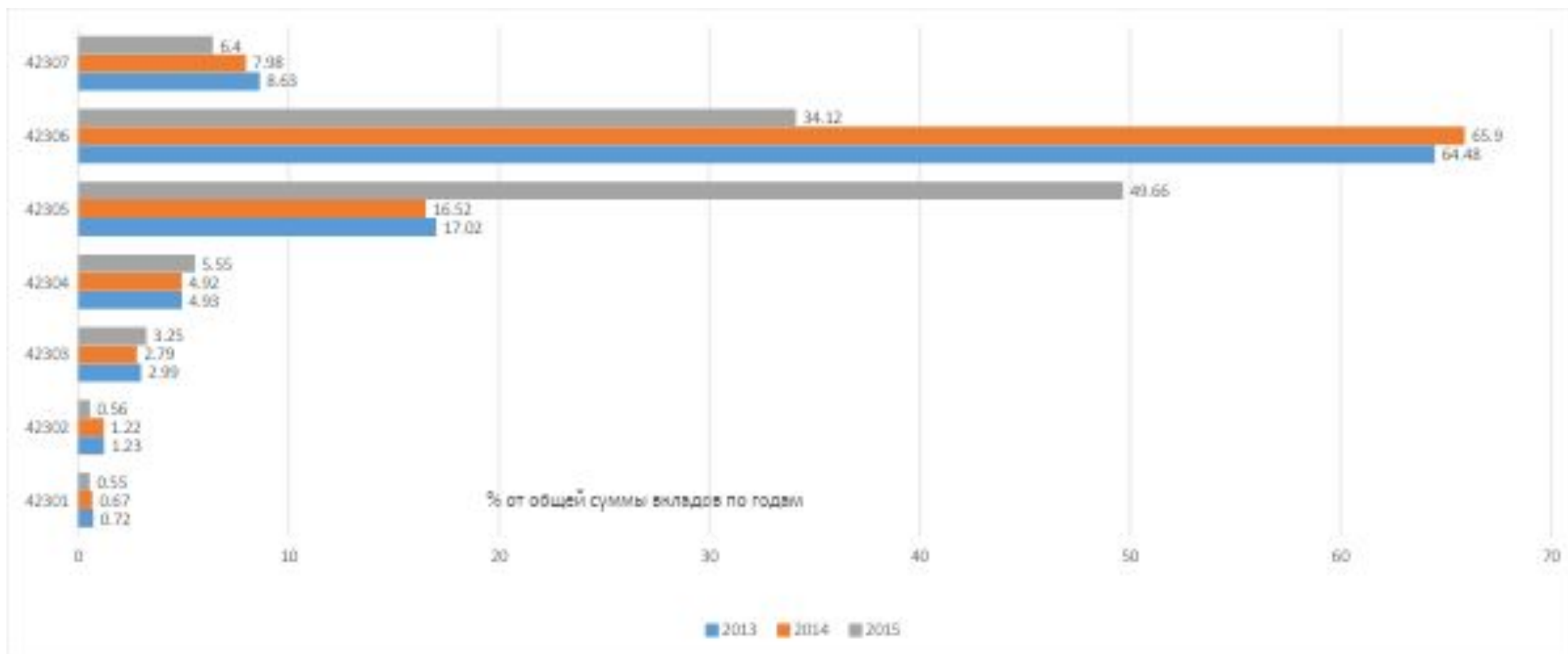
Динамика привлечения банками вкладов физических лиц



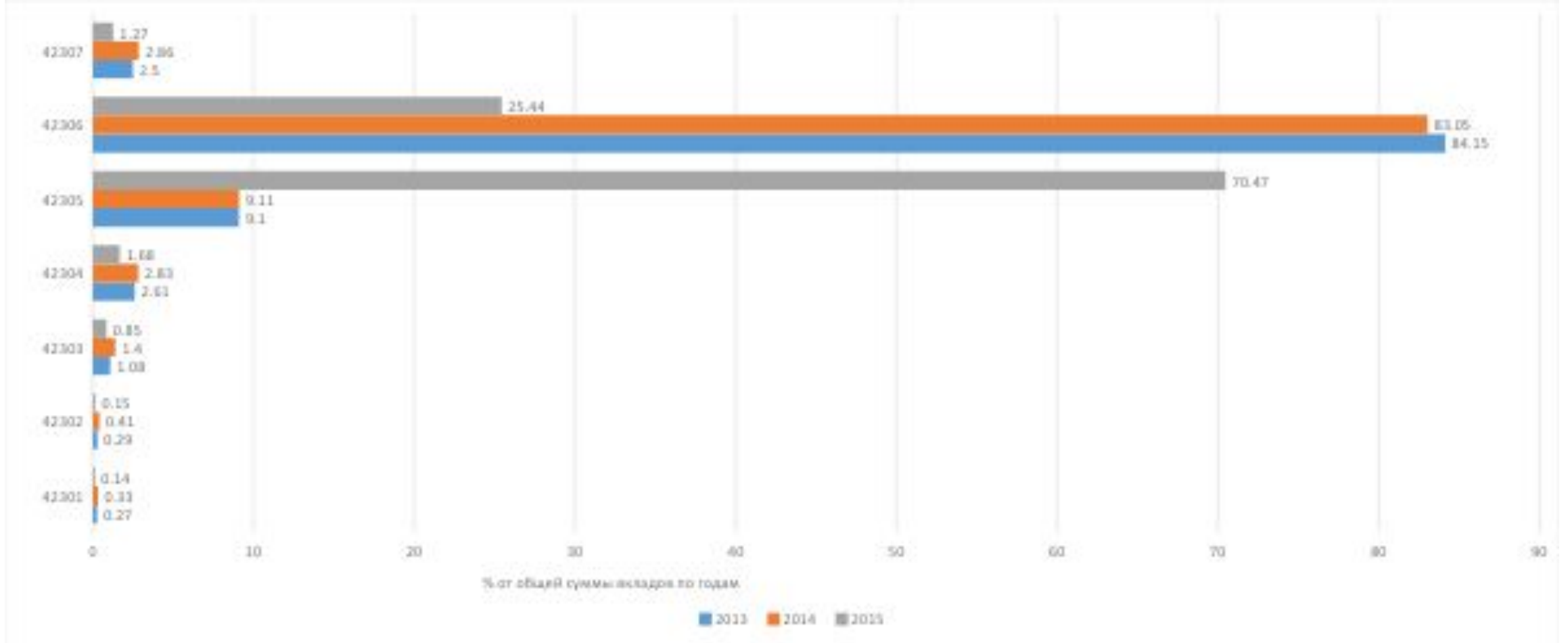
Доля вкладов физических лиц, размещенных в иностранной валюте (в %)



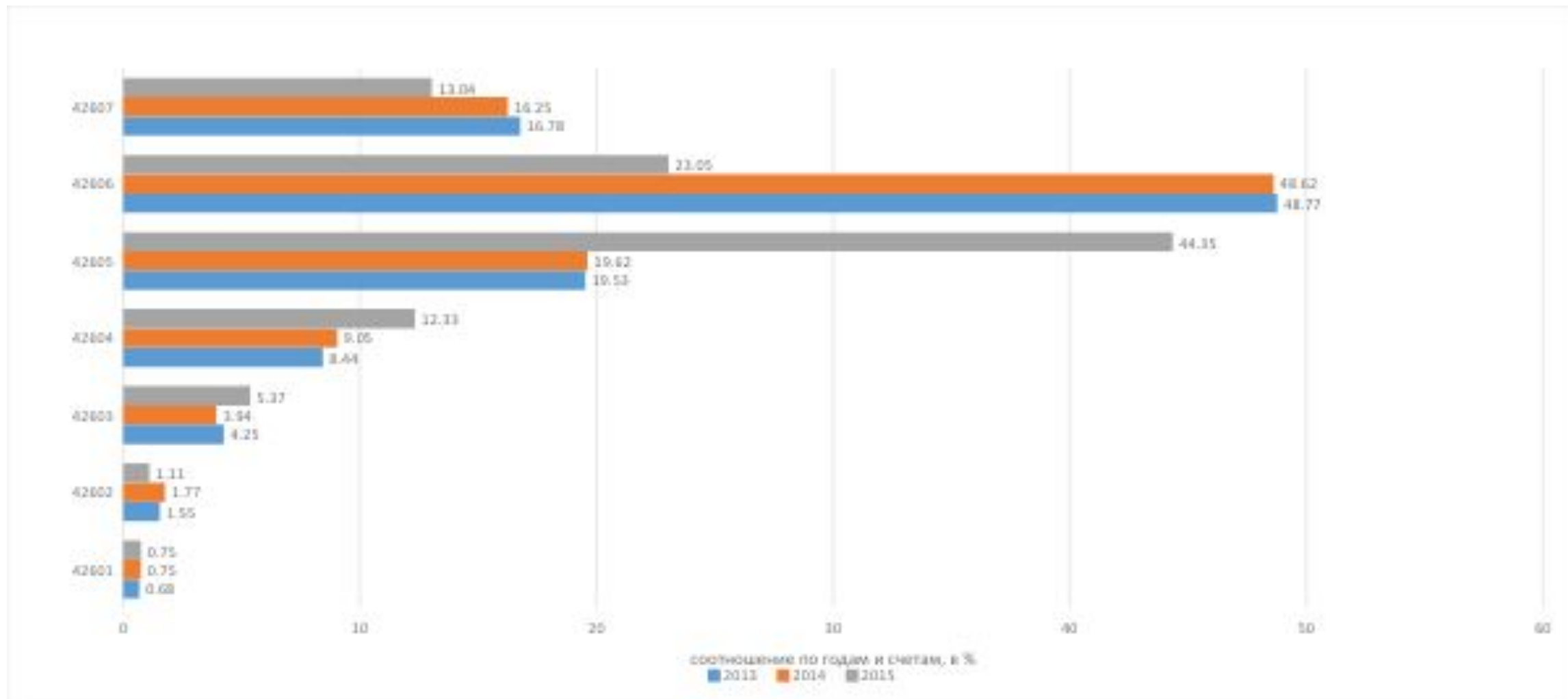
Процентные ставки по рублевым и валютным вкладам свыше 1 года(в %)



Объем, структура и динамика депозитного портфеля физических лиц – резидентов в валюте РФ в ПАО «Сбербанк России

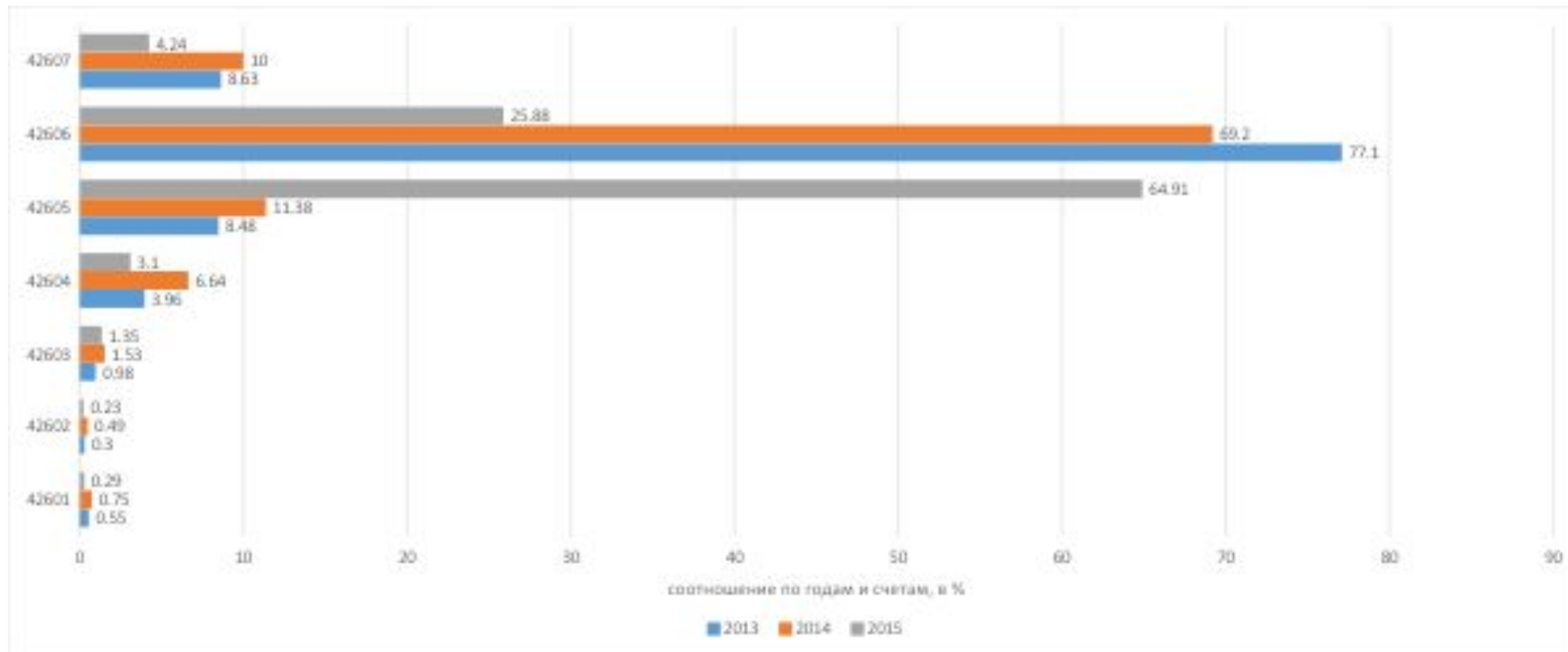


Объем, структура и динамика депозитного портфеля физических лиц – резидентов в иностранной валюте в ПАО «Сбербанк России



Объем, структура и динамика депозитного портфеля физических лиц – нерезидентов в рублях в ПАО «Сбербанк России

Объем, структура и динамика депозитного портфеля физических лиц – нерезидентов в иностранной валюте в ПАО «Сбербанк России»



Механизм документооборота при приеме вклада Порядок и критерии отбора КБ в ССВ

- При открытии вклада оформляется договор банковского вклада, приходный кассовый ордер (на сумму вклада), распоряжение на открытие счёта, лицевой счёт. При начислении текущих и срочных процентов оформляется мемориальный ордер, при капитализации процентов - банковский ордер.
- Российская процедура отбора в систему страхования вкладов основывалась на трех принципиальных моментах.
- 1. В ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" статьями 44 и 45 были определены требования к участию в системе страхования вкладов и порядок вынесения Банком России соответствующего заключения.
- 2. В соответствии с п. 3 ст. 44 ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" состав показателей финансовой устойчивости банков и методики их расчета определялись Банком России и регулировались его нормативными актами.
- 3. ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" в ст. 45 определил порядок подачи повторных ходатайств о допуске в систему страхования и заявлений об обжаловании отрицательного заключения.